**IFRS 9「金融工具」—保險業適用覆蓋法之會計處理釋例（106.4.11更新）**

**一、前言**

國際財務報導準則第九號「金融工具」(以下簡稱IFRS 9)大幅修改金融資產之分類與衡量方式，對持有金融資產部位較大之保險公司帶來重大影響。另考量影響保險公司負債面之新保險合約準則無法與IFRS 9同時生效，故IASB另提出覆蓋法(overlay approach)供保險公司自願性採用，以減少其因IFRS 9之適用日早於新保險合約準則所產生之衝擊及差異。

保險公司得選擇對所指定之金融資產適用覆蓋法。適用覆蓋法之合格金融資產僅限於在IFRS 9下係透過損益按公允價值衡量(FVPL)但在IAS 39下並非按FVPL衡量，且因與IFRS 4保險合約有關之活動而持有者。保險公司需明確指定適用覆蓋法之合格金融資產，該指定須於企業首次適用IFRS 9時決定，之後則於新資產原始認列或新符合之條件時予以指定。

覆蓋法下，保險公司將對指定合格金融資產之部分公允價值變動從損益中移除，改而表達於其他綜合損益，以使其損益等同於倘若仍適用IAS 39之損益。簡言之，覆蓋法之影響係將合格金融資產之公允價值變動數分為兩部分，若適用IAS 39時亦應認列之部分表達於損益，因適用IFRS 9所產生與適用IAS 39間之差異數則表達於其他綜合損益。

**二、保險業首次適用IFRS 9及覆蓋法之會計處理釋例**

[背景說明]

A保險公司於107年1月1日開始適用IFRS 9並同時選擇採用覆蓋法，當日A公司指定採用覆蓋法之金融資產如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **金融資產** | **原IAS 39分類** | **原始成本(含交易成本)** | **106.12.31帳面金額** | **107.1.1開帳公允價值** |
| **甲債券** | 放款及應收款 | $500,800含交易成本$800 | 無活絡市場之債務工具投資 $500,507累計減損 $(15,000) | $493,200 |
| **乙股票** | 備供出售金融資產 | $351,050含交易成本$1,050 | 備供出售金融資產 $351,050評價調整 $38,950 | $390,000 |

假設稅率為17%，且稅法規定：

* 固定利率債券投資以攤銷後成本衡量者，採有效利率認列利息收入；以公允價值衡量者，採票面利率認列利息收入；處分債券投資處分損益須納入課稅；
* 股票投資之股利收入於收取股利時課稅。於實際處分時處分損益須納入課稅，並以原始取得成本做為計算損益之依據；
* 取得金融資產交易成本，報稅上係比照會計原始認列時之處理；
* 各年度產生之可減除暫時性差異均符合認列為遞延所得稅資產之條件；106年12月31日已針對各項暫時性差異認列遞延所得稅；及
* IFRS 9開帳時已存在之證券投資其課稅基礎不受會計準則差異所影響。

以下釋例省略當期所得稅相關分錄。

[107年1月1日首次適用IFRS 9開帳調整]

甲債券

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500,000 |  |
| 累計減損—無活絡市場之債務工具投資 | 15,000 |  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 |  | 6,800 |
|  無活絡市場之債務工具投資 |  | 500,507 |
|  其他權益—採用覆蓋法重分類之其他綜合損益累積數 |  | 7,693 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 與其他權益相關之遞延所得稅\* | 1,308 |  |
| 遞延所得稅資產 |  | 1,308 |
| *\*此項目將累積於其他權益—採用覆蓋法重分類之其他綜合損益累積數中* |

 *遞延所得稅之計算如下：*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 帳面金額(A) |  | 課稅基礎(B) |  | 暫時性差異(C)=(B—A) |  | 遞延所得稅資產 (C)x17% |  | 認列(迴轉)金額 |
| 106.12.31 | 485,507 |  | 500,507 |  | 15,000 |  | 2,550 |  |  |
| 107.1.1 | 493,200 |  | 500,507 |  | 7,307 |  | 1,242 |  | (1,308) |

乙股票

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 350,000 |  |
| 其他權益—備供出售金融資產未實現損益 | 38,950 |  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | 40,000 |  |
|  備供出售金融資產 |  | 351,050 |
|  備供出售金融資產評價調整 |  | 38,950 |
|  其他權益—採用覆蓋法重分類之其他綜合損益累積數 |  | 38,950 |
|  |  |  |
| 與其他權益相關之遞延所得稅\* | 6,622 |  |
|  其他權益—備供出售金融資產未實現損益 |  | 6,622 |
| *調整相關暫時性差異已認列遞延所得稅之累計科目。**\*此項目將累積於其他權益—採用覆蓋法重分類之其他綜合損益累積數中* |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 帳面金額(A) |  | 課稅基礎(B) |  | 暫時性差異(C)=(B—A) |  | 遞延所得稅負債 (C)x17% |  | 認列(迴轉)金額 |
| 106.12.31 | 390,000 |  | 351,050 |  | (38,950) |  | 6,622 |  |  |
| 107.1.1 | 390,000 |  | 351,050 |  | (38,950) |  | 6,622 |  | — |

說明：選擇適用覆蓋法之企業應於首次適用IFRS 9時，對指定金融資產追溯適用IFRS 9及覆蓋法。意即企業應將適用IFRS 9所決定之公允價值與適用IAS 39所決定之帳面金額間之差額認列為相關其他權益初始餘額之調整。

[107年後續衡量]

A公司分析該等投資適用IFRS 9與IAS 39之損益分別如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 金融資產 | 107.12.31公允價值 | IFRS 9 | IAS 39 | 重分類至其他綜合損益之利益(損失) |
| **利益(損失)** | **利益(損失)** | **其他綜合損益** |
| 甲債券 | $495,000 | $31,800 | $29,841 | — | $1,959 |
| 乙股票 | $375,500 | $(12,500) | $2,000 | $(14,500) | $(14,500) |

甲債券

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 | 1,800 |  |
| 應收利息／現金 | 30,000 |  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益\* |  | 31,800 |
| *\*亦可分別表達利息收入部分* |
|  |
| 採用覆蓋法重分類之損益 | 1,959 |  |
|  採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 |  | 1,959 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 與其他綜合損益組成部分相關之遞延所得稅 | 333 |  |
| 遞延所得稅資產 |  | 333 |

 *遞延所得稅之計算如下*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 帳面金額(A) |  | 課稅基礎a(B) |  | 暫時性差異(C)=(B—A) |  | 遞延所得稅資產 (C)x17% |  | 認列(迴轉)金額 |
| 107.1.1 | 493,200 |  | 500,507 |  | 7,307 |  | 1,242 |  |  |
| 107.12.31 | 495,000 |  | 500,348 |  | 5,348 |  |  909 |  |  (333) b |

a 以IAS 39原始認列之有效利率按攤銷後成本衡量。

b亦可由1,959 x 17% = 333計算而得。

乙股票

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益\* | 12,500 |  |
| 應收股利／現金 | 2,000 |  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 |  | 14,500 |
| *\*亦可分別表達股利收入部分* |
|  |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | 14,500 |  |
|  採用覆蓋法重分類之損益 |  | 14,500 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 遞延所得稅負債 | 2,465 |  |
| 與其他綜合損益組成部分相關之遞延所得稅 |  | 2,465 |

 *遞延所得稅之計算如下*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 帳面金額(A) |  | 課稅基礎(B) |  | 暫時性差異(C)=(B-A) |  | 遞延所得稅負債 (C)x17% |  | 認列(迴轉)金額 |
| 107.1.1 | 390,000 |  | 351,050 |  | (38,950) |  | 6,622 |  | — |
| 107.12.31 | 375,500 |  | 351,050 |  | (24,450) |  | 4,157 |  | (2,465) \* |

\* 亦可由14,500 x 17% = 2,465計算而得。因$14,500列入其他綜合損益，相關所得稅影響數亦列入其他綜合損益。

[108年適用覆蓋法金融資產變動]

A公司於108年初調整保險合約相關投資配置，甲債券於調整後不再為與保險合約連結之活動而持有，故解除指定。A公司作下列調整。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | 9,652 |  |
|  採用覆蓋法重分類之損益 |  | 9,652 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 遞延所得稅費用 | 1,641 \* |  |
| 與其他綜合損益組成部分相關之遞延所得稅 |  | 1,641 |

\* 9,652x17%=1,641

因前述投資配置調整，A公司亦於市場上以$400,000賣出乙股票。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 現金 | 400,000 |  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |  | 350,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 |  | 25,500 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益 |  | 24,500 |
|  |  |  |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | 24,450 |  |
| 採用覆蓋法重分類之損益 |  | 24,450 |
|  |  |  |
| 遞延所得稅負債 | 4,157 |  |
| 與其他綜合損益組成部分相關之遞延所得稅 |  | 4,157 |

A公司另於年中新購入丙、丁、戊三筆債券投資為與保險合約連結之活動而持有，並指定戊債券採用覆蓋法。A公司分析戊債券適用IFRS 9與IAS 39之會計處理分別如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 金融資產分類 | 原始衡量 | 108年度利益(損失) | 108年度其他綜合損益 |
| IFRS 9 | 透過損益按公允價值衡量 | 對價$12,000,000(交易成本$100,000列入當期手續費) | $162,000(不含手續費) | — |
| IAS 39 | 放款及應收款 | $12,100,000 | $200,641(無減損客觀證據) | —  |

戊債券

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 12,000,000 |  |
| 手續費\* | 100,000 |  |
| 現金 |  | 12,100,000 |
| *原始認列購入之戊債券* |
| \*關於取得透過損益按公允價值衡量金融資產之交易成本，其會計處理可參考「IFRS 9問答集」，選擇做為原始取得成本或當期費用。 |
|  |
| 應收利息／現金 | 210,000 |  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益 |  | 162,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整 |  | 48,000 |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | 138,641 |  |
| 採用覆蓋法重分類之損益 |  | 138,641 |
| *戊債券之後續衡量* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 遞延所得稅資產 | 8,160 |  |
| 與其他綜合損益組成部分相關之遞延所得稅 |  | 8,160 |

 *遞延所得稅之計算如下：*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 帳面金額(A) |  | 課稅基礎(B) |  | 暫時性差異(C)=(B-A) |  | 遞延所得稅資產 (C)x17% |  | 認列(迴轉)金額 |
| 108.X.X | 12,000,000 |  | 12,000,000 |  |  |  |  |  |  |
| 108.12.31 | 11,952,000 |  | 12,000,000 |  | 48,000 |  | 8,160 |  | 8,160 |

*因該暫時性差異之產生係源自公允價值變動，依IAS 39若以攤銷後成本衡量將無此變動數，故比照覆蓋法之處理將所得稅影響數列入其他綜合損益。*

[10X年主動停止適用覆蓋法]

A公司於10X年選擇對所有被指定之金融資產停止適用覆蓋法。因屬會計政策變動，A公司應依IAS 8之規定追溯適用。

**三、結論及實務提醒事項**

本釋例為舉例性質，適用覆蓋法之保險公司應依據公司自身情況為適當之會計處理。本釋例所採用會計科目屬暫定，正式科目尚待主管機關公布。另本釋例關於稅法之說明僅為假設，適用IFRS 9及覆蓋法後相關課稅規定應依屆時稅法規定處理。

**四、資料來源**

1. 「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」（國際財務報導準則第4號之修正）正體中文版草案
2. Deloitte IFRS in Focus — IASB issued an amendment to IFRS 4 'Insurance Contracts' to address concerns about the different effective dates of IFRS 9 and the new insurance contracts Standard that will replace IFRS 4