



# In depth

## A look at current financial reporting issues

March 2020

### 코로나바이러스가 재무제표에 미치는 영향

#### At a glance

PwC가 발간한 *In depth*에서는 바이러스로 관련 비즈니스가 영향을 받는 기업의 2019년 12월 31일 후 종료되는 기간의 재무제표에 새로운 코로나 바이러스 ('COVID-19' 또는 '바이러스')가 미치는 영향을 고려합니다. 다음을 포함하여 다양한 IFRS 영향을 포함하고 있습니다.

- 비금융자산;
- 금융상품 및 리스;
- 수익인식;
- 비금융 의무;
- 계속기업;
- 공시;
- 중간재무제표

#### 배경

COVID-19 발병은 2020년에 급속도로 진행되어 상당수의 감염이 발생했습니다. 바이러스를 억제하기 위해 취한 조치는 경제 활동에 영향을 미쳤으며, 이는 재무보고에 영향을 미칩니다.

바이러스의 전염을 막기 위한 조치로 사람들의 이동 제한, 항공 이용 및 기타 여행 제한, 일시적인 사업 및 학교 폐쇄, 이벤트 취소 등이 있습니다. 이는 관광, 운송, 소매 및 엔터테인먼트와 같은 비즈니스에 즉각적인 영향을 미칩니다. 또한 공급망과 전 세계의 제품 생산에 영향을 미치기 시작했고 경제 활동이 감소하면 많은 제품 및 서비스에 대한 수요가 줄어들게 될 것입니다. 영향을 받는 기업에 자금을 대여한 은행, 영향을 받는 개인 및 사업체에 보장을 제공한 보험회사, 또는 영향을 받는 기업에 투자한 펀드와 기타 투자자 같은 금융 서비스 기관도 영향을 받을 수 있습니다.

다양한 비즈니스에 중요한 영향을 미칠 수 있으므로, 경영진은 COVID-19가 중간 재무제표와 연차 재무제표에 미치는 영향을 신중하게 고려해야 합니다.

재무제표에 미치는 영향은 자산과 부채의 측정 뿐만 아니라 공시와 기업의 계속기업으로 존속 능력을 포함합니다. 재무제표에 미치는 영향은 낮은 경제 활동으로 인한 간접적 영향을 포함하여 중대한 영향을 받는 업종 외에도 모든 기업이 고려해야 합니다.

## 비금융자산

### IAS 36에 따른 자산 손상

많은 기업들이 비금융자산의 잠재적 손상을 고려해야합니다. IAS 36은 영업권과 비한정 내용연수 무형자산에 대해 최소한 매년 손상검사를 수행할 것을 요구하며, 그 자산이 손상될 수 있다는 징후가 있을 때마다 기타 비금융자산을 손상검사해야 합니다. 일시적으로 운영을 중단하거나 수요나 가격 및 수익성이 즉각적으로 하락하는 것은 명백하게 손상을 나타내는 사건입니다. 그러나 경제 활동 감소와 수익 감소의 영향은 거의 모든 기업에 영향을 미치고 손상을 나타낼 수도 있습니다.

경영진은 다음 사항을 고려해야합니다.

- COVID-19 및 이를 통제하기 위한 조치는 위에서 설명한 이유로 향후 현금 유입을 감소시키거나 운영 및 기타 비용을 증가시킬 수 있습니다.
- 예를 들어 기업의 추가 하락으로 시가 총액이 장부가액보다 낮아지는 사건( $PBR < 1$ )은 영업권 및 비한정 내용연수 무형자산을 연 1회 주기에 추가하여 손상검사하거나 다른 자산을 손상검사하도록 요구하는 지표입니다;
- 손상검사에 사용된 가정과 예상 현금흐름은 COVID-19의 잠재적 영향을 반영하도록 업데이트 되어야 합니다.
- 이전 손상검사에서 자산의 회수가능액을 결정하기 위해 사용된 예산, 예측 및 기타 가정은 특히 위험과 불확실성을 증가시키기 위해 보고기간말의 경제 상황을 반영하도록 수정되어야 합니다.
- 예상 현금흐름 접근 방식(확률가중 시나리오)은 단일 예측치보다 증가된 위험과 불확실성을 반영한 회수가능액을 추정하는 더 좋은 방법일 수 있습니다. 바이러스의 확산을 억제하기 위해 취해진 조치의 잠재적 영향은 예상 현금흐름 접근법에서 추가 시나리오로 포함될 수 있습니다. 다양한 시나리오들이 있을 수 있음을 고려할 때 잠재적 결과의 범위는 넓을 수 있습니다.
- 할인율을 결정하는 데 사용된 요소(예 : 무위험이자율, 국가위험 및 자산위험)는 회수가능액을 어떻게 결정하는지와 무관하게 바이러스의 영향 및 바이러스를 통제하기 위해 취한 조치를 반영하여 수정해야 합니다. 단일 예측치 접근방법에 사용한 할인율은 COVID-19에 따른 위험을 반영하여 수정해야 합니다. 경영진은 현금흐름 또는 할인율에 적절한 위험이 반영되었는지 확인해야 합니다.

예상되는 미래 현금 흐름의 변동에 대한 기대치를 반영하기 위해 경영자가 어떤 접근 방식을 선택하든 결과는 미래 현금흐름의 예상 현재가치를 반영해야 합니다. 회수가능액을 결정하기 위해 공정 가치가 사용되는 경우 가정은 시장 참여자의 가정을 반영해야 합니다.

### 공시

IAS 36의 공시 요건은 광범위합니다. 경영진은 영업권과 비한정 내용연수 무형자산을 손상검사하는 상황에서 가정과 민감도를 공시하기 위한 요구 사항을 구체적으로 고려해야 합니다.

경영진은 또한 IAS 1 '재무제표 표시'의 요구사항을 고려하여 후속 기간에 재무제표에 중요한 수정을 초래할 중대한 위험이 있는 추정 불확실성의 주요 원인을 공시해야 합니다.

### 지분법 적용 관계기업과 공동기업 투자

지분법에 따라 회계 처리한 공동기업 및 관계기업에 대한 지분은 IAS 28 '관계기업 및 공동기업에 대한 투자'에 따라 손상검사를 수행합니다. 경영진은 COVID-19의 영향과 이를 통제하기 위해 취한 조치가 관계기업 또는 공동기업 투자가 손상되었음을 나타내는 지표인지 여부를 고려해야 합니다.

IFRS 9 '금융상품'의 적용범위에 해당하는 관계기업 및 공동기업에 대한 지분은 IFRS 9의 손상 지침을 적용받습니다.

## **재고자산**

재고자산에 대해 순실현가능가치로 인식하기 위해 손상을 고려해야 할 수 있습니다. 재고소진 감소, 상품가격 하락 또는 예상을 하회하는 판매 실적으로 인한 재고자산 진부화로 인해 이러한 감액이 발생할 수 있습니다.

IAS 2 '재고자산'은 정상적인 조업도에 기초하여 재고 원가에 고정제조간접원가를 배부하도록 하고 있습니다. 생산감소는 재고원가에 제조간접원가가 포함될 수 있는 수준에 영향을 줄 수 있습니다.

기업은 모든 감액의 중요성을 고려하여 IAS 2에 따라 공시가 필요한지 여부를 평가해야 합니다.

## **유형자산**

COVID-19의 확산은 유형자산의 사용을 감소시키거나 또는 일정 기간 동안 사용할 수 없게하거나 투자 프로젝트가 중단되었음을 의미할 수 있습니다. IAS 16 '유형자산'은 자산이 일시적으로 유휴 상태인 기간 동안에도 손익계산서에 감가상각비를 계속 인식할 것을 요구하며, IAS 23 '차입원가'는 자산의 개발이 중단될 때 이자의 자본화가 중단되도록 요구합니다.

## **금융상품 및 리스**

### **IFRS 9 금융 상품의 손상**

기업이 IFRS 9의 기대신용손실모형(ECL) 적용범위에 속하는 금융상품을 보유하고 있는 경우 COVID-19가 ECL에 미치는 영향을 고려해야 합니다. 고려해야 할 금융상품에는 대출채권, 매출채권 및 기타채권, 당기손익-공정가치측정 금융상품으로 분류되지 않은 채무상품, 계약자산, 리스채권, 금융보증 및 대출약정이 포함됩니다.

경영진은 COVID-19가 다음 두 가지에 미치는 영향을 고려해야 합니다.

- ECL이 12개월 또는 전체기간 ECL로 측정되는지 여부: 신용 리스크(채무불이행 위험)가 유의적으로 증가된 경우에 최초인식 이후 ECL은 12개월 ECL이 아닌 전체기간 ECL로 측정합니다. (항상 전체기간 ECL을 사용하여 측정하는 단기 매출채권과 계약자산 등과 같은 간편법이 적용되는 자산 제외)
- 다음 사항을 포함한 ECL 추정치:
  - 신용위험(채무불이행 위험(PD)). 예를 들어, 채무자의 사업이 COVID-19의 영향을 받는 경우 신용위험이 증가할 수 있습니다.
  - 채무자의 채무 불이행시 노출 금액(채무불이행에 따른 익스포저(EAD)). 예를 들어, COVID-19의 영향을 받는 채무자는 기존의 미사용 차입약정을 사용하거나 재량에 따른 초과 상환을 중단하거나 상환에 평소보다 오래 걸리는 등의 이유로 노출 금액이 증가할 수 있습니다.
  - 채무불이행에 따른 손실(채무불이행 시 손실율(LGD)). 예를 들어, COVID-19의 영향으로 담보로 제공된 비금융자산의 공정 가치가 감소하는 경우 EAD는 증가할 수 있습니다.

채무자가 계약 상 요구되는 것보다 지연되지만 상환할 금액을 전액 상환할 것으로 기대되는 경우에도 대여자가 시간가치 상실분을 보상받지 못한다면 신용손실이 발생합니다.

IFRS 9에서는 신용위험이 유의하게 증가했는지 여부를 평가할 때와 기대신용손실을 측정할 때 미래예측 정보(거시 경제 정보 포함)를 고려해야 합니다. 미래예측정보에는 COVID-19의 확산과 관련한 비관적인 시나리오가 포함될 수 있습니다. 이는 하나 이상의 추가 시나리오를 기업의 기존 시나리오에 추가하거나 하나 이상의 기존 시나리오를 수정하거나 (예: 더 심각한 상황을 반영하기 위해) 관련 시나리오의 가중치를

높이는 방법 등을 적용하거나 그 영향이 기업의 기본 기대신용손실모형에 반영되어 있지 않은 경우 모형에 따른 결과에 더하여 추가적인 손실충당금을 인식하는 조정법(overlay)을 적용할 수 있을 것입니다.

일부 정부는 COVID-19 의 영향을 받는 채무자를 지원하도록 은행에 요청할 수 있습니다. 이것은 기존 대출에 대한 지불유예의 형태이거나 새로운 대출에 대한 수수료 및 이자율 감소일 수 있습니다. 그러한 지원을 제공하는 금융기관은 다음을 포함하여 재무제표에 미치는 영향을 고려해야 합니다.

- 지불유예는 영향을 받는 대출이 신용 위험이 유의적으로 증가하였거나 채무불이행이 발생했음을 나타내는 것으로서 ECL 모델의 2 단계 또는 3 단계로 이동했음을 나타내는 것인지 여부
- 신규 대출에 대한 수수료 또는 이자율 인하가 대출이 시장 금리로 이루어지지 않았음을 나타내는지 여부

경영진은 등 바이러스가 금융 자산의 손상에 미치는 영향을 공시할 필요성을 고려해야합니다. 예를 들어, IFRS 7 '금융상품: 공시'에서 요구하는 공시 중 영향을 받을 수 있는 공시사항은 미래예측정보가 ECL 추정에 미치는 영향, 보고기간 중 유의적인 가정 변경에 대한 세부사항, 1 단계에서 2 단계로 자산 이동의 결과 ECL 의 변동을 포함합니다.

### **금융상품과 관련된 기타 측정 문제**

#### **공정가치**

보고기간말의 자산 또는 부채의 공정가치는 적용 가능한 IFRS 기준에 따라 결정되어야 합니다. 공정가치가 관측 가능한 시장가격을 기초로 하는 경우에는 보고기간말의 공시 가격을 사용해야 합니다. 자산의 공정 가치는 보고기간말의 유출 거래를 가정하여 반영합니다. 따라서 보고기간말 이후의 시장가격 변동은 자산 평가에 반영되지 않습니다.

COVID-19 의 확산으로 다양한 시장에서의 가격 변동성이 증가했습니다. 이는 공정가치가 시장가격에 기초하여 결정되는 경우(예: 활성 시장에서 거래되는 주식 또는 채무증권의 경우)에는 직접적으로 공정가치 측정에 영향을 미치고, 평가 기법이 변동성이 큰 시장에서의 투입변수 근거하여 결정되는 경우 등에는 간접적으로 영향을 미칩니다.

거래 상대방 신용위험 및 공정가치를 결정하는 데 사용되는 신용 스프레드도 증가할 수 있습니다. 그러나 경제를 활성화하기 위해 정부가 취한 조치의 영향으로 무위험이자율이 하락할 수 있습니다.

공정가치 측정의 변동은 IFRS 13 '공정가치 측정'에서 요구하는 공시에 영향을 미치며, 기업은 평가기법과 공정가치 측정에 사용된 투입변수와 가정의 변동에 대한 측정치의 민감도를 공시하도록 요구하고 있습니다. 또한 공정가치 서열체계의 수준 3 으로 분류된 반복적 공정가치 측정치에 대해 요구되는 민감도 분석에 영향을 줄 수 있습니다. 수준 3 으로 분류된 금융상품의 수도 증가할 수 있습니다.

#### **기타 금융상품 측정 문제**

동 바이러스가 기대신용손실 및 금융 상품의 측정에 미치는 영향뿐만 아니라 경영진은 다음 사항도 고려해야합니다.

- 정부가 취한 조치 또는 채무자와 대여자 간의 차입조건 재협상으로 인한 차입 또는 대출 계약조건 변경의 영향. 양 당사자는 IFRS 9 의 지침을 적용하여 조건 변경 결과 금융상품이 제거되는지 또는 조건변경에 따른 손익을 인식하는지에 대한 결정을 포함하여 조건변경의 영향을 결정해야 합니다.
- 기업이 위험회피회계의 기준을 지속적으로 충족시키는지 여부. 예를 들어, 위험회피 예상 거래가 더 이상 발생할 가능성이 매우 높지 않을 경우 위험회피회계가 중단됩니다.

추가 공시가 요구될 수도 있습니다. 예를 들어, IFRS 7 은 채무 불이행 및 차입약정 위반, 제거 또는 조건변경으로 인한 손익, 그리고 미래 현금 흐름이 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 현금흐름

위험회피의 자본항목의 당기손익으로의 재분류에 대한 공시를 요구합니다.

### **리스**

임대인과 임차인은 COVID-19 의 결과로 임차 조건을 재협상하거나 임차인에게 임차료와 관련하여 어떤 종류의 할인이나 면제를 제공할 수 있습니다. 경우에 따라 임대인은 그러한 혜택을 제공하기위한 인센티브를 정부로부터 보전 받을 수도 있습니다. 임대인과 임차인 모두 IFRS 16 의 요건과 리스료 할인이나 면제를 리스 조건변경으로 보아 리스 기간에 걸쳐 배분되어야 하는지 여부를 고려해야합니다. 임대인과 임차인은 정부로부터 받은 인센티브가 정부 보조금인지 여부도 고려해야 합니다.

### **공정 가치로 측정되는 종속 기업, 관계기업, 공동기업 투자 및 투자부동산**

종속기업, 관계기업 및 공동기업에 대한 투자의 공정가치는 주식시장 변동성에 영향을 받을 수 있습니다. 상장 회사의 평가 기준은 보고기간말의 시장가격입니다.

투자부동산 평가도 영향을 받을 수 있습니다.

기업은 IFRS 9 에 따라 공정 가치로 측정하는 투자기업 및 관계기업과 공동기업에 대한 투자의 공정 가치에 영향을 미치는 사업 또는 경제 상황의 변화를 공시해야 합니다.

## **수익인식**

바이러스를 통제하기 위해 취한 조치로 경제 활동이 위축된 결과 발생한 기업의 판매 및 수익의 감소는 발생했을 때 회계처리 합니다.

그러나 경영진이 이미 제공한 재화나 용역의 수익을 측정할 때, 특히 변동대가를 측정할 때의 가정에도 영향이 있을 수 있습니다. 예를 들어, 수요 감소는 예상 반품의 증가, 추가 가격할인, 수량할인의 감소, 제품 인도 지연에 따른 배상 또는 가격 인하로 이어질 수 있습니다. 이들 모두 변동대가의 측정에 영향을 줄 수 있습니다. IFRS 15 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 불확실성이 나중에 해소될 때, 이미 인식한 누적 수익금액이 환원되지 않을 가능성이 매우 높은 경우에만 변동대가를 인식하도록 요구합니다.

경영진은 변동대가의 추정치와 인식 임계치의 충족 여부를 다시 고려해야 합니다.

IFRS 15 는 경영진이 고객이 적법한 의무를 이행할 것으로 기대하는 계약에만 적용됩니다. 경영진은 고객이 공급되는 일부 또는 모든 제품에 대해 지불하지 못할 수 있음을 알고 있는 경우에도 고객에게 계속 공급하는 것을 선택할 수 있습니다. 이러한 상황에서는 고객이 할인된 금액의 거래가격을 지불할 가능성이 높은 경우에만 수익을 인식합니다.

IFRS 15 는 기업이 수익으로 발생하는 현금흐름의 성격, 금액, 시기 및 불확실성을 이해할 수 있는 정보를 공시하도록 요구하고 있습니다. 여기에는 기업이 회계정책을 적용할 때 바이러스로 인한 불확실성을 어떻게 고려했는지에 대한 정보, 고객의 지불 가능 여부 등 유의적인 판단 및 변동대가 등과 관련한 유의적인 추정치를 포함합니다.

### **정부 지원**

전 세계 각국 정부는 세금 환급 및 납부유예를 포함한 다양한 조치를 통해 해당 기업이 고객을 지원할 수 있도록 기업에 대한 특정 지원을 제공하여 COVID-19 의 영향에 대응하고 있습니다. 경영진은 정부로부터 받은 이러한 유형의 지원이 IAS 20 의 정부보조금 정의를 충족하는지 여부를 고려하여 적용해야 합니다.

## 비금융 의무

### 충당부채

IAS 37 '충당부채, 우발부채, 우발자산'은 기업이 현재의무를 부담하고; 의무를 해결하기 위해 자원이 유출될 가능성이 높으며; 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에만 충당부채를 인식하도록 요구합니다. 바이러스와 관련한 경영진의 활동은 경제적 효익의 유출이 예상되고 신뢰성 있게 추정될 수 있는 현재의무가 있는 경우에만 충당부채로 회계처리합니다. 예를 들어, 구조조정에 대한 구체적인 공식 계획이 있고 계획이 시행될 때 영향을 받을 당사자가 실행에 대한 정당한 기대를 갖게 되는 경우에만 구조조정 충당부채를 인식해야 합니다.

IAS 37은 미래 영업비용 또는 미래의 사업 복구비용에 대한 충당부채를 허용하지 않습니다.

IAS 37은 기업이 의무의 성격과 경제적 효익이 유출될 것으로 예상되는 시기를 공시할 것을 요구합니다.

### 손실부담계약

손실부담계약은 계약상 의무의 이행에 필요한 회피 불가능 원가가 그 계약에서 받을 것으로 예상되는 경제적 효익을 초과하는 계약입니다. 계약에서 회피할 수 없는 원가는 계약을 해지하기 위한 최소 순원가입니다. (즉, 계약을 종료하거나 이행하지 못했을 때 부담하는 원가와 계약을 이행하기 위해 필요한 원가 중 낮은 금액) 이러한 계약에는 바이러스로 인해 기업이 이행할 수 없는 공급계약이 포함될 수 있습니다. 경영진은 계약이 손실부담계약에 해당되는지 고려해야합니다.

### 우발자산

바이러스 확산을 제어하기 위해 취한 단계 중 하나는 일부 비즈니스를 일시적으로 폐쇄하는 것입니다. 기업은 기업휴지보험에 가입하여 폐쇄에 따른 손실의 일부 또는 전부를 회복할 수 있습니다. 경영진은 COVID-19에서 발생하는 손실이 보험약관에 포함되는지를 고려해야합니다. 이러한 보험의 혜택은 받을 것이 거의 확실하게 되는 때 인식합니다. 이는 일반적으로 보험회사가 유효한 청구가 있음을 인정한 경우입니다. 보험의 효익은 종종 보험으로 보상되는 비용보다 늦게 인식됩니다.

### 종업원급여 및 주식기준보상

경영진은 종업원급여 및 주식기준보상을 측정하는 데 사용되는 가정을 수정해야 하는지 여부를 고려해야합니다. 예를 들어, 최근 상황이나 직원이 상여에 대한 가득조건을 충족시킬 확률이 변경되어 적용할 우량채권의 수익률 또는 특정 통화의 무위험 이자율이 변경되었을 수 있습니다.

경영진은 경제환경의 변화와 성과조건이 충족될 가능성을 반영하기 위해 주식기준보상의 조건을 변경했을 때 영향을 고려해야 합니다. 그러한 변경이 종업원에게 혜택이 되는 정도까지 조건변경으로 회계처리하고 추가 비용을 인식합니다. 경영진은 가득조건이 충족되지 않더라도 주식기준보상을 취소하면 잔여 비용을 즉시 인식해야 한다는 점을 유의해야 합니다.

경영진은 또한 바이러스와 관련하여 종업원에 대하여 병가 또는 자가격리 종업원에 대해 급여를 지급할 법적 또는 의제 의무가 있는지 여부에 따라 부채를 인식해야 할 수 있습니다.

경영진은 바이러스의 결과로 인력 감축을 고려하고 있을 수 있습니다. IAS 19 '종업원급여'는 종업원 해고급여에 대한 부채는 기업이 더이상 해당 해고급여의 제안을 철회할 수 없거나 관련 구조조정비용이 IAS 37에 따라 인식된 경우에만 인식하도록 합니다.

IFRS 2 '주식기준보상'은 주식기준보상의 조건변경에 대한 설명과 함께 부여된 증분공정가치, 증분공정가치 측정방법에 관한 정보를 함께 공시하도록 요구합니다.

IAS 19는 확정급여부채의 추정에 사용된 가정과 그 가정의 민감도 및 변동에 대한 광범위한 공시를

요구합니다.

### **법인세**

COVID-19는 직간접적인(고객, 공급업체, 서비스 제공업체에 미치는 영향) 요인으로 인해 미래 이익에 영향을 미칠 수 있습니다. 자산손상은 이연법인세부채를 감소시키거나 차감할 일시적 차이를 증가시킬 수 있습니다. 이연법인세자산을 보유한 기업은 IAS 12에 따라 미래 과세소득과 이연법인세자산의 회수가능성을 재평가해야 하며, 바이러스와 이를 억제하기 위한 조치로 인한 불확실성도 고려해야 합니다.

경영진은 또한 바이러스의 영향이 종속기업의 배당계획에 영향을 미치는지 여부와 미배당이익과 관련하여 이연법인세부채에 대한 인식을 재검토할지 여부를 고려해야 할 수 있습니다.

경영진은 IAS 1에 따라 이연법인세자산의 회수가능성을 평가하는 데 있어 중요한 판단과 추정을 공시해야 합니다.

### **차입약정의 위반**

바이러스의 영향으로 일부 기업은 차입금에 대한 약정을 위반하거나 중대하게 불리한 변경 조건을 유발할 수 있습니다. 이로 인해 대출 상환 조건이 변경되고 일부 대출은 대여자의 요구에 따라 상환될 수 있습니다. 경영진은 이로 인해 차입금 및 기타 금융부채의 유동 비유동 분류에 영향이 있는지, 또한 극단적인 상황에서 계속기업가정의 충족여부를 고려해야 합니다. 경영진은 특히 cross-default 조항의 영향을 고려해야 합니다. 경영진은 위에서 설명한 상황으로 인한 차입 조건 변경의 영향을 고려하고 보고기간말 후에 이루어진 유예는 수정을 요하지 않는 보고기간후 사건으로 공시 여부를 고려해야 합니다.

### **보고 기간 후 사건**

세계적으로 바이러스의 상황은 빠르게 변화화하고 있습니다. 그러므로 경영진은 IAS 10 '보고기간 후 사건'의 요구사항, 특히 최근 상황이 보고기간말 현재 존재했던 상황에 대한 추가적인 정보를 제공하는지 여부를 고려해야 합니다. 바이러스 확산 및 관련 원가에 대한 추가적인 정보를 제공하는 사건은 수정을 요하는 보고기간 후 사건일 수 있습니다. 바이러스를 포함한 새로운 조치의 발표나 법 제정 또는 경영진의 결정과 같은 사건은 수정을 요하지 않는 보고기간 후 사건일 가능성이 높습니다. 재무제표에 미치는 영향이 중요한 수정을 요하지 않는 보고기간 후 사건은 명확하게 공시할 것이 요구됩니다.

## **계속기업**

경영진은 COVID-19의 잠재적 영향과 이를 통제하기 위해 취한 조치를 고려하여 기업의 계속기업으로 존속가능성을 평가해야 합니다. 경영진이 기업을 청산하거나 경영활동을 중단하려고 하거나 그 외에 다른 현실적 대안이 없다면 기업은 더 이상 계속기업가정을 충족하지 않습니다. 경영진은 정부와 은행이 취한 조치가 계속기업에 대한 평가에 미치는 영향을 고려해야합니다. 또한 경영진은 기업이 더 이상 계속기업가정을 충족시키지 못한다는 것을 나타내는 보고기간후 사건은 항상 수정을 요하는 보고기간 후 사건임을 주지해야 합니다.

기업의 계속기업으로 존속할 수 있는 능력에 유의적인 의문이 제기될 수 있는 중요한 불확실성은 IAS 1에 따라 공시해야 합니다.

## 재무위험을 포함한 기타 공시

### 일반 공시사항

경영진은 유의적인 회계 정책, 이러한 회계 정책을 적용함에 있어 이루어진 유의적인 판단 및 미래 이익에 영향을 미칠 것으로 예상되는 추정치를 공시하기 위해 IAS 1의 요구사항을 고려해야 합니다. 바이러스의 영향으로 인해 이러한 공시가 이전과 달라질 수 있으며, 추정 불확실성에 관한 공시 범위를 늘려야 할 수도 있습니다. 예를 들어, 더 많은 항목의 장부가액이 다음 연도에 중요하게 변동될 수 있습니다.

바이러스로 인한 개별적인 중요한 재무 영향이 있을 수 있습니다. (예: 손상이나 조건변경에 따른 조정 등 개별적으로 중요한 비용의 발생) IAS 1은 개별 기준서의 공시 요건에 추가하여 기업이 손익계산서 본문 또는 재 제표 주석에 중요한 손익항목을 별도로 공시할 것을 요구하고 있습니다. 성과를 이해하는 데 필요한 경우에는 손익계산서 본문에 추가 항목 또는 소계를 공시할 수 있습니다. 추가로 소계를 공시하는 경우 경영진은 IAS 1의 요구사항을 고려해야 합니다. IAS 1은 재무제표 어느 곳에도 표시되지 않지만 재무제표를 이해하는데 목적적합한 정보를 제공하도록 요구합니다.

### 재무위험

기업은 신용위험, 유동성위험, 통화위험 및 기타 가격 위험과 같은 재무위험의 변화 또는 이러한 위험을 관리하기 위한 목표, 정책 및 절차의 변경 사항을 공시해야 합니다. 특히 바이러스가 기업의 정상적인 영업 현금흐름 유입 수준이나 채권의 팩토링 또는 공급자금융을 통한 현금 확보 능력에 영향을 미친 경우 유동성위험에 대한 추가 공시가 필요할 수 있습니다.

### 재무제표 외의 공시

기업의 이해관계자는 바이러스의 영향과 바이러스 확산을 억제하기 위한 조치에 관심을 가질 것입니다. 이러한 이해관계자의 요구 중 일부는 재무제표가 아닌 사업보고서 등에 공시함으로써 보다 적절하게 충족될 수 있습니다. 경영진은 주요 위험 및 불확실성에 대한 분석을 업데이트하는 것을 고려할 수 있습니다. 경영진은 또한 특정 국가에서 현지 금융감독기관이 요구하는 공시사항을 고려해야 합니다. 예를 들어, ESMA는 최근에 다음과 같이 언급했습니다. "기업들은 사업 활동, 재무 상황 및 성과에 대한 질적 양적 평가를 기반으로 하여 가능한 COVID-19의 실제 및 잠재적 영향을 2019년 재무보고에 투명하게 제공해야 하고, 그러지 못한 경우 중간재무보고에 공시하여야 합니다."

## 중간재무제표

바이러스의 영향은 많은 경우 중간재무제표에서 먼저 보고될 것입니다. 위의 인식 및 측정 지침은 중간재무제표에 동일하게 적용됩니다. 일반적으로 중간보고에 대한 인식 또는 측정에 예외는 없지만, 경영진은 바이러스와 관련된 영향이 예상유효법인세율 산출 시 특정기간에만 귀속되는 사건인지 여부를 고려해야 할 수 있습니다. IAS 34 '중간재무보고'에 따르면 중간재무제표에는 추정치가 더 많이 사용될 수 있지만 정보의 신뢰성과 모든 관련 정보가 공시되어야 합니다.

중간 재무 정보는 일반적으로 연차 재무제표의 정보를 업데이트합니다. 그러나 IAS 34는 기업이 마지막 연차보고기간 종료 후 기업의 재무상태 및 성과의 변화를 이해하는 데 중요한 사건 및 거래에 대한 설명을 중간재무 보고서에 포함하도록 요구합니다. 이는 바이러스의 재무영향과 바이러스를 억제하기 위해 취한 조치를 반영하기 위해 추가 공시가 제공되어야 함을 의미합니다. 이 공시는 기업에 특정된 내용이어야 하며 각 기업의 상황을 반영해야 합니다.

중요한 경우, IAS 34 문단 15B의 요구에 따라 다음의 공시가 포함되어야 합니다.

- 바이러스가 기업의 성과, 재무상태 및 현금흐름에 미치는 영향 및 바이러스 확산을 통제하기 위해 취한 조치
- 이전에는 요구되지 않았던 유의적인 판단 (예: 기대신용손실)
- 유의적인 추정의 공시에 대한 간신정보
- 중간기간 종료 후의 사건

PwC는 IASB의 제·개정 프로젝트를 요약하여 전달하는 'In brief'와 상세한 실무적용이슈를 다루는 'In depth'를 통해 국제회계기준위원회(IASB)의 최근 제·개정 소식을 전달하고 있습니다. 동 자료는 이를 번역한 것으로서 각 사례는 결정 시점 당시 유효한 국제회계기준서를 기초로 작성되어 그 이후의 개정 내용이 반영되지 않았다는 점을 양지하시기 바랍니다. 또한, 동 자료는 우리나라 감독기관의 의견을 표명하는 것이 아니므로 회사의 구체적인 회계처리 판단은 전문가의 자문을 구하시기 바랍니다.

© 2020 Samil PwC. All rights reserved. PwC refers to the PwC network and/or one or more of its member firms, each of which is a separate legal entity. Please see [www.pwc.com/structure](http://www.pwc.com/structure) for further details.