

國際財務報導準則第 17 號 (2018 年版)

正體中文版 B 部分之釋例草案

## 保險合約

徵 求 意 見 函

(有意見者請於 107 年 3 月 9 日前，將意見以電子郵件方式寄至 [tifrs@ardf.org.tw](mailto:tifrs@ardf.org.tw))

財 團 中 華 民 國 會 計 研 究 發 展 基 金 會  
法 人 臺 灣 財 務 報 導 準 則 委 員 會

## 目錄

段 次

<b>國際財務報導準則第 17 號</b>	
<b>保險合約之釋例</b>	
簡介	IE1
保險合約群組之會計處理之關鍵特性	IE4
釋例 1—原始認列之衡量	IE4
釋例 2—後續衡量	IE12
釋例 3—於損益表之表達	IE29
將組成部分自保險合約分離	IE42
釋例 4—將組成部分自具帳戶餘額之人壽保險合約分離	IE43
釋例 5—將組成部分自具理賠處理服務之停損合約分離	IE51
後續衡量	IE56
釋例 6—合約服務邊際之額外特性	IE56
釋例 7—保險取得現金流量	IE72
釋例 8—虧損性保險合約群組損失之迴轉	IE81
具直接參與特性之保險合約群組之衡量	IE99
釋例 9—具直接參與特性之保險合約群組於原始認列及後續 之衡量	IE100
使用保費分攤法衡量保險合約群組	IE113
釋例 10—使用保費分攤法之保險合約群組於原始認列及後續 之衡量	IE113
所持有之再保險合約群組之衡量	IE124
釋例 11—所持有之再保險合約群組於原始認列之衡量	IE124
釋例 12—所持有之再保險合約群組原始認列後之衡量	IE130
所取得之保險合約之衡量	IE139
釋例 13—於自另一個體之移轉中所取得之保險合約於原始認 列之衡量	IE139
釋例 14—於企業合併中所取得之保險合約於原始認列之衡量	IE146
保險財務收益或費用	IE152
釋例 15—預期保險財務收益或費用總額之有系統分攤	IE152
釋例 16—用以消除與源自所持有標的項目之財務收益或費用	IE173

之會計配比不當之金額	
過渡規定	IE186
釋例 17—適用修正式追溯法之不具直接參與特性之保險合約 群組之衡量	IE186
釋例 18—適用修正式追溯法之具直接參與特性之保險合約群 組之衡量	IE192
附錄	
其他準則指引之修正	

# 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」

## 釋例

本釋例附於國際財務報導準則第 17 號，但非屬其一部分。本釋例例示國際財務報導準則第 17 號之諸多層面但不意圖提供解釋性指引。

## 簡介

---

IE1 此等釋例描述假設性情況，例示個體如何適用國際財務報導準則第 17 號之某些規定於國際財務報導準則第 17 號範圍內之合約之會計處理（以所呈現之有限事實為基礎）。每一釋例之分析並無意代表適用該等規定之唯一方式，亦無意代表該等釋例僅適用於所例示之特定產品。雖然該等釋例之某些層面於實際之事實型態可能存在，但該等釋例中之事實型態已被簡化，當適用國際財務報導準則第 17 號時，特定事實型態之所有攸關事實及情況須予以評估。

IE2 此等釋例闡述國際財務報導準則第 17 號中之特定規定：

- (a) 保險合約之會計處理之主要特性（見釋例 1 至 3）；及
- (b) 國際財務報導準則第 17 號中之特定規定（見釋例 4 至 18）。

IE3 於此等釋例中：

- (a) 列報之貸方金額係正值，列報之借方金額係負值（於括號中）；
- (b) 金額均以貨幣單位（CU，即 Currency Units）表達；
- (c) 除另有明定外，所有段次係與國際財務報導準則第 17 號有關；
- (d) 部分數字包含尾數差異；及
- (e) 假設該等保險合約符合第 14 至 23 段中之條件於原始認列時共同評估及合併為一群組。假設適用第 24 段時，個體：
  - (i) 於原始認列時建立群組，且後續不重評估群組之組成；及
  - (ii) 得以高於該群組之彙總層級估計履約現金流量，前提是個體能藉由分攤此種估計值至各合約群組而將適當之履約現金計入該群組之衡量中。

## 保險合約群組之會計處理之關鍵特性

---

**釋例 1—原始認列之衡量（第 32、38 及 47 段）**

IE4 此例例示於原始認列時，個體如何衡量於原始認列時屬虧損性之保險合約群組及於原始認列時非屬虧損性之保險合約群組。

**假設**

IE5 個體發行 100 份保障期間三年之保險合約。保障期間開始於保險合約發行時。為簡化起見，假設保障期間結束日前將無合約脫退。

IE6 個體預期於原始認列後立即收取保費 CU900；因此，未來現金流入現值之估計值為 CU900。

IE7 個體估計每一年年底之年度現金流出如下：

(a) 釋例 1A 中，年度未來現金流出為 CU200（總計 CU600）。個體使用反映該等現金流量特性之一年 5%折現率（適用第 36 段所決定）估計未來現金流量現值為 CU545。

(b) 釋例 1B 中，年度未來現金流出為 CU400（總計 CU1,200）。個體使用反映該等現金流量特性之一年 5%折現率（適用第 36 段所決定）估計未來現金流量現值為 CU1,089。

IE8 於原始認列時，個體估計對非財務風險之風險調整為 CU120。

IE9 為簡化起見，所有其他金額於此例中皆不予考慮。

**分析**

IE10 於原始認列時對保險合約群組之衡量如下：

	釋例 1A	釋例 1B
	CU	CU
未來現金流入現值之估計值	(900)	(900)
未來現金流出現值之估計值	545	1,089
未來現金流量現值之估計值	(355)	189
對非財務風險之風險調整	120	120
履約現金流量 <sup>(a)</sup>	(235)	309
合約服務邊際	235 <sup>(b)</sup>	— <sup>(c)</sup>
<b>原始認列之保險合約（資產）/負債<sup>(d)</sup></b>	<b>—</b>	<b>309 <sup>(c)</sup></b>

續下頁...

接上頁...

	釋例 1A CU	釋例 1B CU
原始認列對損益之影響如下：		
保險服務費用	—	(309) <sup>(c)</sup>
<b>本年認列之損失</b>	<b>—<sup>(b)</sup></b>	<b>(309)</b>

- (a) 第 32 段規定履約現金流量包含未來現金流量之估計值，並予以調整以反映貨幣時間價值及與該等未來現金流量相關之財務風險，以及對非財務風險之風險調整。
- (b) 個體於原始認列保險合約群組時，以一金額衡量合約服務邊際俾使不因履約現金流量之原始認列而產生收益或費損（適用第 38 段）。因此，合約服務邊際等於 CU235。
- (c) 於原始認列時，個體作出此等保險合約係虧損性之結論，因原始認列時履約現金流量係淨流出（適用第 47 段）。個體將該等合約與非屬虧損性之合約分別分組（適用第 16 段(a)）。個體就該淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。
- (d) 於原始認列時，個體按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組（適用第 32 段）。

IE11 於原始認列後，個體立即收取保費 CU900，保險合約群組之帳面金額變動如下：

	釋例 1A CU	釋例 1B CU
未來現金流入現值之估計值	—	—
未來現金流出現值之估計值	545	1,089
未來現金流量現值之估計值	545	1,089
對非財務風險之風險調整	120	120
履約現金流量	665	1,209
合約服務邊際	235	—
<b>原始認列後之保險合約（資產）/負債</b>	<b>900</b>	<b>1,209</b>

## 釋例 2—後續衡量（第 40、44、48、101 及 B96 至 B97 段）

IE12 此例例示個體後續如何衡量保險合約群組，包含當保險合約群組於原始認列後成為虧損性之情況。

IE13 此例亦例示第 101 段中之規定：個體揭露保險合約群組負債之每一組成部分期初至期末餘額之調節。

### 假設

IE14 釋例 2 使用與釋例 1A 於原始認列時相同之事實型態。此外：

- (a) 於第 1 年，所有事件如預期發生，且個體並未改變任何與未來期間有關之假設；
- (b) 於第 1 年，反映該群組之現金流量特性之折現率於每一年年底維持為一年 5%（該等現金流量非依任何標的項目報酬而變動）；
- (c) 將對非財務風險之風險調整平均於保障之每一年認列於損益；且
- (d) 該等費用預期於每一年年底發生後立即支付。

IE15 第 2 年年底之已發生費用與預期之該年費用不同。個體亦修改第 3 年之履約現金流量如下：

- (a) 釋例 2A 中，存有履約現金流量之有利變動且此等變動增加該保險合約群組之預期獲利；及
- (b) 釋例 2B 中，存有履約現金流量之不利變動且此等變動超過剩餘合約服務邊際，產生一虧損性保險合約群組。

### 分析

IE16 於原始認列時，個體衡量該保險合約群組並估計每一後續年度年底之履約現金流量如下：

	原始認列	第 1 年	第 2 年	第 3 年
	CU	CU	CU	CU
未來現金流入現值之估計值	(900)	—	—	—
未來現金流出現值之估計值	545	372	191	—
未來現金流量現值之估計值	(355)	372	191	—
對非財務風險之風險調整	120	80	40	—
履約現金流量	(235)	452	231	—
合約服務邊際	235			
<b>原始認列之保險合約（資產）/負債</b>	<b>—</b>			

IE17 於第 1 年年底，個體分析本年內履約現金流量變動之來源，以判定就每一變動是否調整合約服務邊際（適用第 B96 至 B97 段）。使用此資訊，第 101 段所規定對

保險合約負債之調節之可能格式如下：

	未來現金 流量現值 之估計值	對非財務 風險之風 險調整	合約服 務邊際	保險合 約負債
	CU	CU	CU	CU
期初餘額	—	—	—	—
與未來服務有關之變動：新合約	(355)	120	235 <sup>(a)</sup>	—
現金流入	900	—	—	900
保險財務費用	27 <sup>(b)</sup>	— <sup>(c)</sup>	12 <sup>(d)</sup>	39
與當期服務有關之變動	—	(40) <sup>(c)</sup>	(82) <sup>(e)</sup>	(122)
現金流出	(200)	—	—	(200)
<b>期末餘額</b>	<b>372</b>	<b>80</b>	<b>165</b>	<b>617</b>

- (a) 個體就增值至該群組之任何新合約調整合約群組之合約服務邊際(適用第 44 段(a))。
- (b) 此例中保險財務費用 CU27 之計算係 CU545 (原始認列時未來現金流量現值之估計值 CU(355)與於第 1 年年初收取之現金流入 CU900 間之差額)乘以現時折現率 5%(適用第 36 段及第 B72 段(a)所決定)。
- (c) 個體選擇不將對非財務風險之風險調整之變動於保險服務結果與保險財務收益或費用間細分，因此個體將對非財務風險之風險調整之整體變動於損益表中計入為保險服務結果之一部分(適用第 81 段)。
- (d) 個體以期初餘額 CU235 乘以折現率 5%計算增值至合約服務邊際帳面金額之利息 CU12。該折現率適用於非依任何標的項目報酬而變動之名目現金流量，該折現率係於原始認列該保險合約群組時決定(適用第 44 段(b)及第 B72 段(b))。
- (e) 個體於每一期間將該保險合約群組之合約服務邊際之一金額認列於損益，以反映該期間內保險合約群組所提供之服務(適用第 44 段(e)及第 B119 段)。該金額係藉由辨認群組中之保障單位而決定。此等保障單位反映該群組中之每一合約所提供之給付數量及其預期之保障存續期間。個體平均分攤期末合約服務邊際(在認列任何金額於損益前)至本期所提供及預期未來將提供之每一保障單位，並將分攤至本期所提供之保障單位之金額認列於損益。於此例中，該合約群組於每一期間所提供之服務相同，因所有合約預期將對所有三期保障期間提供相同之給付金額。因此，本期認列於損益之合約服務邊際之金額 CU82 係 CU247 (CU235+CU12) 除以三期保障期間。

續下頁...



接上頁...

個體可使用不同型態之保障單位基礎以達成認列合約服務邊際之目的。例如，個體可將包含預期於保障期間增值之利息總額之合約服務邊際，於每一期間內平均分攤。於此例中，使用此方法之分攤型態將等於每一期 CU86，其計算為  $CU86 = CU235 \times 1.05 \div (1 + 1 \div 1.05 + 1 \div 1.05^2)$ ，而非第 1 年 CU82、第 2 年 CU86 及第 3 年 CU91 之增加型態。

釋例 6 例示當個體預期群組內之合約具不同存續期間時，合約服務邊際之分攤。

## 釋例 2A—履約現金流量變動：增加未來獲利

假設

IE18 於第 2 年年底發生下列事件：

- (a) 實際理賠 CU150 較對本期之原始預期低 CU50；
- (b) 個體修改對第 3 年之未來現金流量估計值，並預期支付 CU140 而非 CU200（現值為 CU133 而非 CU191，現值減少 CU58）；及
- (c) 個體將與未來現金流量估計值有關之對非財務風險之風險調整修改為 CU30，而非原始估計之 CU40。

分析

IE19 因此，於第 2 年年底之修改後履約現金流量估計值如下（提供第 1 年及第 3 年之履約現金流量用以比較）：

	原始認列	第 1 年	第 2 年	第 3 年
	CU	CU	CU	CU
未來現金流入現值之估計值	(900)	—	—	—
未來現金流出現值之估計值	545	372	133	—
未來現金流量現值之估計值	(355)	372	133	—
對非財務風險之風險調整	120	80	30	—
<b>履約現金流量</b>	<b>(235)</b>	<b>452</b>	<b>163</b>	<b>—</b>

IE20 於第 2 年年底，個體分析本年內履約現金流量變動之來源，以判定就每一變動是否調整合約服務邊際（適用第 B96 至 B97 段）。使用此資訊，第 101 段所規定對保險合約負債之調節之可能格式如下：

	未來現金 流量現值 之估計值	對非財務 風險之風 險調整	合約服 務邊際	保險合 約負債
	CU	CU	CU	CU
期初餘額	372	80	165	617
保險財務費用	19 <sup>(a)</sup>	–	8 <sup>(a)</sup>	27
與未來服務有關之變動	(58)	(10)	68 <sup>(b)</sup>	–
與當期服務有關之變動	(50) <sup>(c)</sup>	(40)	(121) <sup>(a)</sup>	(211)
現金流出	(150)	–	–	(150)
<b>期末餘額</b>	<b>133</b>	<b>30</b>	<b>120</b>	<b>283</b>

(a) 計算方法見第 1 年。

(b) 個體就與未來服務有關之履約現金流量變動調整該保險合約群組之合約服務邊際（適用第 44 段(c)）。個體就未來現金流量現值之估計值（按原始認列保險合約群組時所決定之折現率衡量）之變動 CU58 及與未來服務有關之對非財務風險之風險調整之變動 CU10 調整合約服務邊際（適用第 B96 段）。釋例 6 例示於原始認列群組後存有折現率變動之未來現金流量現值之估計值變動之會計處理。

(c) 個體並未就經驗調整 CU50（定義為當期期初對期間內預期發生之保險服務費用之估計值 CU200 與該期間內發生之實際保險服務費用 CU150 間之差額）調整合約服務邊際（適用第 B97 段(c)）。個體將該等變動分類為與當期服務有關（適用第 104 段）。

IE21 保障期間於第 3 年年底結束，故將剩餘合約服務邊際認列於損益。於此例中，所有理賠係於發生時支付；因此，於第 3 年年底支付修改後現金流出時，剩餘義務消滅。

IE22 於第 3 年年底，個體分析本年內履約現金流量變動之來源，以判定就每一變動是否調整合約服務邊際（適用第 B96 至 B97 段）。使用此資訊，第 101 段所規定對保險合約負債之調節之可能格式如下：

	未來現金 流量現值 之估計值	對非財務 風險之風 險調整	合約服 務邊際	保險合 約負債
	CU	CU	CU	CU
期初餘額	133	30	120	283
保險財務費用	7 <sup>(a)</sup>	–	6 <sup>(a)</sup>	13

續下頁...

接上頁...

與當期服務有關之變動	—	(30)	(126) <sup>(a)</sup>	(156)
現金流出	(140)	—	—	(140)
<b>期末餘額</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

(a) 計算方法見第 1 年。

IE23 財務狀況表及損益表所認列之金額彙總以上各表格所分析之金額如下：

財務狀況表	第 1 年	第 2 年	第 3 年	合計
	CU	CU	CU	CU
現金 <sup>(a)</sup>	(700)	(550)	(410)	
保險合約負債	617	283	—	
權益	83	267	410	
<b>損益表<sup>(b)</sup></b>				
與當期服務有關之變動	122	211	156	489
保險財務費用	(39)	(27)	(13)	(79)
<b>利潤</b>	<b>83</b>	<b>184</b>	<b>143</b>	<b>410</b>

(a) 於第 1 年，現金之金額 CU(700)等於收取之保費 CU(900)減除支付之理賠 CU200。額外支付之理賠：第 2 年 CU150 及第 3 年 CU140。為簡化起見，無利息增值至現金帳戶。

(b) 此例例示認列於損益表之金額。釋例 3A 例示如何列報此等金額。

**釋例 2B—履約現金流量變動：產生虧損性保險合約群組**

IE24 於第 2 年年底發生下列事件：

- (a) 實際理賠 CU400 較對本期之原始預期高 CU200。
- (b) 個體將第 3 年之未來現金流出估計值修改為 CU450，而非 CU200（現值增加 CU238）。個體亦於第 2 年年底將與該等未來現金流量有關之對非財務風險之風險調整修改為 CU88（較原始預期之 CU40 高 CU48）。

IE25 因此，第 2 年年底及第 3 年年底之修改後履約現金流量估計值如下（提供第 1 年之履約現金流量用以比較）：

	原始認列	第 1 年	第 2 年	第 3 年
	CU	CU	CU	CU
未來現金流入現值之估計值	(900)	—	—	—
未來現金流出現值之估計值	545	372	429	—
未來現金流量現值之估計值	(355)	372	429	—
對非財務風險之風險調整	120	80	88	—
<b>履約現金流量</b>	<b>(235)</b>	<b>452</b>	<b>517</b>	<b>—</b>

IE26 於第 2 年年底，個體分析本年內履約現金流量變動之來源，以判定就每一變動是否調整合約服務邊際（適用第 B96 至 B97 段）。使用此資訊，第 101 段所規定對保險合約負債之調節之可能格式如下：

	未來現金 流量現值 之估計值	對非財務 風險之風 險調整	合約服 務邊際	保險合 約負債
	CU	CU	CU	CU
期初餘額	372	80	165	617
保險財務費用	19 <sup>(a)</sup>	—	8 <sup>(a)</sup>	27
與未來服務有關之變動	238	48	(173) <sup>(b)</sup>	113
與當期服務有關之變動	200	(40)	— <sup>(c)</sup>	160
現金流出	(400)	—	—	(400)
<b>期末餘額</b>	<b>429</b>	<b>88</b>	<b>—</b>	<b>517</b>

(a) 計算方法見第 1 年。

(b) 個體就與未來服務有關之履約現金流量變動調整合約服務邊際，但履約現金流量之增加中超過合約服務邊際帳面金額之部分（因而產生損失）除外（適用第 44 段(c)）。個體認列此損失於損益（適用第 48 段）。因此，個體對與未來服務有關之履約現金流量變動 CU286（未來現金流出現值之估計值 CU238 加計對非財務風險之風險調整之變動 CU48）之處理如下：

(i) 合約服務邊際調整 CU173，使合約服務邊際降至零；及

(ii) 將履約現金流量之剩餘變動 CU113 認列於損益。

(c) 個體不認列任何合約服務邊際於當年度損益（適用第 44 段(e)），因合約服務邊際之剩餘餘額（於任何分攤前）等於零（ $CU0=CU165+CU8-CU173$ ）。

IE27 於第 3 年年底，保障期間結束並除列合約群組。個體分析本年內履約現金流量變動之來源，以判定就每一變動是否調整合約服務邊際（適用第 B96 至 B97 段）。使用此資訊，第 101 段所規定對保險合約負債之調節之可能格式如下：

	未來現金 流量現值 之估計值	對非財務 風險之風 險調整	合約服 務邊際	保險合 約負債
	CU	CU	CU	CU
期初餘額	429	88	—	517
保險財務費用	21 <sup>(a)</sup>	—	—	21
與當期服務有關之變動	—	(88)	—	(88)
現金流出	(450)	—	—	(450)
<b>期末餘額</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

(a) 計算方法見第 1 年。

IE28 財務狀況表及損益表所認列之金額彙總以上各表所分析之金額如下：

財務狀況表	第 1 年	第 2 年	第 3 年	合計
	CU	CU	CU	CU
現金 <sup>(a)</sup>	(700)	(300)	150	
保險合約負債	617	517	—	
權益	83	(217)	(150)	
<b>損益表<sup>(b)</sup></b>				
與當期服務有關之變動	122	(160)	88	50
與未來服務有關之變動：虧損性				
合約群組之損失	—	(113)	—	(113)
保險財務費用	(39)	(27)	(21)	(87)
<b>利潤/（損失）</b>	<b>83</b>	<b>(300)</b>	<b>67</b>	<b>(150)</b>

續下頁...

接上頁...

- (a) 於第 1 年，現金 CU(700)等於收取之保費 CU(900)減除支付之理賠 CU200。於第 2 年及第 3 年分別支付理賠 CU400 及 CU450。為簡化起見，無利息增值至現金帳戶。
- (b) 此例例示認列於損益表之金額。釋例 3A 例示如何列報此等金額。

### 釋例 3—於損益表之表達（第 49 段至第 50 段(a)、第 84 至 85、100 及 B120 至 B124 段）

IE29 此例例示個體於損益表中可如何列報保險服務結果（由保險收入減除保險服務費用組成）。

IE30 此例亦例示第 100 段中之揭露規定，將保險合約帳面金額：(a)按每一組成部分自期初餘額調節至期末餘額及(b)調節至列報於損益表中之單行項目。

假設

IE31 釋例 3A 及 3B 對表達規定之例示係分別以釋例 2A 及 2B 為基礎。

IE32 釋例 3A 及釋例 3B 二者中，個體於每一年估計投資組成部分 CU100 係排除在列報於損益之保險收入及保險服務費用外（適用第 85 段）。

### 釋例 3A—履約現金流量變動：增加未來獲利

分析

IE33 於第 1 年年底，個體提供第 100 段所規定之於財務狀況表與損益表所認列之金額間之調節（分別就剩餘保障負債及已發生理賠負債）。第 1 年調節之可能格式如下：

	剩餘保障負債	已發生理賠負債	保險合約負債
	CU	CU	CU
期初餘額	—	—	—
現金流入	900	—	900
保險收入	(222) <sup>(a)</sup>	—	(222)

續下頁...

接上頁...

保險服務費用	—	100 <sup>(b)</sup>	100
投資組成部分	(100) <sup>(c)</sup>	100 <sup>(c)</sup>	—
保險財務費用	39 <sup>(d)</sup>	—	39
現金流出	—	(200)	(200)
<b>期末餘額</b>	<b>617</b>	<b>—</b>	<b>617</b>

(a) 保險收入 CU222：

- (i) 係由個體適用第 B123 段決定，即為剩餘保障負債之變動，排除與本期所提供服務無關之變動，例如自所收取之保費之現金流入所產生之變動、與投資組成部分有關之變動，以及與保險財務收益或費用有關之變動。

因此，於此例中，保險收入係剩餘保障負債期初與期末帳面金額 CU617 間之差額，但不包括保險財務費用 CU39、現金流入 CU900 及投資組成部分 CU100（ $CU222=CU0-CU617+CU39+CU900-CU100$ ）。

- (ii) 係由個體適用第 B124 段，解析為與個體預期收取對價之服務有關之本期剩餘保障負債變動之合計數。該等變動係：

- 1 本期之已發生保險服務費用（以期初之預期金額衡量）排除投資組成部分之返還；
- 2 對非財務風險之風險調整之變動，排除調整合約服務邊際之變動，因該等變動與未來服務有關（即風險釋出所造成之變動）；及
- 3 本期認列於損益之合約服務邊際之金額。

因此，於此例中，保險收入係保險服務費用 CU100、風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動 CU40，以及認列於損益之合約服務邊際 CU82 之合計數（ $CU222=CU100+CU40+CU82$ ）。

(b) 個體列報保險服務費用 CU100，即為當期發生之理賠 CU200 減除投資組成部分 CU100（適用第 84 段）。

(c) 個體列報保險收入及保險服務費用於損益，排除與投資組成部分有關之金額（適用第 85 段）。於此例中，投資組成部分等於 CU100。

(d) 保險財務費用係與釋例 2 相同。保險財務費用之整體金額係與剩餘保障負債有關，因已發生理賠負債係於費用發生後立即支付（見釋例 1 之假設）。

IE34 於第 2 年，實際理賠 CU150 較預期低。個體亦修改與第 3 年履約現金流量有關之估計值。因此，個體將與第 2 年有關之修改後理賠之影響認列於損益，並就第 3 年履約現金流量之變動調整合約服務邊際。此變動僅與已發生理賠有關，且不影響投資組成部分。

IE35 於第 2 年，第 100 段所規定之於財務狀況表與損益表所認列之金額間之調節之可能格式如下：

	剩餘保障負債	已發生理賠負債	保險合約負債
	CU	CU	CU
期初餘額	617	—	617
保險收入	(261) <sup>(a)</sup>	—	(261)
保險服務費用	—	50 <sup>(b)</sup>	50
投資組成部分	(100)	100	—
保險財務費用	27 <sup>(c)</sup>	—	27
現金流量	—	(150)	(150)
<b>期末餘額</b>	<b>283</b>	<b>—</b>	<b>283</b>

(a) 保險收入 CU261：

- (i) 係由個體適用第 B123 段決定，即為剩餘保障負債期初與期末帳面金額間之差額 CU334 (CU617—CU283)，排除保險財務費用 CU27 及投資組成部分 CU100 (CU261=CU334+CU27—CU100)；及
- (ii) 係由個體適用第 B124 段，解析為保險服務費用 CU50 就經驗調整 CU50 予以調整、風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動 CU40，以及認列於損益之合約服務邊際 CU121 之合計數 (CU261=CU50+CU50+CU40+CU121)。

(b) 個體列報保險服務費用 CU50，即為本期發生之理賠 CU150 減除投資組成部分 CU100 (適用第 84 段)。

(c) 保險財務費用係與釋例 2A 相同。保險財務費用之整體金額係與剩餘保障負債有關，因已發生理賠負債係於費用發生後立即支付。

IE36 於第 3 年，估計值並無進一步變動，個體就第 3 年提供第 100 段所規定之於財務狀況表與損益表所認列之金額間之調節之可能格式如下：



	剩餘保障負債	已發生理賠負債	保險合約負債
	CU	CU	CU
期初餘額	283	—	283
保險收入	(196) <sup>(a)</sup>	—	(196)
保險服務費用	—	40 <sup>(b)</sup>	40
投資組成部分	(100)	100	—
保險財務費用	13 <sup>(c)</sup>	—	13
現金流量	—	(140)	(140)
<b>期末餘額</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

(a) 保險收入 CU196：

(i) 係由個體適用第 B123 段決定，即為剩餘保障負債期初與期末帳面金額間之差額 CU283 (CU283-CU0)，排除保險財務費用 CU13 及投資組成部分 CU100 (CU196=CU283+CU13-CU100)；及

(ii) 係由個體適用第 B124 段，解析為保險服務費用 CU40、風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動 CU30，以及認列於損益之合約服務邊際 CU126 之合計數 (CU196=CU40+CU30+CU126)。

(b) 個體列報保險服務費用 CU40，即為本期發生之理賠 CU140 減除投資組成部分 CU100 (適用第 84 段)。

(c) 保險財務費用係與釋例 2A 相同。保險財務費用之整體金額係與剩餘保障負債有關，因已發生理賠負債係於費用發生後立即支付。

IE37 與以上各表格所分析之金額相應，列報於損益表之金額係：

損益表	第 1 年	第 2 年	第 3 年	總額
	CU	CU	CU	CU
保險收入	222	261	196	679 <sup>(a)</sup>
保險服務費用	(100)	(50)	(40)	(190)
<b>保險服務結果</b>	<b>122</b>	<b>211</b>	<b>156</b>	<b>489</b>
投資收益 <sup>(b)</sup>	—	—	—	—
保險財務費用	(39)	(27)	(13)	(79)
<b>財務結果</b>	<b>(39)</b>	<b>(27)</b>	<b>(13)</b>	<b>(79)</b>
<b>利潤</b>	<b>83</b>	<b>184</b>	<b>143</b>	<b>410</b>

續下頁...

接上頁...

(a) 個體對保險合約群組之保險收入總額 CU679 之計算（適用第 B120 段）為：支付予個體之保費金額 CU900 就財務影響 CU79 予以調整，並排除投資組成部分 CU300（一年 CU100，共 3 年），即  $CU679 = CU900 + CU79 - CU300$ 。

(b) 為此例之目的，不包含此等數字，因該等數字適用另一準則處理。

### 釋例 3B—履約現金流量變動：產生虧損性保險合約群組

#### 分析

IE38 此例對第 1 年使用與釋例 3A 相同之假設。因此，第 1 年之分析與釋例 3A 相同。第 1 年之表達規定例示於釋例 3A，且不於釋例 3B 重複。

IE39 於第 2 年，第 100 段所規定之於財務狀況表與損益表所認列之金額間之調節之可能格式如下：

	排除損失組成部分之剩餘保障負債	剩餘保障負債之損失組成部分	已發生理賠負債	保險合約負債
	CU	CU	CU	CU
期初餘額	617	—	—	617
保險收入	(140) <sup>(a)</sup>	—	—	(140)
保險服務費用	—	113 <sup>(b)</sup>	300 <sup>(c)</sup>	413
投資組成部分	(100)	—	100	—
保險財務費用	27 <sup>(d)</sup>	—	—	27
現金流出	—	—	(400)	(400)
<b>期末餘額</b>	<b>404</b>	<b>113</b>	<b>—</b>	<b>517</b>

(a) 保險收入 CU140：

(i) 係由個體適用第 B123 段決定，即為剩餘保障負債之變動，排除：

- 與本年所提供服務無關之變動，例如自收取之保費之現金流入所產生之變動、與投資組成部分有關之變動，以及與保險財務收益或費用有關之變動；及

續下頁...

接上頁...

- 2 與服務有關之變動，但個體不預期該等服務產生對價，即剩餘保障負債之損失組成部分之增加及減少。

因此，於此例中，保險收入係已排除與損失組成部分有關之變動之剩餘保障負債期初與期末帳面金額間之差額 CU213 (CU617 - CU404)，排除保險財務費用 CU27 及投資組成部分之返還 CU100，即  $CU140=CU213+CU27-CU100$ 。

- (ii) 係由個體適用第 B124 段，解析為與個體預期收取對價之服務有關之本年剩餘保障負債之變動之合計數。該等變動係：

- 1 本期已發生之保險服務費用（以期初預期之金額衡量），排除分攤至剩餘保障負債之損失組成部分之金額，並排除投資組成部分之償還；
- 2 對非財務風險之風險調整之變動，排除調整合約服務邊際之變動（因該等變動與未來服務有關）及分攤至損失組成部分之金額（即風險釋出所造成之變動）；及
- 3 本期認列於損益之合約服務邊際之金額。

因此，於此例中，保險收入係保險服務費用 CU300 計入經驗調整 CU200 及風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動 CU40 之合計數，即  $CU140=CU300-CU200+CU40$ 。

- (b) 個體修改第 3 年履約現金流量之估計值。履約現金流量之增加超過剩餘合約服務邊際帳面金額，產生 CU113 之損失（見第 IE26 段後之表格）。個體對虧損性群組建立剩餘保障負債之損失組成部分以描述該損失（適用第 49 段）。該損失組成部分決定隨虧損性群組損失之迴轉列報於損益且因此排除於保險收入之決定外之金額。
- (c) 個體列報保險服務費用 CU300，即為當期發生之理賠 CU400 減除投資組成部分 CU100（適用第 84 段）。
- (d) 保險財務費用係與釋例 2B 相同。保險財務費用之整體金額係與剩餘保障負債有關，因已發生理賠負債係於費用發生後立即支付。

IE40 於第 3 年，第 100 段所規定於財務狀況表與損益表所認列之金額間之調節之可能格式如下：

	排除損失組成部分之剩餘保障負債	剩餘保障負債之損失組成部分	已發生理賠負債	保險合約負債
	CU	CU	CU	CU
期初餘額	404	113	—	517
保險收入	(320) <sup>(a)</sup>	—	—	(320)
保險服務費用	—	(118) <sup>(b)</sup>	350 <sup>(c)</sup>	232
投資組成部分	(100)	—	100	—
保險財務費用	16	5 <sup>(b)</sup>	—	21 <sup>(d)</sup>
現金流量	—	—	(450)	(450)
<b>期末餘額</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

(a) 保險收入 CU320：

(i) 係由個體適用第 B123 段決定，即為已排除與損失組成部分有關之變動之剩餘保障負債期初與期末帳面金額間之差額 CU404 (CU404–CU0)、保險財務費用 CU16 及投資組成部分之返還 CU100，即  $CU320=CU404+CU16-CU100$ 。

(ii) 係由個體適用第 B124 段，解析為當年度已發生理賠之保險服務費用 CU350 與風險釋出所造成對非財務風險之風險調整之變動 CU88 之合計數，排除分攤至剩餘保障負債之損失組成部分 CU118，即  $CU320=CU350+CU88-CU118$ 。

(b) 個體以有系統之基礎將剩餘保障負債之履約現金流量之後續變動分攤至剩餘保障負債之損失組成部分及排除損失組成部分之剩餘保障負債（適用第 50 段(a)）。於此例中，該分攤係以剩餘保障負債之損失組成部分 CU113 占剩餘保障負債總額 CU517 (CU404+CU113) 之 22% 為基礎。因此，個體將履約現金流量之後續變動分攤至剩餘保障負債之損失組成部分如下：

(i) 損失組成部分之變動 CU118 係下列二項之合計數：

- 1 當年度自剩餘保障負債釋出之未來現金流量估計值 CU99，係由當年度已發生理賠之預期保險服務費用加計投資組成部分 CU450 (CU350+CU100) 乘以 22% 計算而得；及
- 2 風險釋出所造成對非財務風險之風險調整之變動 CU19，係由此種變動之總額 CU88 乘以 22% 之計算而得。

(ii) 保險財務費用 CU5 係以保險財務費用總額 CU21 乘以 22% 決定。

原始認列後保險合約群組損失之更詳細計算見釋例 8。

續下頁...

接上頁...

- (c) 個體列報保險服務費用 CU350，即為當期發生之理賠 CU450 減除投資組成部分 CU100（適用第 84 段）。
- (d) 保險財務費用係與釋例 2B 相同。保險財務費用之整體金額係與剩餘保障負債有關，因已發生理賠負債係於費用發生後立即支付。

IE41 與以上各表格所分析之金額相應，列報於損益表之金額係：

損益表	第 1 年	第 2 年	第 3 年	總額
	CU	CU	CU	CU
保險收入	222	140	320	682 <sup>(a)</sup>
保險服務費用	(100)	(413)	(232)	(745)
<b>保險服務結果</b>	<b>122</b>	<b>(273)</b>	<b>88</b>	<b>(63)</b>
投資收益 <sup>(b)</sup>	-	-	-	-
保險財務費用	(39)	(27)	(21)	(87)
<b>財務結果</b>	<b>(39)</b>	<b>(27)</b>	<b>(21)</b>	<b>(87)</b>
<b>利潤/（損失）</b>	<b>83</b>	<b>(300)</b>	<b>67</b>	<b>(150)</b>

(a) 個體對保險合約群組之保險收入總額 CU682 之計算（適用第 B120 段）為：支付予個體之保費金額 CU900 就財務影響 CU82（保險財務費用 CU87 減除與損失組成部分有關之 CU5）予以調整，且排除投資組成部分 CU300（一年 CU100，共 3 年），即  $CU682=CU900+CU82-CU300$ 。

(b) 為此例之目的，不包含此等數字，因該等數字適用另一準則處理。

## 將組成部分自保險合約分離（第 B31 至 B35 段）

IE42 下列二例列示第 B31 至 B35 段將非保險組成部分自保險合約分離之規定。

### 釋例 4—將組成部分自具帳戶餘額之人壽保險合約分離

假設

IE43 個體發行一份具帳戶餘額之人壽保險合約。個體於發行合約時收取保費 CU1,000。該帳戶餘額隨保單持有人自願支付之金額而每年增加、隨使用特定資產報酬計算之金額而增加或減少，以及隨個體收取之費用而減少。

IE44 該合約承諾支付下列金額：

- (a) CU5,000 加計帳戶餘額金額之死亡給付，若該被保險人於保障期間內死亡；
- (b) 帳戶餘額，若合約取消（即無解約之收費）。

IE45 個體設有理賠處理部門以處理所收到之理賠請求及資產管理部門以管理投資。

IE46 另一金融機構出售具類似帳戶餘額條款但無保險保障之投資產品。

IE47 個體考量是否將非保險組成部分自保險合約分離。

## 分析

### 將帳戶餘額分離

IE48 具有類似條款之投資產品之存在顯示該等組成部分可能係可區分（適用第 B31 段 (b)）。惟若保險保障所提供對死亡給付之權利與帳戶餘額於同一時間失效或到期，該保險與投資組成部分係高度相互關聯且因此係不可區分（適用第 B32 段(b)）。因此，帳戶餘額將不會自保險合約分離，且將適用國際財務報導準則第 17 號之規定處理。

### 將理賠處理組成部分分離

IE49 理賠處理活動係個體為履行合約所必須進行之活動之一部分，且個體並未因執行該等活動而移轉商品或服務予保單持有人。因此，個體不將理賠處理組成部分自保險合約分離（適用第 B33 段）。

### 將資產管理組成部分分離

IE50 資產管理活動類似於理賠處理活動，係個體為履行合約所必須進行之活動之一部分，且個體並未因執行該等活動而移轉商品或服務予保單持有人。因此，個體不將資產管理組成部分自保險合約分離（適用第 B33 段）。

## 釋例 5—將組成部分自具理賠處理服務之停損合約分離

### 假設

IE51 個體發行一停損合約予雇主（保單持有人）。該合約對保單持有人之員工提供健康保障且具有下列特性：

- (a) 對員工之理賠彙總數超過 CU25 百萬（「停損門檻」）之部分之 100% 保險保障。雇主將自我保險對員工之理賠至 CU25 百萬。
- (b) 對次年內員工理賠之理賠處理服務，無論理賠是否已超過 CU25 百萬之停損門檻。個體負責代雇主處理員工之健康保險理賠。

IE52 個體考量是否將理賠處理服務分離。該個體注意到，市場上出售代客戶處理理賠之類似服務。

### 分析

#### 將理賠處理服務分離

IE53 此例符合第 B34 段中辨認可區分之非保險服務之條件：

- (a) 理賠處理服務（類似於代雇主處理員工之理賠之服務）係作為不具任何保險保障之單獨服務出售；及
- (b) 理賠處理服務使保單持有人獨立於保險保障外獲益。倘若個體不同意提供該等服務，保單持有人將須自行或聘請其他服務提供者處理其員工之醫療理賠。

IE54 此外，因與理賠處理服務相關之現金流量及與保險保障相關之現金流量並非高度相互關聯，且個體未提供整合保險組成部分與理賠處理服務之重大服務，故不符合第 B35 段中確立服務係不可區分之條件。此外，個體可於保險保障外單獨提供所承諾之理賠處理服務。

IE55 據此，個體將理賠處理服務自保險合約分離，並適用國際財務報導準則第 15 號「客戶合約之收入」處理該等理賠處理服務。

### 後續衡量

---

#### 釋例 6—合約服務邊際之額外特性（第 44、87、101、B96 至 B99 及 B119 段）

IE56 此例例示對不具直接參與特性之保險合約之合約服務邊際就下列項目所作之調整：

- (a) 裁量性現金流量之變動（就給予個體對預期支付予保單持有人之現金流量之裁量權之保險合約），包括區分該等現金流量之變動與財務假設之變動之判定；
- (b) 於利率變動之情況下，與貨幣時間價值及財務風險有關之調整；及
- (c) 於個體預期群組內之合約具有不同存續期間之情況下，就本期所提供服務認列於損益之金額。

### 假設

- IE57 個體發行 200 份保障期間三年之保險合約。保障期間開始於保險合約發行時。
- IE58 此例中之合約：
- (a) 符合保險合約之定義，因該等合約提供死亡之固定支付。惟為分離出此例中所例示之影響，並為簡化起見，任何因死亡而應付之固定現金流量皆不予考慮。
  - (b) 不符合具直接參與特性之保險合約之條件（適用第 B101 段(a)），因該等合約中未明定資產池。
- IE59 個體於保障期間開始日收取躉繳保費 CU15。保單持有人將收取帳戶餘額之價值：
- (a) 若被保險人於保障期間內死亡；或
  - (b) 於保障期間結束日（到期值），若被保險人於保障期間結束日仍存活。
- IE60 個體於每一年年底計算保單持有人之帳戶餘額如下：
- (a) 期初餘額；加計
  - (b) 於期間開始日所收取之保費（若有時）；減除
  - (c) 年初之帳戶餘額與所收取之保費（若有時）之合計數之 3%年度費用；加計
  - (d) 年底貸記之利息（每一年貸記至帳戶餘額之利息係由個體裁量）；減除
  - (e) 被保險人死亡或保障期間結束時，支付予保單持有人之剩餘帳戶餘額之價值。
- IE61 個體敘明其合約之承諾係以等於內部特定資產池之報酬減除兩個百分點之利率，將利息貸記至保單持有人之帳戶餘額（適用第 B98 段）。
- IE62 於原始認列合約群組時，個體：
- (a) 預期特定資產池之報酬將為一年 10%。
  - (b) 決定適用於非依任何標的項目報酬而變動之名目現金流量之折現率為一年 4%。
  - (c) 預期每一年年底將有兩名被保險人死亡。理賠係立即清償。
  - (d) 估計對非財務風險之風險調整為 CU30 且預期於保障期間平均認列於損益。
- IE63 於第 1 年，特定資產池之報酬如預期為 10%。惟於第 2 年，特定資產池之報酬僅為 7%。因此，於第 2 年年底，個體：
- (a) 修改特定資產池第 3 年預期報酬之估計值至 7%。



- (b) 對其將於第 2 及 3 年貸記至保單持有人之帳戶餘額之利息金額行使裁量。個體決定其將以等於特定資產池之報酬減除 1 個百分點，貸記利息至保單持有人之帳戶餘額，即個體於第 2 及 3 年放棄每年 1 個百分點之利差收益。
- (c) 貸記 6% 之利息至保單持有人之帳戶餘額（而非原始預期之 8%）。

IE64 為簡化起見，此例中所有其他金額皆不予考慮。

### 分析

IE65 於原始認列時，個體衡量保險合約群組並估計每一後續年度年底之履約現金流量如下：

	原始認列	第 1 年	第 2 年	第 3 年
	CU	CU	CU	CU
未來現金流入現值之估計值	(3,000)	—	—	—
未來現金流出現值之估計值 <sup>(a)</sup>	2,596	2,824	3,074	—
未來現金流量現值之估計值	(404)	2,824	3,074	—
對非財務風險之風險調整	30	20	10	—
履約現金流量	(374)	2,844	3,084	—
合約服務邊際	374			
<b>原始認列之保險合約（資產）/ 負債</b>	<b>—</b>			

(a) 個體使用反映未來現金流量特性之現時折現率 10%（適用第 36 段及第 B72 段(a)所決定），計算未來現金流出現值之估計值。

IE66 為判定如何辨認裁量性現金流量之變動，個體應於合約開始時敘明其預期決定合約之承諾之基礎；例如根據固定利率或依特定資產報酬而變動之報酬。個體使用所敘明之基礎區分與財務風險有關之假設變動對該承諾之影響（不調整合約服務邊際），及裁量變動對該承諾之影響（調整合約服務邊際）（適用第 B98 至 B99 段）。

IE67 於此例中，個體於合約開始時敘明其合約之承諾係以等於特定資產池之報酬減除 2 個百分點之利率，將利息貸記至保單持有人之帳戶餘額。因個體於第 2 年年底之決定，此利差自 2 個百分點減少至 1 個百分點。

IE68 因此，於第 2 年年底，個體將保單持有人之帳戶餘額之變動分析為財務假設變動之結果與行使裁量之結果如下：

保單持有人 之帳戶餘額	如原始認 列之預期		因財務假設之 變動而修改		因財務假設之 變動及行使 裁量而修改	
	CU		CU		CU	
<b>第 1 年年初之餘額</b>	-		-		-	
所收取之保費	3,000		3,000		3,000	
年度費用 <sup>(a)</sup>	3%	(90)	3%	(90)	3%	(90)
貸記之利息 <sup>(b)</sup>	8%	233	8%	233	8%	233
死亡給付 <sup>(c)</sup>	2/200	(31)	2/200	(31)	2/200	(31)
<b>沿用至第 2 年之餘額</b>	<b>3,112</b>		<b>3,112</b>		<b>3,112</b>	
年度費用 <sup>(a)</sup>	3%	(93)	3%	(93)	3%	(93)
貸記之利息 <sup>(b)</sup>	8%	242	5%	151	6%	181
死亡給付 <sup>(c)</sup>	2/198	(33)	2/198	(32)	2/198	(32)
<b>沿用至第 3 年之餘額</b>	<b>3,228</b>		<b>3,138</b>		<b>3,168</b>	
年度費用 <sup>(a)</sup>	3%	(97)	3%	(94)	3%	(95)
貸記之利息 <sup>(b)</sup>	8%	250	5%	152	6%	184
死亡給付 <sup>(c)</sup>	2/196	(35)	2/196	(33)	2/196	(33)
<b>第 3 年年底之餘額 (到期 值)</b>	<b>3,346</b>		<b>3,163</b>		<b>3,224</b>	

(a) 年度費用等於每年年初餘額 (包括該年年初所收取之保費) 之百分比。例如, 第 1 年之年度費用 CU90 為  $3\% \times \text{CU}3,000$ 。

(b) 每年貸記之利息等於每年年初餘額減除年度費用後之百分比。例如, 第 1 年貸記之利息 CU233 係  $8\% \times (\text{CU}3,000 - \text{CU}90)$ 。

(c) 死亡給付等於每年年初餘額減除年度費用並加計貸記之利息後之百分比。例如, 第 1 年之死亡給付 CU31 係  $2/200 \times (\text{CU}3,000 - \text{CU}90 + \text{CU}233)$ 。

IE69 個體彙總第 2 及 3 年之未來現金流量估計值如下表：

	如原始認 列之預期	因財務假設之 變動而修改	因財務假設之 變動及行使 裁量而修改
	CU	CU	CU
第 2 年之死亡支付	33	32	32
第 3 年之死亡支付	35	33	33

續下頁...

接上頁...

第 3 年支付之到期值	3,346	3,163	3,224
第 2 年年初之未來現金流量 估計值	<u>3,414</u>	<u>3,228</u>	<u>3,289</u>

IE70 個體區分與財務風險有關之假設變動之影響及裁量變動對履約現金流量之影響如下表 (適用第 B98 至 B99 段) :

第 2 年未來現金流量估計值之變動	未來現金流 量估計值	未來現金流量 現值之估計值 <sup>(a)</sup>
	CU	CU
第 2 年年初 (以 10%折現 2 年之現值)	3,414 <sup>(b)</sup>	2,824
財務假設變動之影響 (及利息增值)	(186) <sup>(c)</sup>	193 <sup>(d)</sup>
第 2 年年底就財務假設變動修改後 (以 7%折現 1 年之現值)	3,228 <sup>(b)</sup>	3,017
行使裁量之影響 (以 7%折現 1 年之現值)	61 <sup>(e)</sup>	57
第 2 年就財務假設變動及行使裁量修改後 (以 7%折現 1 年之現值)	3,289 <sup>(b)</sup>	3,074
現金流量之支付	(32) <sup>(b)</sup>	(32)
第 2 年年底	<u>3,257</u>	<u>3,042</u>

(a) 個體使用反映未來現金流量特性之現時折現率 (適用第 36 段及第 B72 段(a) 所決定) 計算未來現金流出現值之估計值。

(b) 見第 IE69 段後之表格。

(c) 未來現金流量估計值之變動 CU186 等於就財務假設變動修改後之未來現金流量估計值 CU3,228 減除財務假設變動前之未來現金流量估計值 CU3,414 間之差額。因此, 其僅反映財務假設之變動。

(d) 未來現金流量現值估計值之變動 CU193 係第 2 年年底未來現金流量現值之估計值 CU3,017 (就財務假設之變動修改後) 與第 2 年年初 (於財務假設變動前) 未來現金流量現值之估計值 CU2,824 間之差額。因此, 其反映第 2 年利息增值之影響及財務假設變動之影響。

續下頁...

接上頁...

(e) 行使裁量之影響 CU61 等於就行使裁量修改後之未來現金流量估計值 CU3,289 與行使裁量之影響前之未來現金流量估計值 CU3,228 間之差額。

IE71 第 101 段規定之第 2 年保險合約負債之調節之可能格式如下：

	未來現金 流量現值 之估計值		對非財務 風險之風 險調整		合約服 務邊際		保險合 約負債
	CU		CU		CU		CU
期初餘額	2,824		20		258		3,102
保險財務費用	195	(a)	—		10	(b)	205
與未來服務有關之變動： 行使裁量	55	(c)	—		(55)	(c)	—
與現時服務有關之變動	—		(10)		(107)	(d)	(117)
現金流出	(32)		—		—		(32)
<b>期末餘額</b>	<b>3,042</b>		<b>10</b>		<b>106</b>		<b>3,158</b>

(a) 就與貨幣時間價值與財務風險之影響及此兩者之變動之影響（對所估計未來現金流量之影響（若有時）及折現率變動之影響）有關之履約現金流量變動，個體不調整合約群組之合約服務邊際（適用第 B97 段）。此係因該等變動與未來服務無關。個體將該等變動認列為保險財務費用（適用第 87 段）。因此，保險財務費用 CU195 係下列之合計數：

(i) 利息增值之影響及財務假設變動之影響 CU193（見第 IE70 段後之表格）；及

(ii) 與財務風險有關之假設變動對裁量性現金流量變動之影響 CU2，等於：

- 1 裁量變動之影響使用現時利率折現之現值 CU57（見第 IE70 段後之表格）；減除
- 2 裁量之變動使用原始認列保險合約群組時所決定之利率折現之現值 CU55（見註腳(c)）。

(b) 個體藉由將期初餘額 CU258 乘以原始認列保險合約群組時所決定之折現率 4%，計算增值至合約服務邊際帳面金額之利息 CU10（適用第 44 段(b)及第 B72 段(b)）。該利率適用於非依任何標的項目報酬而變動之名目現金流量。

續下頁...

接上頁...

- (c) 個體將裁量性現金流量之變動視為與未來服務有關，並據此調整合約服務邊際（適用第 44 段(c)及第 B98 段）。對合約服務邊際之調整係藉由將未來現金流量之變動 CU61 使用折現率 10%折現計算，該折現率反映原始認列保險合約群組時所決定之現金流量之特性（適用第 B96 段及第 B72 段(c)）。因此，調整合約服務邊際之裁量性現金流量之金額 CU55 係  $CU61 \div (1 + 10\%)$ 。
- (d) 個體認列於損益之合約服務邊際金額藉由平均分攤期末合約服務邊際（於認列任何金額於損益前）至本期所提供及預期未來將提供之每一保障單位決定（適用第 44 段(e)及第 B119 段）如下：
- (i) 分攤至損益前之合約服務邊際金額為 CU213（期初餘額 CU258 加計利息 CU10 減除與未來服務有關之變動 CU55）；
  - (ii) 於此例中，保障單位數量係每一期間合約預期將提供之保障之總數（因每一合約所提供之給付數量相同）。因此，於當年度至最後年度將提供 394 保障單位（第 2 年 198 份合約及第 3 年 196 份合約）；
  - (iii) 每一保障單位之合約服務邊際為 CU0.54（ $CU213 \div 394$  保障單位）；及
  - (iv) 第 2 年認列於損益之合約服務邊際 CU107 係每一保障單位之合約服務邊際 CU0.54 乘以第 2 年所提供之保障單位 198。

## 釋例 7—保險取得現金流量（第 106 段、第 B65 段(e)及第 B125 段）

IE72 此例例示於原始認列時保險取得現金流量之決定及後續保險收入之決定，包含與保險取得現金流量之回收有關之保費部分。

IE73 此例亦例示揭露本期所認列保險收入之分析之規定（適用第 106 段）。

### 假設

IE74 個體發行保障期間三年之保險合約群組。保障期間開始於保險合約發行時。

IE75 於原始認列時，個體決定：

- (a) 未來現金流入估計值 CU900，於原始認列後立即支付；
- (b) 未來現金流出估計值，包含：
  - (i) 未來理賠之估計值 CU600（每一年發生並支付 CU200）；及

(ii) 取得現金流量 CU120（其中 CU90 係直接可歸屬於該等合約所屬於之組合之現金流量），於保障期間開始日支付。

(c) 對非財務風險之風險調整為 CU15 且個體預期將對非財務風險之風險調整平均於保障期間認列於損益。

IE76 為簡化起見，此例假設：

- (a) 所有費用如預期發生；
- (b) 於保障期間內將無合約脫退；
- (c) 無投資組成部分；且
- (d) 為簡化起見，此例中所有其它金額（包含折現之影響）皆不予考慮。

### 分析

IE77 於原始認列時，個體衡量保險合約群組並估計每一後續年度年底之履約現金流量如下：

	原始認列	第 1 年	第 2 年	第 3 年
	CU	CU	CU	CU
未來現金流入現值之估計值	(900)	—	—	—
未來現金流出現值之估計值	690 <sup>(a)</sup>	400	200	—
未來現金流量現值之估計值	(210)	400	200	—
對非財務風險之風險調整	15	10	5	—
履約現金流量	(195)	410	205	—
合約服務邊際	195			
<b>原始認列之保險合約（資產）/負債</b>	<b>—</b>			

(a) 未來現金流量現值之估計值 CU690 包含預期理賠 CU600 及直接可歸屬於該等合約所屬於之組合之保險取得現金流量之分攤 CU90（適用第 B65 段(e)）。

IE78 個體每一年認列於損益之合約服務邊際及保險取得現金流量如下：

每一年認列於損益	第 1 年	第 2 年	第 3 年	總額
	CU	CU	CU	CU
合約服務邊際 <sup>(a)</sup>	65	65	65	195
保險取得現金流量 <sup>(b)</sup>	30	30	30	90

(a) 個體於每一期間將保險合約群組之合約服務邊際之一金額認列於損益，以反映於該期間內所提供服務之移轉（適用第 44 段(e)及第 B119 段）。每一期間認列之金額係藉由報導期間結束日之剩餘合約服務邊際（於任何分攤前）於當期及剩餘保障期間之分攤所決定。於此例中，每一期間所提供之保障相同，因每一期間提供保障之合約數量相同。因此，合約服務邊際 CU195 係平均分攤至保障之每一年（即  $CU65=CU195\div 3$  年）。

(b) 個體藉由將與回收保險取得現金流量有關之保費部分以有系統之方式（以時間經過為基礎）分攤至每一會計期間，決定與該等現金流量有關之保險收入（適用第 B125 段）。個體將相同之金額認列為保險服務費用。於此例中，該等合約之保障期間為三年，因此每一年認列於損益之費用為 CU30（ $CU90\div 3$  年）。

IE79 個體認列下列金額於損益：

損益表	第 1 年	第 2 年	第 3 年	總額
	CU	CU	CU	CU
保險收入 <sup>(a)</sup>	300	300	300	900
保險服務費用 <sup>(b)</sup>	(230)	(230)	(230)	(690)
保險服務結果	70	70	70	210
其他費用 <sup>(c)</sup>	(30)	—	—	(30)
<b>利潤</b>	<b>40</b>	<b>70</b>	<b>70</b>	<b>180</b>

(a) 保險收入組成部分之更多細節，見第 IE80 段後之表格。

(b) 個體將每一年之已發生理賠 CU200 加計分攤至每一年之保險取得現金流量 CU30 列報為保險服務費用（適用第 84 段）。

(c) 其他費用包含非直接可歸屬於該等合約所屬於之保險合約組合之取得現金流量。該等現金流量係以取得現金流量 CU120 與直接可歸屬之保險取得現金流量 CU90 間之差額計算。

IE80 第 106 段規定之保險收入之分析之可能格式如下：

	第 1 年	第 2 年	第 3 年	總額
	CU	CU	CU	CU
與剩餘保障負債之變動 有關之金額				
— 已發生保險服務費用 <sup>(a)</sup>	200	200	200	600
— 認列於損益之合約服 務邊際	65	65	65	195
— 風險釋出所造成之對 非財務風險之風險 調整之變動	5	5	5	15
保險取得現金流量之回 收之分攤	30	30	30	90
<b>保險收入<sup>(b)</sup></b>	<b>300</b>	<b>300</b>	<b>300</b>	<b>900</b>

(a) 個體依年初之預期衡量該等金額（適用第 B124 段）。

(b) 此例例示第 106 段規定之保險收入之分析。如何決定保險收入，見釋例 3。

## 釋例 8—虧損性保險合約群組損失之迴轉(第 49 至 50 及 B123 至 B124 段)

IE81 此例例示對虧損性保險合約群組，當群組成為可獲利時，個體如何自剩餘保障負債之損失組成部分迴轉損失。

### 假設

IE82 個體發行 100 份保障期間三年之保險合約。保障期間開始於發行保險合約時。為簡化起見，假設保障期間結束日前將無合約脫退。

IE83 個體預期於原始認列後立即收取保費 CU800，因此，現金流入現值之估計值為 CU800。

IE84 個體估計每一年年底之年度未來現金流出為 CU400（總計 CU1,200）。個體使用反映非依任何標的項目報酬而變動之名目現金流量之特性之一年 5%折現率（適用第 36 段所決定）估計未來現金流出現值為 CU1,089。個體預期理賠將於發生時支付。

IE85 原始認列之對非財務風險之風險調整等於 CU240，並假設個體將於保障期間三年內平均地自風險釋出。



IE86 為簡化起見，此例中所有其他金額（包含投資組成部分）皆不予考慮。

IE87 於原始認列時，個體衡量保險合約群組並估計每一後續年度年底之履約現金流量如下：

	原始認列 CU	第 1 年 CU	第 2 年 CU	第 3 年 CU
未來現金流入現值 之估計值	(800)	—	—	—
未來現金流出現值 之估計值	1,089	743	381	—
未來現金流量現值 之估計值	289	743	381	—
對非財務風險之風 險調整	240	160	80	—
履約現金流量 合約服務邊際	529	903	461	—
保險合約負債	<b>529</b>			

IE88 於第 1 年，所有事件如原始認列之預期發生。

IE89 於第 2 年年底，個體將第 3 年未來現金流出之估計值修改為 CU100，而非 CU400（現值減少 CU286）。與該等現金流量有關之對非財務風險之風險調整維持不變。

IE90 於第 3 年，所有事件如第 2 年年底之預期發生。

### 分析

IE91 於第 1 年年底，個體分析本年內履約現金流量之變動來源，以判定就每一變動是否調整合約服務邊際（適用第 B96 至 B97 段）。使用此資訊，第 101 段所規定對保險合約負債之調節之可能格式如下：

	未來現金 流量現值 之估計值 CU	對非財務 風險之風 險調整 CU	合約服 務邊際 CU	保險合 約負債 CU
<b>期初餘額</b>	—	—	—	—
與未來服務有關之變動： 新合約	289	240	—	529
現金流入	800	—	—	800
保險財務費用	54 (a)	— (b)	—	54
與現時服務有關之變動： 動	—	(80) (b)	— (c)	(80)
現金流出	(400)	—	—	(400)
<b>期末餘額</b>	<b>743</b>	<b>160</b>	<b>—</b>	<b>903</b>

(a) 此例中保險財務費用 CU54 係 CU1,089（原始認列時未來現金流量現值之估計值 CU289 與於第 1 年年初收取之現金流入 CU800 之合計數）乘以一年 5% 之現時折現率（適用第 36 段及第 B72 段(a)）。

(b) 個體選擇不將對非財務風險之風險調整之變動於保險服務結果與保險財務收益或費用間細分；因此個體將對非財務風險之風險調整之整體變動於損益表中計入為保險服務結果之一部分（適用第 81 段）。

(c) 個體於當年度不認列任何合約服務邊際於損益，因合約服務邊際（於任何分攤前）等於零（適用第 44 段(e)）。

IE92 於第 1 年，第 100 段所規定之於財務狀況表與損益表所認列之金額間之調節之可能格式如下：

	排除損失 組成部分 之剩餘保 障負債 CU	剩餘保障 負債之損 失組成部 分 CU	已發生理 賠負債 CU	保險合 約負債 CU
期初餘額	—	—	—	—
現金流入	800	—	—	800
保險服務費用：虧損 性合約之損失	—	529 (a)	—	529

續下頁...

接上頁...

保險財務費用	33	21	<sup>(b)</sup>	—	54	<sup>(c)</sup>
保險收入	(289)		<sup>(b)</sup>	—	(289)	
保險服務費用：已發						
生費用	—	(191)	<sup>(b)</sup>	400	209	
現金流出	—	—		(400)	(400)	
<b>期末餘額</b>	<b>544</b>	<b>359</b>		<b>—</b>	<b>903</b>	

- (a) 個體對虧損性合約群組建立剩餘保障負債之損失組成部分（適用第 49 段）。該損失組成部分決定隨虧損性群組損失之迴轉列報於損益且因此排除於保險收入之決定外之金額。
- (b) 履約現金流量之變動係於排除損失組成部分之剩餘保障負債與剩餘保障負債之損失組成部分間分攤。計算見第 IE93 段後之表格及該表格之註腳。
- (c) 計算見第 IE91 段後之表格。保險財務費用之整體金額係與剩餘保障負債有關，因已發生理賠負債係於費用發生後立即支付。

IE93 個體將明定之剩餘保障負債之履約現金流量之後續變動以有系統之基礎分攤至剩餘保障負債之損失組成部分及排除損失組成部分之剩餘保障負債（適用第 50 段 (a)）。下表例示第 1 年剩餘保障負債之履約現金流量變動之有系統分攤。

	排除損失組成部分之剩餘保障負債	剩餘保障負債之損失組成部分	總額
	CU	CU	CU
因當年度已發生理賠而釋出之預期保險服務費用	(241)	(159) <sup>(a)</sup>	(400)
風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動	(48)	(32) <sup>(a)</sup>	(80)
保險收入	(289) <sup>(b)</sup>	—	
保險服務費用	—	(191)	

續下頁...

接上頁...

(a) 個體將剩餘保障負債之履約現金流量之後續變動以有系統之基礎分攤至剩餘保障負債之損失組成部分及排除損失組成部分之剩餘保障負債（適用第 50 段(a)）。於此例中，有系統分攤係基於 39.8% 之比例，該比例係於原始認列保險合約時，按剩餘保障負債之損失組成部分 CU529 相對於未來現金流出現值之估計值加計對非財務風險之風險調整後之總額 CU1,329（CU1,089+CU240）計算而得。因此，個體將履約現金流量之後續變動分攤至剩餘保障負債之損失組成部分如下：

- (i) 當年度自剩餘保障負債釋出之未來現金流量估計值 CU159，係以當年度已發生理賠之預期保險服務費用 CU400 乘以 39.8% 計算而得；
- (ii) 風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動 CU32，係以該變動之總額 CU80 乘以 39.8% 計算而得；及
- (iii) 保險財務費用 CU21，係以保險財務費用之總額 CU54 乘以 39.8% 計算而得。

(b) 保險收入 CU289：

- (i) 係由個體適用第 B123 段決定，即為剩餘保障負債之變動，但排除：
  - 1 與本期所提供服務無關之變動，例如自所收取之保費之現金流入所產生之變動及與保險財務收益或費用有關之變動；及
  - 2 與服務有關之變動，但個體不預期該等服務產生對價，即剩餘保障負債之損失組成部分之增加及減少。

因此，於此例中保險收入 CU289 係剩餘保障負債期初與期末帳面金額間之差額 CU544(CU0—CU544)，排除保險財務費用 CU33 及現金流入 CU800，即  $CU289 = (CU544 - CU800 - CU33)$ 。

- (ii) 係由個體適用第 B124 段，解析為與個體預期收取對價之服務有關之本期剩餘保障負債之變動之合計數。該等變動係：
  - 1 本期之已發生保險服務費用（以期初之預期金額衡量），排除分攤至剩餘保障負債之損失組成部分之金額；
  - 2 對非財務風險之風險調整之變動，排除調整合約服務邊際之變動（因該變動與未來服務有關）及分攤至損失組成部分之金額，即風險釋出所造成之變動；及

續下頁...

接上頁...

3 本期認列於損益之合約服務邊際之金額。

因此，於此例中，保險收入 CU289 係當年度已發生理賠之保險服務費用 CU400 及風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動 CU80，減除分攤至剩餘保障負債之損失組成部分之金額 CU191（CU159 + CU32）之合計數，即  $CU289 = CU400 + CU80 - CU191$ 。

IE94 於第 2 年年底，個體分析本年內履約現金流量變動之來源，以判定就每一變動是否調整合約服務邊際（適用第 B96 至 B97 段）如下：

	未來現金 流量現值 之估計值	對非財務 風險之風 險調整	合約服 務邊際	保險合 約負債
	CU	CU	CU	CU
期初餘額	743	160	—	903
保險財務費用	37 (a)	—	—	37
與未來服務有關之變動	(286) (b)	—	103 (b)	(183)
與現時服務有關之變動	—	(80)	—	(80)
現金流出	(400)	—	—	(400)
<b>期末餘額</b>	<b>94</b>	<b>80</b>	<b>103</b>	<b>277</b>

(a) 於此例中，保險財務費用 CU37 係第 2 年年初未來現金流量現值之估計值 CU743 乘以現時折現率 5%（適用第 36 段及第 B72 段(a)所決定）。

(b) 個體將分攤至群組之履約現金流量之任何後續減少（源自與未來服務有關之未來現金流量之估計值變動 CU286）完全分攤至損失組成部分，直至該組成部分減少至零（履約現金流量之減少中之 CU183 分攤至損失組成部分以將該損失組成部分減少至零，見第 IE95 段後之表格）（適用第 50 段(b)）。個體僅就該履約現金流量之減少中超過分攤至損失組成部分之金額之部分 CU103（CU286 - CU183），調整合約服務邊際。

IE95 於第 2 年，第 100 段所規定之於財務狀況表與損益表所認列之金額間之調節之可能格式如下：

	排除損失 組成部分 之剩餘保 障負債 CU	剩餘保障 負債之損 失組成部 分 CU	已發生理 賠負債 CU	保險合 約負債 CU
期初餘額	544	359	—	903
保險財務費用	22	15 <sup>(a)</sup>	—	37 <sup>(b)</sup>
保險收入	(289) <sup>(a)</sup>	—	—	(289)
保險服務費用：已發生 費用	—	(191) <sup>(a)</sup>	400	209
保險服務費用：虧損性 合約損失之迴轉	—	(183) <sup>(c)</sup>	—	(183)
現金流量	—	—	(400)	(400)
<b>期末餘額</b>	<b>277</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>277</b>

(a) 個體以有系統之基礎將剩餘保障負債之履約現金流量之後續變動分攤至剩餘保障負債之損失組成部分及排除損失組成部分之剩餘保障負債（適用第 50 段(a)）。更詳細之計算見第 IE96 段後之表格及該表格之註腳。

(b) 計算見第 IE94 段後之表格。保險財務費用之整體金額係與剩餘保障負債有關，因已發生理賠負債係於費用發生後立即支付。

(c) 個體將分攤至群組之履約現金流量之任何後續減少（源自與未來服務有關之未來現金流量之估計值變動 CU286（見第 IE94 段後之表格））完全分攤至損失組成部分，直至該組成部分減少至零（適用第 50 段(b)）。國際財務報導準則第 17 號並未明定個體分攤註腳(a)中履約現金流量（適用第 50 段(a)）與本註腳中之分攤（適用第 50 段(b)）之順序。此例例示於第 50 段(b)規定之分攤前，作第 50 段(a)規定之分攤之結果。

IE96 下表例示第 2 年剩餘保障負債之履約現金流量變動之有系統之分攤。

	排除損失組 成部份之剩 餘保障負債 CU	剩餘保障負 債之損失組 成部分 CU	總額 CU
因當年度已發生理賠而釋出之 預期保險服務費用	(241)	(159) <sup>(a)</sup>	(400)

續下頁...

接上頁...

風險釋出所造成之對非財務風			
險之風險調整之變動	(48)	32 <sup>(a)</sup>	(80)
保險收入	(289) <sup>(b)</sup>	—	
保險服務費用	—	(191)	

(a) 個體將剩餘保障負債之履約現金流量之後續變動以有系統之基礎分攤至剩餘保障負債之損失組成部分及排除損失組成部分之剩餘保障負債（適用第 50 段(a)）。於此例中，有系統分攤係基於 39.8% 之比例，即剩餘保障負債之損失組成部分之期初餘額 CU359 相對於未來現金流出現值之估計值加計對非財務風險之風險調整後之總額 CU903（CU743+CU160）。因此，個體將履約現金流量之後續變動分攤至剩餘保障負債之損失組成部分如下：

- (i) 當年度自剩餘保障負債釋出之未來現金流量之估計值 CU159，係以當年度已發生理賠之保險服務費用 CU400 乘以 39.8% 計算而得；
- (ii) 風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動 CU32，係以該變動之總額 CU80 乘以 39.8% 計算而得；及
- (iii) 保險財務費用 CU15，係以保險財務費用之總額 CU37 乘以 39.8% 計算而得。

(b) 保險收入 CU289：

- (i) 係由個體適用第 B123 段決定，即為剩餘保障負債期初與期末帳面金額間之差額，排除與損失組成部分有關之變動 CU267（CU544—CU277），進一步排除保險財務費用 CU22，即  $CU289=CU267+CU22$ ；及
- (ii) 係由個體適用第 B124 段，解析為當年度已發生理賠之保險服務費用 CU400 及風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動 CU80 之合計數，減除剩餘保障負債之損失組成部分之迴轉 CU191（CU159+CU32），即  $CU289=CU400+CU80-CU191$ 。

IE97 於第 3 年年底，保障期間結束並除列保險合約群組。個體分析本年內履約現金流量變動之來源，以判定就每一變動是否調整合約服務邊際（適用第 B96 至 B97 段）如下：

	未來現金 流量現值 之估計值	對非財務 風險之風 險調整	合約服 務邊際	保險合 約負債
	CU	CU	CU	CU
期初餘額	94	80	103	277
保險財務費用	5 <sup>(a)</sup>	–	5 <sup>(b)</sup>	10
與現時服務有關之變動	–	(80)	(108) <sup>(c)</sup>	(188)
現金流出	(100)	–	–	(100)
尾數差異	1	–	–	1
<b>期末餘額</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

(a) 於此例中，保險財務費用 CU5 係第 3 年年初未來現金流量現值之估計值 CU94 乘以現時折現率 5%（適用第 36 段及第 B72 段(a)所決定）。

(b) 個體以期初餘額 CU103 乘以折現率 5%（適用第 44 段(b)及第 B72 段(b)所決定），計算增值至合約服務邊際帳面金額之利息 CU5（適用第 44 段(b)）。

(c) 將合約服務邊際全數認列於損益，因第 3 年係保障之最後一年。

IE98 於第 3 年，第 100 段所規定之認列於財務狀況表與損益表所認列之金額間之調節之可能格式如下：

	排除損失 組成部分 之剩餘保 障負債	剩餘保障 負債之損 失組成部 分	已發生理 賠負債	保險合 約負債
	CU	CU	CU	CU
期初餘額	277	–	–	277
保險收入	(287) <sup>(a)</sup>	–	–	(287)
保險服務費用	–	–	100	100
保險財務費用	10 <sup>(b)</sup>	–	–	10
現金流量	–	–	(100)	(100)
<b>期末餘額</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

續下頁...



接上頁...

(a) 保險收入 CU287：

- (i) 係由個體適用第 B123 段決定，即為已排除與損失組成部分有關之變動之剩餘保障負債期初與期末帳面金額間之差額 CU277 (CU277-CU0)，進一步排除保險財務費用 CU10，即  $CU287=CU277+CU10$ ；及
- (ii) 係由個體適用第 B124 段，解析為保險服務費用 CU100、風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動 CU80，以及認列於損益之合約服務邊際 CU108 之合計數，即  $CU287=CU100+CU80+CU108-CU1$  尾數差異。

(b) 計算見第 IE97 段後之表格。保險財務費用之整體金額係與剩餘保障負債有關，因已發生理賠負債係於費用發生後立即支付。

## 具直接參與特性之保險合約群組之衡量

IE99 此例例示具直接參與特性之保險合約群組之衡量。

### 釋例 9—具直接參與特性之保險合約群組於原始認列及後續之衡量(第 45 及 B110 至 B114 段)

假設

IE100 個體發行符合具直接參與特性之保險合約條件（適用第 B101 段）之 100 份合約。保障期間為三年，開始於保險合約發行時。

IE101 個體於保障期間開始日就每一合約收取躉繳保費 CU150。保單持有人將收取下列金額之一：

- (a) CU170 或帳戶餘額（孰高者），若被保險人於保障期間內死亡；或
- (b) 保障期間結束日帳戶餘額之價值，若被保險人於保障期間結束日仍存活。

IE102 個體於每一年年底計算每一合約（標的項目）之帳戶餘額如下：

- (a) 期初餘額；加計
- (b) 所收取之保費（若有時）；加計
- (c) 特定資產池公允價值之變動；減除

- (d) 年度費用，等於年度開始日之帳戶餘額價值加計公允價值之變動後之總額之 2%；減除
- (e) 被保險人死亡或於保障期間結束時，剩餘帳戶餘額之價值。

IE103 個體購買特定資產池並透過損益按公允價值衡量該等資產。此例假設個體出售資產以收取年度費用並支付理賠。因此，個體所持有之該等資產等於標的項目。

IE104 於原始認列合約時，個體：

- (a) 預期特定資產池之公允價值一年將增加 10%；
- (b) 決定反映非依任何標的項目報酬而變動之名目現金流量特性之折現率為一年 6%；
- (c) 估計對非財務風險之風險調整為 CU25 且預期於第 1 至 3 年將其認列於損益：CU12、CU8 及 CU5；及
- (d) 預期每年年底將有一名被保險人死亡，且理賠將立即清償。

IE105 於保障期間內，標的項目之公允價值報酬之變動如下：

- (a) 於第 1 年，特定資產池之公允價值增加 10%，如原始認列之預期；
- (b) 於第 2 年，公允價值之增加較原始認列之預期低且等於 8%；及
- (c) 於第 3 年，公允價值之增加回歸至原始預期 10%。

IE106 為簡化起見，此例中所有其他金額皆不予考慮。

## 分析

IE107 於原始認列時，個體衡量保險合約群組並估計每一後續年度年底之履約現金流量如下：

	原始認列	第 1 年	第 2 年	第 3 年
	CU	CU	CU	CU
未來現金流入現值之估計值	(15,000)	—	—	—
未來現金流出現值之估計值 <sup>(a)</sup>	14,180	15,413	16,757	—
未來現金流量現值之估計值	(820)	15,413	16,757	—
對非財務風險之風險調整	25	13	5	—
履約現金流量	(795)	15,426	16,762	—

續下頁...

接上頁...

合約服務邊際	795
原始認列之保險合約（資產）/ 負債	<u>-</u>

(a) 個體使用反映未來現金流量特性之現時折現率（適用第 36 段及第 B72 段(a)所決定）計算未來現金流出現值之估計值。未來現金流出現值之估計值包含提供最低死亡給付所含保證之時間價值之估計值（其衡量與該保證之可觀察市價一致）。

IE108 個體適用第 45 及 B110 至 B114 段，對具直接參與特性之保險合約之合約服務邊際作會計處理（見第 IE111 段後合約服務邊際之調節表格），個體需：

- (a) 計算保單持有人參與之標的項目之公允價值，以就該等變動調整合約服務邊際；及
- (b) 分析履約現金流量之變動，以判定就每一變動是否調整合約服務邊際。

IE109 個體於每一報導期間結束日決定標的項目公允價值如下：

標的項目 <sup>(a)</sup> （保單持有人之帳戶餘額）	第 1 年 CU	第 2 年 CU	第 3 年 CU	總額 CU
期初餘額(A)	-	16,008	16,772	N/A
現金流入：保費	15,000	-	-	15,000
公允價值之變動（B=第 1 及 3 年為 10%xA，第 2 年為 8%xA）	1,500	1,281	1,677	4,458
年度費用（C=2%×（A+B））	(330)	(346)	(369)	(1,045)
現金流出：死亡理賠之支付（1/100，1/99，1/98×（A+B+C））	(162)	(171)	(184)	(517)
現金流出：合約到期之支付	-	-	(17,896)	(17,896)
<b>期末餘額</b>	<b>16,008</b>	<b>16,722</b>	<b>-</b>	<b>N/A</b>

(a) 於此例中，標的項目等於個體所持有之資產。國際財務報導準則第 17 號將標的項目定義為據以決定對保單持有人部分應付金額之項目。標的項目得包含任何項目，例如，一參照資產組合。

IE110 個體決定履約現金流量之變動如下：

履約現金流量	第 1 年	第 2 年	第 3 年	總額
	CU	CU	CU	CU
期初餘額	—	15,426	16,461	N/A
與未來服務有關之變動：新合約	(795)	—	—	(795)
貨幣時間價值與財務風險之影響及此兩者變動之影響 <sup>(a)</sup>	1,403	1,214	1,624	4,241
與現時服務有關之變動：風險釋出	(12)	(8)	(5)	(25)
現金流量 <sup>(b)</sup>	14,830	(171)	(18,080)	(3,421)
<b>期末餘額</b>	<b>15,426</b> <sup>(c)</sup>	<b>16,461</b> <sup>(c)</sup>	<b>—</b>	<b>N/A</b>

(a) 貨幣時間價值與財務風險之影響及此兩者之變動之影響包括：

(i) 提供最低死亡給付所含保證之時間價值之變動；及

(ii) 因第 2 及 3 年標的項目公允價值之變動所致對保單持有人之義務之變動之影響。

(b) 於第 1 年，個體收取保費 CU15,000 並支付死亡理賠 CU170 (CU162 來自帳戶餘額及 CU8 來自個體之帳戶)。於第 2 年，個體僅自帳戶餘額支付理賠 CU171，因帳戶餘額之價值較保證金額 CU170 高。於第 3 年，個體自帳戶餘額支付死亡理賠 CU184，並支付合約到期之金額 CU17,896 (自帳戶餘額支付之金額見第 IE109 段後之表格)。

(c) 個體使用反映未來現金流量特性之現時折現率 (適用第 36 段及第 B72 段(a)所決定) 決定未來現金流出現值之估計值。未來現金流出現值之估計值包含提供最低死亡給付所含保證之時間價值估計值 (其衡量係與該保證之可觀察市價之衡量一致)。

IE111 個體於每一報導期間結束日決定合約服務邊際之帳面金額如下 (適用第 45 段)：

合約服務邊際	第 1 年	第 2 年	第 3 年	總額
	CU	CU	CU	CU
期初餘額	—	592	328	N/A
與未來服務有關之變動：新合約	795	—	—	795
變動收費之變動 <sup>(a)</sup> ：				
— 標的項目公允價值之變動	1,500	1,281	1,677	4,458
— 貨幣時間價值與財務風險之影響及此兩者變動之影響	(1,403)	(1,214)	(1,624)	(4,241)
				續下頁...

接上頁...

與現時服務有關之變動：認列於

損益 <sup>(b)</sup>	(300)	(331)	(381)	(1,012)
期末餘額	<u>592</u>	<u>328</u>	<u>-</u>	<u>N/A</u>

(a) 個體就下列變動之淨額調整合約服務邊際（適用第 B110 至 B113 段）：

- (i) 個體對標的項目之公允價值之份額；及
- (ii) 適用第 B96 段所決定之與未來服務有關之非依標的項目報酬而變動之履約現金流量，加計非源自標的項目之貨幣時間價值與財務風險之影響及此兩者變動之影響。

第 B114 段允許個體不分別辨認合約服務邊際之每一調整，而將其合併。此外，於此例中，並無適用第 B96 段所決定之非依標的項目報酬而變動之履約現金流量之變動。因此，個體可估計對合約服務邊際之淨調整為下列變動之淨額：

- (iii) 標的項目之公允價值（等於(i)加計支付予保單持有人之義務之金額）<sup>譯者註 1</sup>；及
- (iv) 與貨幣時間價值與財務風險之影響及此兩者變動之影響有關之履約現金流量（等於(ii)加計支付予保單持有人之義務之金額）<sup>譯者註 2</sup>。

因此，於此例中，就與未來服務有關之變動對合約服務邊際之調整係標的項目公允價值之變動及與貨幣時間價值與財務風險之影響及此兩者變動之影響有關之履約現金流量變動之淨額。

(b) 個體認列合約服務邊際之一金額於損益，該金額係藉由平均分攤期末合約服務邊際（於認列任何金額於損益以反映本期所提供之服務前）至本期所提供及預期未來將提供之每一保障單位決定如下（適用第 45 段(e)及第 B119 段）：

續下頁...

<sup>譯者註 1</sup> 此處之原文為：the fair value of the underlying items (equals (i) plus the obligation to pay to the policyholder an amount equal to the fair value of the underlying items). 依第 B104 段(a)之規定，標的項目之公允價值等於個體對標的項目之公允價值之份額加計支付予保單持有人之義務之金額，原文括號中前半句之內容已清楚表達第 B104 段(a)之規定，後半句之內容反而會造成混淆，故刪除原文括號中後半句之文字。

<sup>譯者註 2</sup> 此處之原文為：the fulfilment cash flows related to the effect of the time value of money and financial risks and the changes therein (equals (ii) plus the obligation to pay to the policyholder an amount equal to the fair value of the underlying items). 依第 B104 段(a)之規定，標的項目之公允價值等於個體對標的項目之公允價值之份額加計支付予保單持有人之義務之金額，原文括號中前半句之內容已清楚表達第 B104 段(a)之規定，後半句之內容反而會造成混淆，故刪除原文括號中後半句之文字。

接上頁...

- (i) 於第 1 年，在認列於損益前之合約服務邊際金額為 CU892（與新合約有關之變動 CU795 加計與變動收費有關之淨變動 CU97（CU1,500－CU1,403））；
- (ii) 於第 1 年，個體已提供 100 份合約之保障，並預期於第 2 年提供 99 份合約之保障並於第 3 年提供 98 份合約之保障（保障單位總數為 297）；因此
- (iii) 於第 1 年，個體認列合約服務邊際 CU300 於損益（計算為：合約服務邊際 CU892 乘以第 1 年提供之 100 保障單位，除以保障單位總數 297）。

個體使用相同方法計算第 2 及 3 年認列於損益之金額。釋例 6 詳細例示合約服務邊際於損益之認列。

IE112 當期認列於損益表之金額如下：

損益表	第 1 年	第 2 年	第 3 年	總額
	CU	CU	CU	CU
保險收入	320 <sup>(a)</sup>	339	386	1,045 <sup>(b)</sup>
保險服務費用 <sup>(c)</sup>	(8)	—	—	(8)
<b>保險服務結果</b>	<b>312</b>	<b>339</b>	<b>386</b>	<b>1,037</b>
投資收益 <sup>(d)</sup>	1,500	1,281	1,677	4,458
保險財務費用 <sup>(e)</sup>	(1,500)	(1,281)	(1,677)	(4,458)
<b>財務結果</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>利潤 <sup>(f)</sup></b>	<b>312</b>	<b>339</b>	<b>386</b>	<b>1,037</b>

(a) 保險收入計算方法之詳細說明係於第 IE33 段後之表格提供。第 1 年保險收入 CU320 係：

- (i) 由個體適用第 B123 段決定，即為剩餘保障負債期初與期末帳面金額間之差額 CU(16,018)，排除所收取之保費 CU15,000、保險財務費用 CU1,500 及投資組成部分 CU162（CU320=CU(16,018)+CU15,000+CU1,500－CU162）。第 1 年剩餘保障負債帳面金額之變動 CU(16,018)為期初餘額 CU0 減除期末餘額 CU16,018（第 1 年年底之履約現金流量 CU15,426 加計第 1 年年底之合約服務邊際 CU592）。於此例中，剩餘保障負債等於保險負債總額，因已發生理賠負債為零；及

續下頁...

接上頁...

- (ii) 係由個體適用第 B124 段，解析為當期預期保險服務費用 CU8、風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動 CU12，以及認列於損益之合約服務邊際 CU300 之合計數（ $CU320 = CU8 + CU12 + CU300$ ）。
- (b) 個體對保險收入總額 CU1,045 之計算（適用第 B120 段）為：支付予個體之保費金額 CU15,000 就財務影響 CU4,458（於此例中等於財務費用）予以調整，並排除自帳戶餘額支付之投資組成部分 CU18,413（ $CU517 + CU17,896$ ）。於此例中，保險收入總額等於自保單持有人之帳戶餘額減除之費用總額。
- (c) 保險服務費用 CU8 等於本期應付予保單持有人之金額 CU170 減除自帳戶餘額支付之投資組成部分 CU162。於第 2 及 3 年，保險服務費用為零，因應支付予保單持有人之所有金額係自帳戶餘額中支付（即其為投資組成部分之返還）。
- (d) 與個體所持有之資產有關之投資收益係適用不同準則處理。
- (e) 支付予保單持有人等於標的項目公允價值金額之義務之變動係與未來服務無關，不調整合約服務邊際（適用第 B111 段）。個體將該等變動認列為保險財務收益或費用（適用第 87 段）。例如，第 1 年標的項目公允價值之變動為 CU1,500。
- (f) 此例假設個體選擇將當期所有保險財務收益或費用計入損益中（適用第 89 段）。

## 使用保費分攤法衡量保險合約群組

### 釋例 10—使用保費分攤法之保險合約群組於原始認列及後續之衡量 (第 55 至 56、59、100 及 B126 段)

IE113 此例例示以保費分攤法簡化保險合約群組之衡量。

假設

IE114 個體於 20X1 年 7 月 1 日發行保險合約，該等保險合約具 10 個月之保障期間並於 20X2 年 4 月 30 日結束。個體之年度報導期間結束日係每年之 12 月 31 日，且個體於每年 6 月 30 日編製期中財務報表。

IE115 於原始認列時，個體預期：

- (a) 收取保費 CU1,220；

- (b) 支付直接可歸屬之取得現金流量 CU20；
- (c) 於保障期間平均發生理賠及風險釋出；及
- (d) 於保障期間內將無合約脫退。

IE116 再者，於此例中：

- (a) 事實及情況並未顯示合約群組係虧損性（適用第 57 段）；及
- (b) 為簡化起見，所有其他金額（包含投資組成部分）皆不予考慮。

IE117 後續：

- (a) 個體於原始認列後立即收取所有保費並支付所有取得現金流量；
- (b) 對結束日為 20X1 年 12 月 31 日之六個月報導期間，已發生理賠為 CU600，且與該等理賠有關之對非財務風險之風險調整為 CU36；
- (c) 對結束日為 20X2 年 6 月 30 日之六個月報導期間，已發生理賠為 CU400，且與該等理賠有關之對非財務風險之風險調整為 CU24；
- (d) 於 20X2 年 8 月 31 日，個體修改所有與理賠有關之估計值，並藉由支付 CU1,070 清償該等理賠；及
- (e) 為簡化起見，與已發生理賠有關之對非財務風險之風險調整於支付理賠時認列於損益。

IE118 該保險合約群組符合適用保費分攤法之條件（適用第 53 段(b)）。此外，個體預期：

- (a) 提供每一部分之保障與相關保費到期日間之期間不超過一年。因此，個體選擇不為反映貨幣時間價值及財務風險之影響而調整剩餘保障負債之帳面金額（因此不適用折現或利息增值）（適用第 56 段）。
- (b) 理賠將於發生理賠後一年內支付。因此，個體選擇不就貨幣時間價值及財務風險之影響調整已發生理賠負債（適用第 59 段(b)）。

IE119 再者，個體選擇於發生保險取得相關成本時，將保險取得現金流量認列為費用（適用第 59 段(a)）。

## 分析

IE120 保險合約群組對財務狀況表之影響如下：



財務狀況表	20X1 年 12 月	20X2 年 6 月	20X2 年 12 月
	CU	CU	CU
現金	(1,200) <sup>(a)</sup>	(1,200)	(130) <sup>(b)</sup>
保險合約負債 <sup>(c)</sup>	1,124	1,060	—
權益	76	140	130

(a) 20X1 年 12 月底之現金金額 CU(1,200)等於 20X1 年 7 月 1 日所收取之保費 CU(1,220)，加計 20X1 年 7 月 1 日所支付之取得現金流量 CU20。

(b) 20X2 年 12 月底之現金金額 CU130 等於 20X1 年 7 月 1 日之淨現金流入 CU1,200，減除 20X2 年 8 月 31 日所支付之理賠 CU1,070。

(c) 保險合約負債為剩餘保障負債及已發生理賠負債之合計數（例示於第 IE122 段後之表格）。

IE121 個體提供下列調節（適用第 100 段）：

- (a) 於財務狀況表與損益表所認列之金額間之調節（分別就剩餘保障負債及已發生理賠負債）；及
- (b) 已發生理賠負債之調節，分別揭露未來現金流量現值之估計值及對非財務風險之風險調整之調節。

IE122 第 100 段所規定之調節之可能格式如下：

	20X1 年 12 月 CU	20X1 年 12 月 CU	20X2 年 6 月 CU	20X2 年 6 月 CU	20X2 年 12 月 CU	20X2 年 12 月 CU
<b>剩餘保障負債</b>						
期初餘額		—		488		—
現金流入		1,220		—		—
保險收入		(732) <sup>(a)</sup>		(488)		—
<b>期末餘額</b>		<b>488</b> <sup>(b)</sup>		<b>—</b>		<b>—</b>
<b>已發生理賠負債</b>						
未來現金流量現值之估 計值	—		600		1,000	
對非財務風險之風險調整	—		36		60	

續下頁...

接上頁...

<b>期初餘額</b>		—	636	1,060
未來現金流量現值之估				
計值	600	400	70	
對非財務風險之風險調整	36	24	(60)	
<b>保險服務費用</b>	<b>636</b> <sup>(c)</sup>		<b>424</b> <sup>(d)</sup>	<b>10</b> <sup>(e)</sup>
未來現金流量現值之估				
計值	—	—	(1,070)	
<b>現金流出</b>	<b>—</b>		<b>—</b>	<b>(1,070)</b>
<b>期末餘額</b>	<b>636</b>		<b>1,060</b>	<b>—</b>

(a) 保險收入之計算見第 IE123 段後之表格。

(b) 個體於 20X1 年 12 月底按期間內所收取之保費 CU1,220 減除保險收入 CU732 衡量剩餘保障負債 CU488 (適用第 55 段)。該個體並未將取得現金流量計入剩餘保障負債，因其選擇將取得現金流量於發生時費用化 (適用第 59 段(a))。

(c) 20X1 年 7 月至 20X1 年 12 月之當期保險服務費用 CU636，包含已發生理賠 CU600 及對非財務風險之風險調整 CU36。

(d) 20X2 年 1 月至 20X2 年 6 月之當期保險服務費用 CU424，包含已發生理賠 CU400 及對非財務風險之風險調整 CU24。

(e) 保險服務費用 CU10 包含：

(a) 利益 CU60—與已發生理賠負債有關之對非財務風險之風險調整，因風險釋出而認列於損益；及

(b) 損失 CU70—已發生理賠之先前估計值 CU1,000 與該等理賠之支付 CU1,070 間之差額。

IE123 計入損益表中之金額如下：

損益表	20X1 年 12 月		20X2 年 6 月		20X2 年 12 月	
6 個月期間結束於	CU		CU		CU	
保險收入	732	(a)	488	(a)	—	
保險服務費用	(656)	(b)	(424)	(b)	(10) <sup>(b)</sup>	
<b>利潤/ (損失)</b>	<b>76</b>		<b>64</b>		<b>(10)</b>	

續下頁...

接上頁...

- (a) 個體將預期收取保費分攤至該期之金額認列為當期保險收入（適用第 B126 段）。於此例中，係以時間經過為基礎將預期收取之保費分攤至每一保障期間，因保障期間內風險釋出之預期型態與時間經過並無顯著不同。因此，對結束於 20X1 年 12 月之六個月，保險收入等於 CU732（CU1,220 之 60%）；以及對結束於 20X2 年 4 月之四個月，保險收入等於 CU488（CU1,220 之 40%）。
- (b) 保險服務費用之計算，見第 IE122 段後之表格。對結束於 20X1 年 12 月之六個月，保險服務費用包含自己發生理賠負債之變動所認列之金額 CU636 及認列於損益為費用之取得現金流量 CU20（適用第 59 段(a)）。

## 所持有之再保險合約群組之衡量

釋例 11—所持有之再保險合約群組於原始認列之衡量（見第 63 至 65 段）

IE124 此例例示個體持有之再保險合約群組於原始認列之衡量。

假設

IE125 個體簽訂一份再保險合約，此合約承保標的保險合約每一理賠之 30%以換取固定保費。

IE126 個體於原始認列時衡量標的保險合約群組如下：

	原始認列
	CU
未來現金流入現值之估計值	(1,000)
未來現金流出現值之估計值	900
未來現金流量現值之估計值	(100)
對非財務風險之風險調整	60
履約現金流量	(40)
合約服務邊際	40
<b>原始認列之保險合約（資產）/負債</b>	<b>—</b>

IE127 個體建立由一個單一所持有之再保險合約組成之群組（適用第 23 段）。有關此所

持有之再保險合約：

- (a) 個體使用與用以衡量標的保險合約群組之未來現金流量現值之估計值一致之假設，衡量所持有之再保險合約群組之未來現金流量現值之估計值（適用第 63 段）。因此，未來現金流入現值之估計值為 CU270（攤回 30%之標的保險合約群組未來現金流出現值之估計值 CU900）；
- (b) 個體決定對非財務風險之風險調整，其代表再保險合約之持有人移轉予此合約之發行人之風險之金額（適用第 64 段）。因此，個體估計對非財務風險之風險調整為 CU18，因個體預期其可將 30%之標的合約風險移轉予再保險人（ $30\% \times \text{CU}60$ ）；及
- (c) 支付予再保險人之躉繳再保險保費金額為：
- (i) 釋例 11A 中—CU260；及
- (ii) 釋例 11B 中—CU300。

IE128 為簡化起見，再保險人不履約風險及所有其他金額於此例中皆不予考慮。

### 分析

IE129 所持有之再保險合約之衡量如下：

	釋例 11A	釋例 11B
	再保險合約資產	再保險合約資產
	CU	CU
未來現金流入現值之估計值（攤回）	(270)	(270)
未來現金流出現值之估計值（支付保費）	260	300
未來現金流量現值之估計值	(10)	30
對非財務風險之風險調整	(18)	(18)
履約現金流量	(28)	12
所持有之再保險合約之合約服務邊際 <sup>(a)</sup>	28	(12)
原始認列之再保險合約資產	—	—
對損益之影響將為：		
原始認列之利潤（損失）	—	—

續下頁...

接上頁...

- (a) 個體按下列金額之合計數衡量所持有之再保險合約之合約服務邊際：履約現金流量及於該日所產生之任何現金流量（適用第 65 段）。不似保險合約存有未賺得利潤，所持有之再保險合約不存有未賺得利潤，而是有購買再保險合約之淨成本或淨利益。

## 釋例 12—所持有之再保險合約群組原始認列後之衡量（見第 66 段）

IE130 此例分別例示當再保險合約之標的保險合約群組非屬虧損性及屬虧損性時，源自所持有之再保險合約之合約服務邊際之後續衡量。

IE131 此例非釋例 11 之延續。

### 假設

IE132 個體簽訂一份再保險合約，此合約承保標的保險合約每一理賠之 30%以換取固定保費（個體假設其可將 30%之標的保險合約非財務風險移轉予再保險人）。

IE133 為簡化起見，折現影響數、再保險人不履約風險及其他金額於此例中皆不予考慮。

IE134 個體建立由一個單一所持有之再保險合約組成之群組（適用第 23 段）。

IE135 於第 1 年年底，個體衡量保險合約群組及所持有之再保險合約如下：

	保險合約負債	再保險合約資產
	CU	CU
履約現金流量（於任何估計變動之影響前）	300	(90)
合約服務邊際	100	(25) <sup>(a)</sup>
<b>於第 1 年年底前之保險合約負債 /（再保險合約資產）</b>	<b>400</b>	<b>(115)</b>

(a) 於此例中，因標的保險合約群組與所持有之再保險合約間之訂價政策差異而產生所持有之再保險合約之合約服務邊際 CU(25)與 30%之標的保險合約群組即 CU30(30% × CU100) 間之差額。

IE136 於第 1 年年底，個體修改其標的保險合約群組之履約現金流出估計值如下：

- (a) 釋例 12A 中一個體估計標的保險合約群組之履約現金流量增加 CU50 且合約服務邊際減少相同金額（標的保險合約群組非屬虧損性）。
- (b) 釋例 12B 中一個體估計標的保險合約群組之履約現金流量增加 CU160。此變動使標的保險合約群組為虧損性，且個體將合約服務邊際減少 CU100 至零並將剩餘之 CU60 於損益中認列為損失。

## 分析

### 釋例 12A—非屬虧損性之標的保險合約群組

IE137 於第 1 年年底，個體衡量保險合約負債及再保險合約資產如下：

	保險合約負債	再保險合約資產
	CU	CU
履約現金流量（包含估計變動之影響）	350	(105) <sup>(a)</sup>
合約服務邊際	50	(10) <sup>(b)</sup>
<b>第 1 年年底之保險合約負債 /（再保險合約資產）</b>	<b>400</b>	<b>(115)</b>
估計變動對損益之影響將為：		
<b>第 1 年年底之利潤 /（損失）</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

(a) 個體以標的保險合約群組履約現金流量變動之 30% 增加所持有之再保險合約之履約現金流量（CU15 = CU50 之 30%）。

(b) 個體以所持有之再保險合約之履約現金流量變動之整體金額 CU15，將所持有之再保險合約之合約服務邊際自 CU(25) 調整至 CU(10)（適用第 66 段）。此係因分攤至標的保險合約群組履約現金流量之整體變動調整該等標的保險合約之合約服務邊際。

### 釋例 12B—屬虧損性之標的保險合約群組

IE138 於第 1 年年底，個體衡量保險合約負債及再保險合約資產如下：

	保險合約負債	再保險合約資產
	CU	CU
履約現金流量（包含估計變動之影響）	460	(138) <sup>(a)</sup>
合約服務邊際	—	5 <sup>(b)</sup>
<b>第 1 年年底之保險合約負債 /（再保險合約資產）</b>	<b>460</b>	<b>(133)</b>
對損益之影響將為：		
<b>第 1 年年底之利潤 /（損失）</b>	<b>(60)</b>	<b>18</b> <sup>(b)</sup>

(a) 個體以 CU48 增加所持有之再保險合約之履約現金流量，該增加等於標的保險合約群組履約現金流量變動之 30%（CU48 = CU160 之 30%）。

續下頁...

接上頁...

- (b) 個體就與未來服務有關之履約現金流量變動調整所持有之再保險合約之合約服務邊際，但僅限於該變動係源自於標的保險合約群組中會調整該群組合約服務邊際之履約現金流量變動（適用第 66 段）。因此，個體認列所持有之再保險合約之履約現金流量變動 CU48 如下：
- (i) 就履約現金流量變動 CU30 調整所持有之再保險合約之合約服務邊際。該 CU30 等於調整標的合約之合約服務邊際 CU100 之履約現金流量變動（ $CU30 = 30\% \times CU100$ ）。因此，所持有之再保險合約之合約服務邊際 CU5 等於原始認列之合約服務邊際 CU25 就履約現金流量之部分變動 CU30 予以調整（ $CU5 = CU(25) + CU30$ ）。
- (ii) 將所持有之再保險合約履約現金流量之剩餘變動 CU18 立即認列於損益。

## 所取得之保險合約之衡量（見第 38 及 B94 至 B95 段）

### 釋例 13—於自另一個體之移轉中所取得之保險合約於原始認列之衡量

IE139 此例例示於非屬企業合併之移轉中所取得之保險合約群組之原始認列。

#### 假設

IE140 個體於自另一個體之移轉中取得保險合約。賣方支付該個體 CU30 以使其承受該等保險合約。

IE141 適用第 B93 段，個體判定自移轉中所取得之保險合約構成一群組（適用第 14 至 24 段），如同個體於交易日簽訂該等合約。

IE142 於原始認列時，個體估計履約現金流量為：

- (a) 釋例 13A 中—淨流出（或負債）CU20；及
- (b) 釋例 13B 中—淨流出（或負債）CU45。

IE143 個體對保險合約之衡量並未適用保費分攤法。

IE144 為簡化起見，所有其他金額於此例中皆不予考慮。

#### 分析

IE145 自賣方所收取之對價係所收取之保費之替代（適用第 B94 段）。因此，於原始認列時，個體衡量保險合約負債如下：

	釋例 13A	釋例 13B
	CU	CU
履約現金流量	20	45
合約服務邊際	10 (a)	— (b)
<b>原始認列之保險合約負債</b>	<b>30 (c)</b>	<b>45 (b)</b>
對損益之影響將為：		
<b>原始認列之利潤/（損失）</b>	<b>—</b>	<b>(15) (b)</b>

(a) 個體於原始認列保險合約群組時，以一金額衡量合約服務邊際俾使不因履約現金流量之原始認列，以及於該日源自群組中之合約之任何現金流量而產生收益或費損（適用第 38 段）。於原始認列時，履約現金流量為淨流入（或資產）CU10（所收取之保費之替代 CU30 減除履約現金流量 CU20）。因此，合約服務邊際為 CU10。

(b) 個體於原始認列時，作出保險合約群組係虧損性之結論（適用第 47 及 B95 段）。此係因履約現金流量之淨流出 CU45 及於該日所產生之現金流量（保費之替代之淨流入 CU30）之總額為淨流出 CU15。個體認列淨流出損失 CU15 於損益，導致該群組負債之帳面金額 CU45 為履約現金流量 CU45 與合約服務邊際為零之合計數。

(c) 於原始認列時，個體按履約現金流量及合約服務邊際之總額衡量保險合約群組（適用第 32 段）。因此，個體將履約現金流量 CU20 及合約服務邊際 CU10 之合計數認列為保險合約負債 CU30。

## 釋例 14—於企業合併中所取得之保險合約於原始認列之衡量

IE146 此例例示於企業合併中所取得之保險合約群組之原始認列。

### 假設

IE147 個體取得保險合約作為企業合併之一部分，且個體：

- (a) 估計該交易產生商譽（適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」）。
- (b) 適用第 B93 段，判定該等保險合約構成一群組（與第 14 至 24 段一致），如同個體於交易日簽訂該等合約。

IE148 於原始認列時，個體估計保險合約群組之公允價值為 CU30 且履約現金流量如下：

- (a) 釋例 14A 中一流出（或負債）CU20；及



(b) 釋例 14B 中一流出（或負債）CU45。

IE149 個體對保險合約之衡量並未適用保費分攤法。

IE150 為簡化起見，所有其他金額於此例中皆不予考慮。

### 分析

IE151 保險合約群組之公允價值係所收取之保費之替代（適用第 B94 段）。因此，於原始認列時，個體衡量保險合約群組負債如下：

	釋例 14A	釋例 14B
	CU	CU
履約現金流量	20	45
合約服務邊際	10 (a)	— (b)
<b>原始認列之保險合約負債</b>	<b>30 (c)</b>	<b>45 (d)</b>
對損益之影響將為：		
<b>原始認列之利潤/（損失）</b>	<b>—</b>	<b>— (b)</b>

(a) 個體於原始認列保險合約群組時，以一金額衡量合約服務邊際俾使不因履約現金流量之原始認列，以及於該日源自群組中之合約之任何現金流量而產生收益或費損（適用第 38 段）。於原始認列時，履約現金流量為淨流入（或資產）CU10（所收取之保費之替代 CU30 減除履約現金流量 CU20）。因此，合約服務邊際等於 CU10。

(b) 個體將合約服務邊際認列為零，因履約現金流量與原始認列日之現金流量之合計數為淨流出 CU15（適用第 38 及 47 段）。個體將履約現金流量 CU45 超過所收取對價 CU30 之部分 CU15 認列為企業合併中之商譽之一部分（適用第 B95 段）。

(c) 個體按履約現金流量及合約服務邊際之總額衡量保險合約群組（適用第 32 段）。因此，個體於原始認列時將履約現金流量（淨流出）CU20 及合約服務邊際 CU10 之合計數認列為保險合約負債 CU30。

(d) 個體按履約現金流量及合約服務邊際之總額衡量保險合約群組（適用第 32 段）。因此，個體於原始認列時將履約現金流量 CU45 與合約服務邊際為零之合計數認列為保險合約負債 CU45。

## 保險財務收益或費用

釋例 15—預期保險財務收益或費用總額之有系統分攤（第 B130 段及第 B132 段(a)）

IE152 第 88 段允許個體作會計政策選擇，以細分當期保險財務收益或費用而將一金額計入損益中，該金額係藉由預期財務收益或費用總額於保險合約群組存續期間之有系統分攤所決定。

IE153 就財務風險對支付予保單持有人之金額有重大影響之保險合約（如第 B132 段(a) 所列示），此例例示兩種有系統分攤該等保險合約之預期保險財務收益或費用總額之方式。

### 假設

IE154 個體發行 100 份保障期間三年之保險合約。該等合約：

(a) 符合保險合約之定義，因該等合約提供死亡之固定支付。惟為分離出此例中所例示之影響，並為簡化起見，任何因死亡而應付之固定現金流量皆不予考慮。

(b) 不符合具直接參與特性之保險合約之條件（適用第 B101 段）。

IE155 於原始認列保險合約群組時：

(a) 個體就每一合約收取躉繳保費 CU15（群組之總額為 CU1,500）。

(b) 個體將所收取之保費投資於存續期間兩年且預期年報酬 10% 之固定收益債券。個體預期將債券到期之價款再投資於年報酬 10% 之類似金融工具。

(c) 個體預期於第 3 年年底支付保單持有人 CU1,890（現值為 CU1,420）。此金額係以個體支付予保單持有人之報酬之政策為基礎計算如下：

(i) 釋例 15A 中，個體預期於保障期間結束日支付投資資產累計價值之 94.54%；及

(ii) 釋例 15B 中，個體預期保單持有人之帳戶餘額每年增加 8%（預期宣告利率）。

IE156 於第 1 年年底，市場利率自一年 10% 下降至一年 5% 且個體修改其將於第 3 年支付之期望未來現金流量。

IE157 為簡化起見，所有其他金額（包括對非財務風險之風險調整）於此例中皆不予考慮。

IE158 個體選擇細分當期保險財務收益或費用而將一金額計入損益中，該金額係藉由將預期財務收益或費用總額於合約存續期間之有系統分攤所決定（適用第 88 段），如下所述：

(a) 釋例 15A 中，個體使用一固定利率，該固定利率將剩餘之修改後預期財務收益或費用於合約群組剩餘存續期間分攤（適用第 B132 段(a)(i)）；及

- (b) 釋例 15B 中，個體使用以本期及預期於未來期間宣告之金額為基礎之分攤（適用第 B132 段(a)(ii)）。

## 分析

### 釋例 15A—有效利率法

- IE159 個體使用一固定利率，該固定利率將剩餘之修改後預期財務收益或費用於合約群組剩餘存續期間分攤（「有效利率法」）（適用第 B132 段(a)(i)）。此有效利率法不同於國際財務報導準則第 9 號「金融工具」所定義之有效利息法。
- IE160 合約之原始認列日之固定利率為一年 10%，計算為  $(CU1,890 \div CU1,420)^{\frac{1}{3}} - 1$ 。因此，於第 1 年年底計入保險合約負債帳面金額之未來現金流量現值之估計值為 CU1,562，計算為  $CU1,420 \times 1.1$ 。
- IE161 於第 1 年年底，市場利率自一年 10% 下降至一年 5%。因此，個體修改未來現金流量之預期如下：
- (a) 個體預期將第 2 年年底到期之固定收益證券之價款再投資後，於第 3 年達成 5%（而非 10%）之報酬；
  - (b) 預期於第 2 年年底取得之固定收益證券將於第 3 年年底產生 CU1,906；及
  - (c) 於第 3 年年底個體將支付保單持有人 CU1,802  $(94.54\% \times CU1,906)$ 。
- IE162 於第 1 年年底，個體修改用以分攤預期保險財務收益或費用之固定利率以反映第 3 年年底未來現金流量預期自 CU1,890 減少至 CU1,802：
- (a) 個體使用修改後固定利率將計入第 1 年年底保險合約負債帳面金額中之未來現金流量現值之估計值（即 CU1,562）增值成為第 3 年年底之修改後現金流出 CU1,802；及
  - (b) 修改後固定利率為一年 7.42%，計算為  $(1,802 \div 1,562)^{\frac{1}{2}} - 1$ 。
- IE163 折現率變動對未來現金流量現值之估計值帳面金額之影響（計入保險合約負債帳面金額中）如下表所示：

	原始認列 CU	第 1 年 CU	第 2 年 CU	第 3 年 CU
第 3 年年底之未來現金流量				
估計值	<u>1,890</u>	<u>1,802</u>	<u>1,802</u>	<u>1,802</u>
現時折現率下未來現金流量				
量現值之估計值(A)	1,420	1,635 <sup>(a)</sup>	1,716	1,802
固定利率下未來現金流量				
現值之估計值(B)	<u>1,420</u>	<u>1,562</u> <sup>(b)</sup>	<u>1,678</u>	<u>1,802</u>
其他綜合損益之累計金額				
(A - B)	<u>-</u>	<u>73</u>	<u>38</u>	<u>-</u>

(a) CU1,635 等於第 3 年年底之未來現金流量估計值 CU1,802 按現時市場利率一年 5%折現，即  $CU1,802 \div 1.05^2 = CU1,635$ 。

(b) CU1,562 等於第 3 年年底未來現金流量估計值 CU1,802 按固定利率一年 7.42%折現，即  $CU1,802 \div 1.0742^2 = CU1,562$ 。

IE164 計入損益及其他綜合損益中之源自履約現金流量之保險財務收益及費用如下：

源自履約現金流量之保險財務收益 及費用	第 1 年 CU	第 2 年 CU	第 3 年 CU
損益	(142) <sup>(a)</sup>	(116)	(124)
其他綜合損益	(73) <sup>(b)</sup>	35	38
綜合損益總額	<u>(215)</u> <sup>(c)</sup>	<u>(81)</u>	<u>(86)</u>

(a) 個體將認列於損益之保險財務費用計算為固定利率下未來現金流量現值之估計值變動（適用第 B132 段(a)(i)）。於第 1 年，財務費用 CU142 為第 1 年年底原始固定利率 10%下未來現金流量現值之估計值 CU1,562 與期初之相應金額 CU1,420 間之差額。

(b) 個體將認列於綜合損益總額之金額與認列於損益之金額間之差額計入其他綜合損益中（適用第 B130 段(b)）。例如，於第 1 年計入其他綜合損益之金額 CU(73)係 CU(215)減除 CU(142)。於第 1 至 3 年，其他綜合損益總額等於零（ $CU0 = CU(73) + CU35 + CU38$ ）。

(c) 個體將現時折現率下未來現金流量現值之估計值變動認列於綜合損益總額。於第 1 年，保險財務費用總額 CU(215)係第 1 年年初之現時折現率下未來現金流量現值之估計值 CU1,420 與第 1 年年底之相應金額 CU1,635 間之差額。

### 釋例 15B—估計宣告利率法

- IE165 適用第 B132 段(a)(ii)之規定，個體使用以本期及預期於未來期間宣告之金額為基礎之分攤（「估計宣告利率法」）。此外，個體須確保該分攤導致認列於其他綜合損益之金額於合約群組存續期間合計為零（適用第 B130 段(b)）。為此，個體計算一系列適用於每一報導期間之折現率，適用該等折現率時負債原始帳面金額等於未來現金流量估計值。此一系列折現率係藉由將每一期間之預期宣告利率乘以常數因子(K)計算而得。
- IE166 個體於原始認列時預期標的項目達成每一年 10%報酬，並以每一年 8%（預期宣告利率）貸記保單持有人帳戶餘額。因此，個體預期於第 3 年年底支付保單持有人 CU1,890（ $CU1,500 \times 1.08 \times 1.08 \times 1.08 = CU1,890$ ）。
- IE167 於第 1 年，個體以一年 8%之報酬（如原始認列日之預期）貸記保單持有人之帳戶餘額。
- IE168 於第 1 年年底，市場利率自一年 10%下降至一年 5%。因此，個體修改其有關現金流量之預期如下：
- (a) 第 2 年年底到期之債券之價款再投資後，將於第 3 年達成 5%之報酬；
  - (b) 於第 2 年將貸記保單持有人之帳戶餘額 8%，於第 3 年貸記 3%；及
  - (c) 於第 3 年年底將支付保單持有人 CU1,802（ $CU1,500 \times 1.08 \times 1.08 \times 1.03 = CU1,802$ ）。
- IE169 個體將剩餘預期財務收益或費用於合約之剩餘期間使用一系列折現率分攤，該等折現率係按估計宣告利率乘以常數因子(K)計算。於第 1 年年底，以宣告利率為基礎之常數因子(K)及一系列折現率如下：
- (a) 第 1 年之實際宣告利率與第 2 及 3 年之預期宣告利率之乘積等於 1.20（ $1.08 \times 1.08 \times 1.03$ ）；
  - (b) 負債之帳面金額因利息增值而於三年內增加 1.269 之因子（ $CU1,802 \div CU1,420$ ）；
  - (c) 因此，每一宣告利率需藉由下述常數因子(K)予以調整： $1.08K \times 1.08K \times 1.03K = 1.269$ ；
  - (d) 常數因子 K 等於 1.0184，計算為  $(1.269 \div 1.20)^{1/3}$ ；及
  - (e) 導致第 1 年增值率為 10%（計算為  $(1.08 \times 1.0184) - 1$ ）。
- IE170 就將保險財務收益或費用分攤至損益之目的而言，第 1 年年底負債之帳面金額為 CU1,562（ $CU1,420 \times 1.08 \times 1.0184$ ）。
- IE171 第 2 及 3 年之實際宣告利率如第 1 年年底之預期。導致第 2 年增值率為 10%（計

算為  $(1.08 \times 1.0184) - 1$  且第 3 年為 4.9%（計算為  $(1.03 \times 1.0184) - 1$ ）。

	原始認列	第 1 年	第 2 年	第 3 年
	CU	CU	CU	CU
第 3 年年底之未來現金流量 估計值	1,890	1,802	1,802	1,802
現時折現率下未來現金流量 現值之估計值 (A)	1,420	1,635	1,716 <sup>(a)</sup>	1,802
以估計宣告利率為基礎之折 現率下未來現金流量現值 之估計值(B)	1,420	1,562	1,718 <sup>(b)</sup>	1,802
<b>其他綜合損益之累計金額</b> <b>(A - B)</b>	<b>-</b>	<b>73</b>	<b>(2)</b> <sup>(c)</sup>	<b>-</b>

(a) CU1,716 等於第 3 年年底之未來現金流量估計值 CU1,802 按現時市場利率一年 5% 折現，即  $CU1,802 \div 1.05 = CU1,716$ 。

(b) CU1,718 等於第 3 年年底未來現金流量估計值 CU1,802 按估計宣告利率一年 4.9% 折現，即  $CU1,802 \div 1.049 = CU1,718$ 。

(c) 於第 2 年年底其他綜合損益之累計金額為 CU2 因以估計宣告一年 4.9% 為基礎之折現率  $(1.03 \times K - 1)$  與現時折現率一年 5% 不同。

IE172 計入損益與其他綜合損益之保險財務收益及費用如下：

源自履約現金流量之保險財務收益 及費用	第 1 年	第 2 年	第 3 年
	CU	CU	CU
損益	(142) <sup>(a)</sup>	(156)	(84)
其他綜合損益	(73) <sup>(b)</sup>	75	(2)
<b>綜合損益總額</b>	<b>(215)</b> <sup>(c)</sup>	<b>(81)</b>	<b>(86)</b>

(a) 個體將認列於損益之保險財務費用計算為估計宣告利率下未來現金流量現值之估計值變動（適用第 B132 段(a)(i)）。於第 1 年，保險財務費用 CU142 為第 1 年年底原始宣告利率 10% 下未來現金流量現值之估計值 CU1,562 與期初之相應金額 CU1,420 間之差額。

續下頁...

接上頁...

- (b) 個體將認列於綜合損益總額之金額與認列於損益之金額間之差額計入其他綜合損益中（適用第 B130 段(b)）。例如，於第 1 年計入其他綜合損益之金額 CU(73)係 CU(215)減除 CU(142)。於第 1 至 3 年，其他綜合損益總額等於零（ $CU0=CU(73)+CU75+CU(2)$ ）。
- (c) 個體將現時折現率下未來現金流量現值之估計值變動認列於綜合損益總額。於第 1 年，保險財務費用總額 CU(215)係第 1 年年初之現時折現率下未來現金流量現值之估計值 CU1,420 與第 1 年年底之相應金額 CU1,635 間之差額。

## 釋例 16—用以消除與源自所持有標的項目之財務收益或費用之會計配比不當之金額（見第 89 至 90 及 B134 段）

IE173 此例例示個體適用第 89 段(b)中之作法（「當期帳面收益法」）時，保險財務收益或費用之表達。此作法適用於個體就具直接參與特性之保險合約持有標的項目時。

假設

IE174 個體發行 100 份保障期間三年之保險合約。保障期間開始於保險合約發行時。

IE175 此例中之合約：

(a) 符合保險合約之定義，因該等合約提供死亡之固定支付。惟為分離出此例中所例示之影響，並為簡化起見，任何因死亡而應付之固定現金流量皆不予考慮。

(b) 符合具直接參與特性之保險合約之條件（適用第 B101 段）。

IE176 個體於保障期間開始日就每一合約收取躉繳保費 CU15（未來現金流入總額為 CU1,500）。

IE177 個體承諾於合約到期時支付保單持有人特定債券池之累計報酬金額並減除一費用，該費用等於保費及於該日所計算累計報酬之合計數之 5%。因此，合約到期時仍存活之保單持有人將收取保費及累計報酬之合計數之 95%。

IE178 為簡化起見，此例中所有其它金額（包含對非財務風險之風險調整）皆不予考慮。

IE179 個體將所收取之保費 CU1,500 投資於存續期間三年之零息固定收益債券（與承諾予保單持有人之報酬相同）。該等債券之報酬為市場利率一年 10%。於第 1 年年底，市場利率自一年 10%下降至一年 5%。

IE180 個體透過其他綜合損益按公允價值衡量該等債券（適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」）。所取得之債券之有效利率為一年 10%，且該利率係用以計算損益中之投資收益。為簡化起見，此例排除預期信用損失之會計處理對金融資產之影響。個體所持有之債券價值例示於下表：

所持有之債券	原始認列	第 1 年	第 2 年	第 3 年
	CU	CU	CU	CU
公允價值	(1,500)	(1,811)	(1,902)	(1,997)
攤銷後成本	<u>(1,500)</u>	<u>(1,650)</u>	<u>(1,815)</u>	<u>(1,997)</u>
<b>認列於其他綜合損益之累積金額</b>	<b>-</b>	<b>161</b>	<b>87</b>	<b>-</b>
其他綜合損益之變動		161	(74)	(87)
認列於損益之投資收益（有效利率）		150	165	182

IE181 個體選擇細分各期保險財務收益或費用而將一金額計入損益中，該金額消除與所持有標的項目計入損益中之收益或費損之會計配比不當（適用第 89 段(b)）。

### 分析

IE182 適用第 45 及 B110 至 B114 段處理具直接參與特性之保險合約時，個體需分析履約現金流量之變動以判定就每一變動是否調整合約服務邊際（見第 IE184 段後所例示之合約服務邊際調節之表格）。

IE183 個體分析履約現金流量變動之來源如下（適用第 B110 至 B114 段）：

履約現金流量 <sup>(a)</sup>	第 1 年	第 2 年	第 3 年
	CU	CU	CU
期初餘額	-	1,720	1,806
與未來服務有關之變動：新合約	(75)	-	-
保單持有人對標的項目之公允價值之份額之變動 <sup>(b)</sup>	295	86	90
現金流量	<u>1,500</u>	<u>-</u>	<u>(1,896)</u>
期末餘額	<b><u>1,720</u></b>	<b><u>1,806</u></b>	<b><u>-</u></b>

(a) 履約現金流量係未來現金流入現值之估計值與未來現金流出現值之估計值（於此例中所有現金流出依標的項目報酬而變動）。例如，原始認列時之履約現金流量 CU(75) 係未來現金流入現值之估計值 CU(1,500) 與未來現金流出現值之估計值 CU1,425（原始認列時保單持有人對標的項目公允價值 CU1,500 之 95%份額）之合計數。

續下頁...



接上頁...

- (b) 保單持有人對標的項目之公允價值之份額之變動係標的項目之公允價值變動之 95%。例如，第 1 年保單持有人對標的項目之份額之變動 CU295 係第 1 年公允價值變動 CU311 (CU1,811-CU1,500) 之 95%。個體就支付予保單持有人等於標的項目公允價值金額之義務之變動，不調整合約服務邊際，因該義務之變動與未來服務無關（適用第 B111 段）。

IE184 個體於每一報導期間結束日決定合約服務邊際之帳面金額如下（適用第 45 段）：

合約服務邊際	第 1 年	第 2 年	第 3 年
	CU	CU	CU
期初餘額	—	61	33
與未來服務有關之變動：新合約 個體對標的項目之公允價值之份 額之變動 <sup>(a)</sup>	75	—	—
與當期服務有關之變動：就已提 供服務認列於損益	16	5	5
	(30) <sup>(b)</sup>	(33)	(38)
<b>期末餘額</b>	<b>61</b>	<b>33</b>	<b>—</b>

(a) 個體就其對標的項目之公允價值之份額之變動調整合約服務邊際，因該等變動與未來服務有關（適用第 B112 段）。例如，第 1 年個體對標的項目之公允價值之份額之變動 CU16 係標的項目之公允價值變動 CU311 (CU1,811-CU1,500) 之 5%。此例不包含非依標的項目報酬而變動之現金流量。與未來服務有關而調整合約服務邊際之變動之更多細節見釋例 9<sup>譯者註 3</sup>。

(b) 個體決定認列於損益之合約服務邊際之金額，該金額係藉由平均分攤期末合約服務邊際（於認列任何金額於損益以反映本期所提供之服務前）至本期所提供及預期未來將提供之每一保障單位而決定（適用第 45 段(e)及第 B119 段）。於此例中，每一期所提供之保障相同；因此，第 1 年認列於損益之合約服務邊際 CU30 係分攤前之合約服務邊際 CU91 (CU75+CU16) 除以三年保障期間。

IE185 當期認列於財務績效表之金額如下：

<sup>譯者註 3</sup> 此處原文為「Example 10」，但應為「釋例 9」，始能與釋例之內容配合。

財務績效表	第 1 年	第 2 年	第 3 年
	CU	CU	CU
<b>損益</b>			
就已提供服務認列於損益之合約服務邊際 <sup>(a)</sup>	30	33	38
<b>保險服務結果</b>	<b>30</b>	<b>33</b>	<b>38</b>
投資收益	150	165	182
保險財務費用	(150) <sup>(b)</sup>	(165)	(182)
<b>財務結果</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>利潤</b>	<b>30</b>	<b>33</b>	<b>38</b>
<b>其他綜合損益</b>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			
金融資產之利益/（損失）	161	(74)	(87)
保險合約之利益/（損失）	(161) <sup>(b)</sup>	74	87
<b>其他綜合損益總額</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

(a) 此例例示認列為保險服務結果之一部分之金額而非表達規定。表達規定之更多細節見釋例 3 及 9。

(b) 個體就支付予保單持有人等於標的項目公允價值金額之義務之變動，不調整合約服務邊際，因該等變動與未來服務無關（適用第 B111 段）。因此，個體將該等變動認列為財務績效表中之保險財務收益或費用（適用第 87 段(c)）。例如，第 1 年標的項目公允價值之變動為 CU311（CU1,811-CU1,500）。

再者，個體將當期保險財務費用於損益與其他綜合損益間細分，以將一金額計入損益中，該金額消除與所持有標的項目計入損益之收益或費損之會計配比不當（適用第 89 至 90 及 B134 段）。此金額與標的項目計入損益中之收益或費損完全配合，致使此分別列報之二項目之淨額為零。例如，將第 1 年保險財務費用總額 CU311 細分，且個體列報於損益之金額 CU150 等於標的項目財務收益之金額。保險財務費用之剩餘金額係認列於其他綜合損益。

## 過渡規定

### 釋例 17—適用修正式追溯法之不具直接參與特性之保險合約群組之衡量（第 C11 至 C15 段）

IE186 此例例示不具直接參與特性之保險合約之過渡規定，當追溯適用係實務上不可行且個體選擇適用修正式追溯過渡法。

### 假設

IE187 個體發行不具直接參與特性之保險合約並將該等合約彙總至一群組（適用第 C9 段(a)及第 C10 段）。個體估計過渡日之履約現金流量為下列二項之合計數（適用第 33 至 37 段）：

- (a) 未來現金流量現值之估計值 CU620（包含折現之影響 CU(150)）；及
- (b) 對非財務風險之風險調整 CU100。

IE188 個體作出追溯適用國際財務報導準則第 17 號係實務上不可行之結論。因此，個體選擇適用修正式追溯法衡量過渡日之合約服務邊際（適用第 C5 段）。個體使用合理且可佐證之資訊以達成最接近追溯適用之結果（適用第 C6 段(a)）。

### 分析

IE189 個體藉由估計原始認列時之履約現金流量決定過渡日之合約服務邊際如下（適用第 C12 至 C15 段）：

	過渡日	至原始認 列之調整	原始認列
	CU	CU	CU
未來現金流量之估計值	770	(800)	(30) <sup>(a)</sup>
折現之影響	(150)	(50)	(200) <sup>(b)</sup>
未來現金流量現值之估計值	620	(850)	(230)
對非財務風險之風險調整	100	20	120 <sup>(c)</sup>
<b>履約現金流量</b>	<b>720</b>	<b>(830)</b>	<b>(110)</b>

(a) 個體對保險合約群組原始認列日之未來現金流量之估計為下列二項之合計數（適用第 C12 段）：

- (i) 過渡日之未來現金流量之估計值 CU770；及
- (ii) 已知於保險合約群組之原始認列日與過渡日間已發生之現金流量 CU800（包括於原始認列時所付保費 CU1,000 及該期間內所支付之現金流出 CU200）。此金額包括過渡日前已不復存在之合約所導致之現金流量。

續下頁...

**接上頁...**

- (b) 個體決定於保險合約群組之原始認列日折現之影響等於 CU(200)，計算為折現對註腳 (a) 中所計算原始認列日之未來現金流量估計值之影響。個體藉由使用過渡日前至少三年且近似於適用第 36 及 B72 至 B85 段所估計之殖利率曲線之可觀察殖利率曲線決定折現之影響（適用第 C13 段(a)）。個體估計此金額等於 CU50，反映保費係於原始認列時收取之事實，因此，折現之影響僅與未來現金流出之估計值有關。
- (c) 個體決定原始認列之對非財務風險之風險調整 CU120，即為過渡日之對非財務風險之風險調整 CU100 就反映過渡日前預期解除之風險 CU20 予以調整（適用第 C14 段）。適用第 C14 段時，個體藉由參照個體於過渡日發行之類似保險合約之風險釋出，決定預期釋出之風險。

IE190 過渡日之合約服務邊際等於 CU20，其計算如下：

- (a) 原始認列所衡量之合約服務邊際為 CU110，即係使個體倘若於原始認列時已估計履約現金流量 CU110（見第 IE189 段後之表格）將不產生收益或費損之金額；減除
- (b) 過渡日前將認列於損益之合約服務邊際 CU90（適用第 C15 段所估計）。

IE191 因此，過渡日之保險合約負債帳面金額等於 CU740，係履約現金流量 CU720 及合約服務邊際 CU20 之合計數。

## **釋例 18—適用修正式追溯法之具直接參與特性之保險合約群組之衡量 (第 C17 段)**

IE192 此例例示具直接參與特性之保險合約之過渡規定，當追溯適用係實務上不可行且個體選擇適用修正式追溯過渡法。

### **假設**

IE193 個體於過渡日前五年發行 100 份具直接參與特性之保險合約，並將該等合約彙總至一群組（適用第 C9 段(a)及第 C10 段）。

IE194 依合約條款：

- (a) 於 10 年保障期間開始日支付躉繳保費。
- (b) 個體維持保單持有人之帳戶餘額並於每一年年底自該等帳戶餘額減除費用。

(c) 若被保險人於保障期間內死亡，保單持有人將收取等於帳戶餘額與最低死亡給付之孰高者之金額。

(d) 若被保險人於保障期間結束仍存活，保單持有人收取帳戶餘額之價值。

IE195 下列事件發生於過渡日前之五年期間：

(a) 個體支付死亡給付及其他費用 CU239，該費用包含：

(i) 依標的項目報酬而變動之現金流量 CU216；及

(ii) 非依標的項目報酬而變動之現金流量 CU23；及

(b) 個體自標的項目減除之費用 CU55。

IE196 個體估計過渡日之履約現金流量為 CU922，包含未來現金流量現值之估計值 CU910 及對非財務風險之風險調整 CU12（適用第 33 至 37 段）。於該日標的項目之公允價值為 CU948。

IE197 個體作下列估計：

(a) 以個體對於過渡日發行之類似合約之分析為基礎，過渡日前之五年期間因風險釋出所造成對非財務風險之風險調整之變動之估計為 CU14；及

(b) 過渡日前已提供之保障單位約為合約群組保障單位總額之60%。

### 分析

IE198 個體適用修正式追溯法決定過渡日之合約服務邊際如下（適用第 C17 段）：

	CU
過渡日之標的項目公允價值（第 C17 段(a)）	948
過渡日之履約現金流量（第 C17 段(b)）	(922)
調整：	
– 過渡日前自標的項目減除之費用（第 C17 段(c)(i)）	55
– 過渡日前所支付之非依標的項目報酬而變動之金額（第 C17 段(c)(ii)）	(23)
– 過渡日前因風險釋出所造成對財務風險之風險調整之變動之估計（第 C17 段(c)(iii)）	(14)
<b>認列於損益前之合約群組之合約服務邊際</b>	<b>44</b>
與過渡日前已提供服務有關之合約服務邊際之估計金額	(26) <sup>(a)</sup>
<b>過渡日之合約服務邊際之估計</b>	<b>18</b>
	<b>續下頁...</b>

接上頁...

- (a) 個體決定與過渡日前已提供服務有關之合約服務邊際 CU26，即為過渡日前已提供之保障單位對保障單位總額之占比 60%乘以認列於損益前之合約服務邊際 CU44（適用第 C17 段(d)）。

IE199 因此，過渡日之保險合約負債帳面金額等於 CU940，係履約現金流量 CU922 及合約服務邊際 CU18 之合計數。