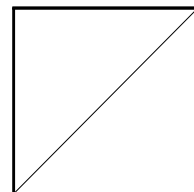


공 개



의안번호	제 137 호
의 결 연 월 일	2021. 6. 2. (제 11 차)

의
결
사
항

(주)알파홀딩스의 사업보고서 및
연결감사보고서 등에 대한 조사·감리결과 조치안

증권선물위원회회의 안건

제 출 자	위원장 도 규 상
제출 연월일	2021. 6. 2.

1. 의결주문

(주)알파홀딩스의 제15기('16.1.1.~'16.12.31.)부터 제16기 3분기('17.1.1.~'17.9.30.)까지의 사업보고서 및 연결감사보고서 등에 대한 조사·감리 결과 조치안을 별지1 및 별지2와 같이 의결한다.

2. 제안이유

(주)알파홀딩스의 제15기('16.1.1.~'16.12.31.)부터 제16기 3분기('17.1.1.~'17.9.30.)까지의 사업보고서 및 연결감사보고서 등에 대한 조사·감리 결과 발견된 위법 사항에 대하여 필요한 조치를 하려는 것임

3. 주요골자

가. (주)알파홀딩스에 대한 조치안

지적 사항	<ul style="list-style-type: none">○ 투자관련 계정 손상차손 미계상 [연결 : '16년 4,872백만원, '17년 1분기 4,819백만원, '17년 3분기 4,700백만원 별도 : '16년 5,091백만원, '17년 1분기 5,141백만원, '17년 3분기 5,006백만원]○ 파생금융자산 평가손실 미계상 [별도: '16년 2,364백만원, '17년 1분기 2,364백만원, '17년 3분기 2,364백만원]○ 특수관계자와의 거래내역 주석미기재 [연결 : '16년 11,480백만원, '17년 1분기 3,170백만원, '17년 3분기 2,999백만원]
조치 내용 *1*2*3*6	<ul style="list-style-type: none">○ 과징금 449백만원*4○ 감사인 지정 1년*5

*1 '위반행위 발생 당시 양정기준'에 의한 조치수준이 '현행 양정기준'에 의한 조치수준보다 낮으므로 '위반행위 발생 당시 양정기준'을 적용하고, 별도재무제표 기준 중요도가 연결재무제표 기준 중요도 보다 높으므로 별도재무제표를 기준으로 조치함

*2 동기판단 : 종과실

- “기타 직무상 선량한 관리자로서의 일반적인 주의의무를 현저히 결하여 위법행위를 한 경우”에 해당하여 ‘중과실’로 판단 [舊감리결과 조치양정기준 III.2.가.2)]

*3 기본조치의 가중 및 감경

- 기본조치의 가중 : 해당사항 없음
- 기본조치의 감경 : 회사는 **혐의감리 실시일**(’19.3.26.) 이전까지 위법행위로 인한 오류를 회계처리기준에 맞게 재무제표에 반영하여 이미 **수정·공시**(’17.12.14.)한 경우에 해당하여 **2단계 감경**[舊감리결과 조치양정기준 VI.3.가.1)]

*4 과징금 산출근거 : (붙임2) 참조

- 자본시장법 과징금 : 449백만원
 - 조치근거 : 「자본시장법」 제429조(공시위반에 대한 과징금) 제3항 및 제430조(과징금의 부과), 「자본시장법 시행령」 제379조(과징금의 부과기준)

*5 조치근거 : 「舊 외부감사법」 제4조의3(증권선물위원회에 의한 감사인 지정 등) 제1항, 「舊 외감규정」 제55조(회사에 대한 조치) 제1항

*6 조치근거 : 「舊 외부감사법」 제16조(감사인 등에 대한 조치 등) 제2항, 「舊 외감규정」 제55조(회사에 대한 조치) 제1항

나. 회계법인 000 및 소속 공인회계사에 대한 조치안

지적 사항	<ul style="list-style-type: none"> ○ 투자관련 계정 손상차손 미계상에 대한 감사절차 소홀 [연결 : ’16년 3,542백만원, 별도 : ’16년 3,761백만원] ○ 파생금융자산 평가손실 미계상에 대한 감사절차 소홀 [별도: ’16년 2,364백만원] ○ 특수관계자와의 거래내역 주석미기재에 대한 감사절차 소홀 [연결 : ’16년 11,480백만원]
조치 내용 *1*2*3*5	<input type="checkbox"/> 회계법인 000(과실 IV) <ul style="list-style-type: none"> ○ 주의 <input type="checkbox"/> 공인회계사 000(과실 IV)[’16년 주책임자] <ul style="list-style-type: none"> ○ 주의

	<input type="checkbox"/> 공인회계사 000(과실 IV ^{*4})[‘16년 보조책임자] ○ 주의 <input type="checkbox"/> 공인회계사 000(감경시 최소조치 ^{*4})[‘16년 보조책임자] ○ 조치없음
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

*1 ‘현행 양정기준’에 의한 조치수준이 ‘위반행위 발생 당시 양정기준’에 의한 조치수준보다 낮으므로 ‘**현행 양정기준**’을 적용하고, 별도재무제표 기준 중요도가 연결재무제표 기준 중요도 보다 높으므로 **별도재무제표를 기준으로 조치함**

다만, 000 회계사의 경우 별도재무제표 기준 위반사항이 없고, **연결재무제표 기준 위반사항**(특수관계자와의 거래내역 주식미기재에 대한 감사절차 소홀)만 있으므로 **연결재무제표 기준으로 조치함**

*2 동기판단 : 과실

- 투자관련 계정 손상차손 미계상에 대한 감사절차 소홀 및 특수관계자와의 거래내역 주식미기재에 대한 감사절차 소홀은 ‘정보의 중요성 기준’은 충족하나 사회 통념에 비추어 직무상 주의의무를 현저히 결하였다고 인정할 수 있는 경우에 해당하지 않아 ‘행위 판단기준’을 충족하지 못해 ‘과실’로 판단

파생금융자산 평가손실 미계상에 대한 감사절차 소홀의 경우 ‘정보의 중요성 기준’ 및 ‘행위 판단기준’을 충족하지 못해 ‘과실’로 판단[심사·감리 결과 조치양정기준 III.2.가.1)~3), III.2.나.3)]

*3 기본조치의 가중 및 감경

- 기본조치의 가중 : 공인회계사*가 위법행위로 조치를 받은 날로부터 **2년 이내**에 다시 위법행위를 한 경우에 해당하여 **1단계 가중**[감리결과 조치양정 기준 VI.2.나.1)]

* (000) : (주)대우건설에 대한 감리결과 ‘당해회사 감사업무제한 1년’ 등 조치(‘15.9.23.)

- 기본조치의 감경 : 위법동기가 과실이고, 회사가 **혐의감리 실시일**(‘19.3.26.) **이전까지** 위법행위로 인한 오류를 회계처리기준에 맞게 재무제표에 반영하여 **수정·공시**(‘17.12.14.)하도록 적극 노력한 경우에 해당하여 **2단계 감경** [심사·감리결과 조치양정기준 VI.1.가 및 VI.3.나.5)]

*4 보조책임자로 주책임자에게 부과되는 조치보다 1단계 낮은 조치를 부과하므로 **1단계 감경**[심사·감리결과 조치양정기준 VII.2.]

*5 조치근거

- 회계법인 **OOO** : 「舊 외부감사법」 제16조(감사인 등에 대한 조치 등) 제1항, 「舊 외감규정」 제53조(감사인에 대한 조치) 제1항
- 공인회계사 : 「舊 외부감사법」 제16조(감사인 등에 대한 조치 등) 제1항, 「舊 외감규정」 제54조(공인회계사에 대한 조치) 제1항

4. 참고사항

가. 제7차 감리위원회 심의필(2021.5.27.)

※ 금융감독원장이 안전상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 (붙임)

(별지1)

(주)알파홀딩스에 대한 조치안

증권선물위원회는 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 및 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」을 위반한 (주)알파홀딩스에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치대상자의 인적사항

☐ (주)알파홀딩스

- 대표이사 : 000
- 법인등록번호 : 0000000-00000000
- 사업자등록번호 : 000-00-000000
- 본점 소재지 : 000 000 000000 00-0

2. 조치내용

☐ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제429조 제3항에 의하여

- (주)알파홀딩스에 대하여 과징금 449,000,000원을 부과한다.

☐ 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제16조 제2항 및 舊 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제55조 등에 의하여

- (주)알파홀딩스는 2022회계연도(2022.1.1.~2022.12.31.) 재무제표에 대하여 증권선물 위원회가 지정하는 감사인으로부터 외부감사를 받아야 한다.

3. 조치이유

가. 지적사항

- ☐ (주)알파홀딩스(이하 '회사')은 제15기('16.1.1.~'16.12.31.)부터 제16기 3분기('17.1.1.~'17.9.30.)까지의 재무제표를 작성·공시함에 있어 아래와 같이 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 및 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」을 위반하였음

○ 투자관련 계정 손상차손 미계상

(연결 : '16년 4,872백만원, '17년 1분기 4,819백만원, '17년 3분기 4,700백만원)

(별도 : '16년 5,091백만원, '17년 1분기 5,141백만원, '17년 3분기 5,006백만원)

- 회사는 제15기('16.1.1.~'16.12.31.)부터 제16기 3분기('17.1.1.~'17.9.30.)까지의 재무제표를 작성·공시함에 있어, 종속회사(OOO)의 지분투자 및 자금대여와 관련된 손상징후를 고려하지 않아 종속기업투자주식(OOO) 및 매도가능금융자산 손상차손을 계상하지 않은 사실이 있음

○ 파생금융자산 평가손실 미계상

(별도: '16년 2,364백만원, '17년 1분기 2,364백만원, '17년 3분기 2,364백만원)

- 회사는 제15기('16.1.1.~'16.12.31.)부터 제16기 3분기('17.1.1.~'17.9.30.)까지의 재무제표를 작성·공시함에 있어, 종속회사(OOO)가 발행한 신주인수권부사채에 내재된 신주인수권이 손상징후가 없는 것으로 판단하고 손상검토를 수행하지 않아 평가손실을 계상하지 않은 사실이 있음

○ 특수관계자와의 거래내역 주석미기재

(연결 : '16년 11,480백만원, '17년 1분기 3,170백만원, '17년 3분기 2,999백만원)

- 회사는 제15기('16.1.1.~'16.12.31.)부터 제16기 3분기('17.1.1.~'17.9.30.)까지의 재무제표를 작성·공시함에 있어, 부회장, 고문 등의 직위를 가지고 있으며, 자금거래가 있는 등 회사에 유의적인 영향을 미치는 특수관계자와의 거래내역을 주석에 기재하지 아니한 사실이 있음

나. 근거법규

□ 舊「주식회사의 외부감사에 관한 법률(법률 제14242호)」 제13조 및 제16조

- 회사는 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하여야 하고, 재무제표는 경제적 사실과 거래의 실질을 반영하여 기업의 재무상태, 경영성과 등을 공정하게 표시하여야 함
- 증권선물위원회는 회사가 제13조에 따른 회계처리기준을 위반하여 재무제표 또는 연결재무제표를 작성·공시한 경우 해당 회사의 주주총회에 대하여 임원, 감사, 감사위원회의 위원, 「상법」 제401조의2 및 제408조의2에 규정된 자의 해임권고, 일정 기간 유가증권의 발행제한, 회계처리기준 위반사항에 대한 시정요구 및 그 밖에 필요한 조치를 할 수 있다.

□ 舊「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제55조 및 제56조

- 증권선물위원회는 회사가 회계처리기준을 위반하여 재무제표 또는 연결재무제표를 작성·공시한 경우 감사인 지정 등의 필요한 조치를 할 수 있고,
- 회사가 고의로 회계처리기준을 위반하여 거짓으로 재무제표 또는 연결재무제표를 작성·공시하는 경우에는 관계자를 검찰고발 및 검찰통보 등을 할 수 있음

□ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제159조 및 제160조, 동법 시행령 제168조 및 제170조, 「증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정」 제1-2조 및 제4-3조 등

- 상장법인은 사업보고서의 재무에 관한 사항을 회계처리기준에 따라 작성하도록 되어 있음

□ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제159조, 제160조, 제426조, 제429조 및 제430조, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제168조, 제170조 및 제387조, 「자본시장조사 업무규정」 제25조 및 별표 제2호

- 금융위원회는 사업보고서 제출대상법인이 사업보고서등 중 중요사항에 대하여 거짓의 기재 또는 표시를 하거나 중요사항을 기재 또는 표시하지 아니한 때에는 직전 사업연도 중에 증권시장에서 형성된 그 법인이 발행한 주식의 일일평균거래 금액의 100분의 10을 초과하지 아니하는 범위에서 과징금을 부과할 수 있음

□ 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 부칙(금융위원회 고시 제2019-13호, 2019.4.3.) 제2조

- 2019년 4월 1일 이전의 위반행위에 대하여 조치등을 하는 경우에는 제27조의 개정규정 및 별표 7에도 불구하고 2018년 11월 1일 전부개정되기 전의 규정(금융위원회 고시 제2017-33호)에 따른다. 다만, 제27조의 개정규정 및 별표 7을 적용하는 것이 피조사자에게 유리한 경우에는 이를 적용한다.

□ 「기업회계기준서」 제1113호(공정가치 측정) 적용지침 B4, 제1036호(자산손상) 문단 59, 제1039호(금융상품) 문단 43, 46, 59 제1024호(특수관계자 공시) 문단 9, 10, 18, 21, 제1028호(관계기업과 공동기업에 대한 투자) 문단 3, 6

- 해당 거래가 특수관계자 사이의 거래인 경우 거래가격이 최초 인식시점의 자산이나 부채의 공정가치를 나타내지 못할 수 있음

- 자산의 회수가능액이 장부금액에 못 미치는 경우에 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감액한다. 해당 감소금액은 손상차손임
- 최초인식 후 하나 이상의 사건(이하 '손상사건'이라 한다)이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에만, 당해 금융자산(또는 금융자산의 집합)은 손상된 것이며 손상차손이 발생한 것임
- 최초인식 후 파생상품자산을 포함한 금융자산은 공정가치로 측정함. 여기서 공정가치는 매도 등에서 발생할 수 있는 거래원가를 차감하지 않은 금액임. 다만, 다음의 금융자산은 제외함.

(3) 활성시장에서 공시되는 가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품과 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품. 이러한 자산은 원가로 측정함

- 당기손익인식금융자산을 제외한 모든 금융자산에 대하여 문단 58~70과 부록A의 문단 AG84~AG93에 따라 손상검토를 함

최초인식 후 하나 이상의 사건(이하 '손상사건'이라 한다)이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에만, 당해 금융자산(또는 금융자산의 집합)은 손상된 것이며 손상차손이 발생한 것임

- 이 기준서에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같음.
특수관계자 : 재무제표를 작성하는 기업과 특수관계에 있는 개인이나 기업
- 개인이 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우, 그 개인이나 그 개인의 가까운 가족은 보고기업과 특수관계에 있음
 - (가) 보고기업에 지배력 또는 공동지배력이 있는 경우
 - (나) 보고기업에 유의적인 영향력이 있는 경우
 - (다) 보고기업 또는 그 지배기업의 주요 경영진의 일원인 경우
- 특수관계 유무를 고려할 때에는 단지 법적 형식뿐만 아니라 실질 관계에도 주의를 기울여야 함

- 회계기간 내에 특수관계자거래가 있는 경우, 기업은 이용자가 재무제표에 미치는 특수관계의 잠재적 영향을 파악하는 데 필요한 거래, 약정을 포함한 채권·채무 잔액에 대한 정보뿐만 아니라 특수관계의 성격도 공시함
- 특수관계자와의 거래가 있는 경우, 공시하는 거래의 예는 다음과 같음
 - (2) 부동산과 그 밖의 자산의 구입이나 매각
 - (7) 금융약정에 따른 이전(대여와 현금출자나 현물출자 포함)
- 이 기준서에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다.
관계기업 : 투자자가 유의적인 영향력을 보유하는 기업
- 기업이 다음 중 하나 이상에 해당하는 경우 일반적으로 유의적인 영향력을 보유한다는 것이 입증됨
 - (3) 기업과 피투자자 사이의 중요한 거래
 - (4) 경영진의 상호 교류
 - (5) 필수적 기술정보의 제공

(별지2)

회계법인 000 및 소속 공인회계사에 대한 조치안

증권선물위원회는 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」을 위반한 회계법인 000 및 그 소속 공인회계사에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치대상자의 인적사항

☐ 회계법인 000

- 대표이사 : 000, 000
- 법인등록번호 : 0000000-00000000
- 사업자등록번호 : 000-00-000000
- 본점 소재지 : 00000 000000 00 0층 (000, 000000)

☐ 000 ('16년 주책임자 및 담당이사)

- 생년월일 : '00.00.00.
- 공인회계사 등록번호 : 000000
- 주 소 : 000 000 000 000000000 00000 0000

☐ 000 ('16년 보조책임자)

- 생년월일 : '00.00.00.
- 공인회계사 등록번호 : 000000
- 주 소 : 000 000 00000 00 0000

☐ 000 ('16년 보조책임자)

- 생년월일 : '00.00.00.
- 공인회계사 등록번호 : 000000
- 주 소 : 000 000 00000 00 0000

2. 조치내용

- 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제16조 제1항 및 舊 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제53조, 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제29조 제3항 및 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제26조 제3항, 제27조 및 부칙(금융위원회 고시 제2019-13호, 2019.4.3.) 제2조에 의하여
 - 회계법인 000에 대하여 '주의' 조치한다
- 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제16조 제1항 및 舊 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제54조, 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제29조 제4항 및 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제26조 제4항, 제27조 및 부칙(금융위원회 고시 제2019-13호, 2019.4.3.) 제2조에 의하여
 - 공인회계사 000에 대하여 '주의' 조치한다.
 - 공인회계사 000에 대하여 '주의' 조치한다.
 - 공인회계사 000에 대하여 조치하지 아니한다.

3. 조치이유

가. 지적사항

- 회계법인 000(이하 '감사인')은 (주)알파홀딩스(이하 '회사')의 제15기('16.1.1.~'16.12.31.)의 재무제표에 대한 감사를 실시함에 있어 아래와 같이 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 및 「회계감사기준」을 위반함
 - 투자관련 계정 손상차손 미계상에 대한 감사절차 소홀
(연결 : '16년 3,542백만원, 별도 : '16년 3,761백만원)
 - 감사는 회사의 제15기('16.1.1.~'16.12.31.) 재무제표에 대한 감사를 실시함에 있어, 감사 중 발견한 특이사항(종속회사를 통한 지배주주 등과의 자금거래)에 대한 부문감사 결과를 적시에 확인하지 않았고, 추가 검토도 하지 않는 등 회사의 지분투자 및 자금대여 등에 대한 감사절차를 소홀히 하여 회사의 회계처리기준 위반사항을 감사의견에 적절히 반영하지 못하였음
- 파생금융자산 평가손실 미계상에 대한 감사절차 소홀
(별도: '16년 2,364백만원)

- 감사인은 회사의 제15기('16.1.1.~'16.12.31.) 재무제표에 대한 감사를 실시함에 있어, 감사 중 발견한 특이사항(종속회사를 통한 지배주주 등과의 자금거래)에 대한 부문감사 결과를 적시에 확인하지 않았고, 추가 검토도 하지 않는 등 회사의 지분투자 및 자금대여 등에 대한 감사절차를 소홀히 하여

종속기업투자주식(OOO)의 손상차손에 대한 회사의 회계처리 위반을 발견하지 못해 동 주식의 가치를 과대평가함으로써 종속회사가 발행한 신주인수권부사채에 내재된 신주인수권 또한 손상징후가 없는 것으로 판단하여 회사의 회계처리 위반을 감사의견에 적절히 반영하지 못하였음

○ 특수관계자와의 거래내역 주석미기재에 대한 감사절차 소홀
(연결 : '16년 11,480백만원)

- 감사인은 회사의 제15기('16.1.1.~'16.12.31.) 재무제표에 대한 감사를 실시함에 있어, 감사 중 실질적인 기업의 소유 및 지배구조, 소유주와 다른 사람 또는 다른 기업과의 관계, 유의적인 투자 및 자금대여 상대방의 소유주와의 실질관계를 검토도 하지 않는 등 특수관계자와의 거래내역에 대한 감사절차를 소홀히 하여

특수관계자와의 거래내역을 주석에 기재하지 아니한 사실을 감사의견에 적절히 반영하지 못하였음

나. 근거법규

□ 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제5조, 제16조1항, 「회계감사기준」 200, 220, 315, 500, 550, 600

○ 13 감사기준에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같음

- (o) 지배기구 - 기업의 전략방향을 감독할 책임과 기업의 수탁책임을 감시할 의무가 있는 사람이나 조직(예를 들어, 기업의 이사회). 이러한 책임에는 재무보고절차에 대한 감시가 포함된다. 국가에 따라서는 일반기업 또는 공공부문의 이사회 집행임원이나 소유경영자와 같이 경영진의 구성원이 지배기구에 포함될 수 있음

○ 업무수행이사는 다음에 관하여 책임을 져야 함

- (a) 전문적 기준과 해당 법규의 요구사항을 준수하여 감사업무를 지휘, 감독하고 수행함
- (b) 감사보고서는 해당 상황에 적합함

○ 업무수행이사는 회계법인의 검토정책과 절차에 따라 검토가 수행되도록 책임을 져야 함

- 감사보고서일 이전에, 업무수행이사는 감사문서의 검토와 업무팀과의 토의를 통하여, 감사에서 도달된 결론과 발행될 감사보고서를 뒷받침하는데 충분하고 적절한 감사증거가 입수되었다는 것에 대해 만족할 수 있어야 함
- 감사인은 다음 사항을 이해하여야 함
 - (b) 재무제표에 예상되는 거래유형, 계정잔액 및 공시 등의 이해를 위한 기업의 성격. 여기에는 다음과 같은 사항들이 포함됨
 - (ii) 기업의 소유 및 지배 구조
- 감사인은 충분하고 적합한 감사증거를 입수하기 위하여 상황에 적합한 감사절차를 설계하고 수행하여야 함
- 감사인은 기업이 생산한 정보를 이용할 때, 해당 정보가 감사인의 목적을 위해 충분히 신뢰할 수 있는지 평가하여야 하며, 해당 상황의 필요에 따라 다음을 포함한 절차를 수행하여야 함
 - (a) 해당 정보의 정확성과 완전성에 대한 감사증거를 입수함.
 - (b) 정보가 감사인의 목적을 위해 충분히 정확하고 자세한지 여부를 평가함.
- 감사인은 어떤 위험이 유의적 위험에 해당되는지 판단할 때 최소한 다음 사항을 고려하여야 함
 - (d) 해당 위험이 특수관계자들과의 유의적 거래와 관련된 것인지 여부
- 기업의 성격에 대한 이해는 감사인이 다음과 같은 사항들을 이해할 수 있게 함
 - 소유권과, 소유주와 다른 사람 또는 다른 기업과의 관계. 이에 대한 이해는 특수관계자와의 거래가 식별되고 적합하게 회계처리 되었는지를 결정하는 데 도움을 줌
- 해당 재무보고체계에서 특수관계자와 관련된 요구사항이 있는 경우, 감사인은 경영진(적절한 경우 지배기구 포함)으로부터 다음 사항에 대하여 서면진술을 입수하여야 함
 - (a) 경영진(적절한 경우 지배기구 포함)은 그들이 알고 있는 기업의 특수관계자들의 신원과 모든 특수관계 및 특수관계자 거래의 내용을 감사인에게 모두 공개하였음
 - (b) 경영진(적절한 경우 지배기구 포함)은 이러한 관계 및 거래들을 해당 재무보고체계에 따라 적합하게 회계처리하고 공시하였음
- 감사인은 지배기구의 모든 구성원이 해당 기업의 경영에 참여하고 있지 않는 한, 감사인은 해당 기업의 특수관계자와 관련하여 감사 중 발생한 유의적 사항들에 대해 지배기구와 커뮤니케이션을 하여야 함

- 부문의 재무정보에 대한 업무를 그룹업무팀 또는 부문감사인 중 누가 수행하는지에 관계없이, 그룹업무수행이사는 감사기준서 220의 요구사항이 적용함
- 그룹업무수행이사는 전문적 기준 및 법규의 요구사항에 따라 그룹 감사업무를 지휘 감독하고 수행하며 발행된 감사보고서가 상황에 적합한지 여부에 대한 책임을 짐
- 증권선물위원회는 감사인 또는 그에 소속된 공인회계사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하면 해당 감사인 또는 그에 소속된 공인회계사에 대하여 등록취소 또는 일정한 기간을 정하여 업무 또는 직무의 정지를 명할 것을 금융위원회에 건의하거나 일정한 기간을 정하여 주권상장법인(감사인의 경우는 제외한다), 제 4조의3에 따라 증권선물위원회가 감사인을 지정하는 회사 및 특정 회사에 대한 감사 업무를 제한하거나 그 밖에 필요한 조치를 할 수 있음

□ 舊 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제13조 제4항

- 증선위는 감사인에 대한 감리결과 위반행위에 대하여 조치를 한 경우 당해 위반행위의 정도에 따라 감사인에 대하여 일정한 지정제외점수를 부여하고 이를 근거로 감사인 지정시 참작할 수 있다.

□ 舊 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제53조

- 증선위는 감사인이 위법행위를 한 때에는 ① 회계법인의 등록취소, 회계법인에 대한 1년 이내의 기간의 업무의 전부 또는 일부의 정지, 감사반의 등록취소를 금융위에 처분건의 할 수 있으며, ② 위반행위로 인하여 조치받은 당해 회사에 대한 5년 이내의 감사업무제한, ③ 손해배상공동기금의 추가적립, ④ 경고 또는 주의, ⑤시정요구 또는 각서제출 요구 등 기타 필요한 조치를 할 수 있음

□ 舊 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 제54조

- 증선위는 공인회계사가 위법행위를 한 때에는 ① 공인회계사의 등록취소, 공인회계사에 대한 2년 이내의 기간의 직무정지를 금융위에 처분건의 할 수 있으며, ② 조치서를 받은 날부터 1년 이내에 결산일이 도래하는 주권상장법인 및 증선위가 감사인을 지정한 회사에 대한 감사업무제한, ③ 위반행위로 인하여 조치받은 당해 회사에 대한 5년 이내의 감사업무제한, ④ 20시간 이내의 한국공인회계사회가 실시하는 직무연수, ⑤ 경고 또는 주의, ⑥ 시정요구, 각서 제출요구 등 기타의 필요한 조치를 할 수 있음

□ 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」 부칙(금융위원회 고시 제2019-13호, 2019.4.3.) 제2조

- 2019년 4월 1일 이전의 위반행위에 대하여 조치등을 하는 경우에는 제27조의 개정규정 및 별표 7에도 불구하고 2018년 11월 1일 전부개정되기 전의 규정(금융위원회 고시 제2017-33호)에 따름. 다만, 제27조의 개정규정 및 별표 7을 적용하는 것이 피조사자에게 유리한 경우에는 이를 적용함

(붙임)

관계법규

□ 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」

제5조(회계감사기준) ① 감사인은 일반적으로 공정·타당하다고 인정되는 회계감사 기준에 따라 감사를 실시하여야 한다.

제13조(회계처리의 기준) ③ 회사는 제1항제1호 또는 제2호의 회계처리기준에 따라 재무제표 또는 연결재무제표를 작성하여야 한다.

제15조(증권선물위원회의 감리업무 등) ① 증권선물위원회는 감사를 공정하게 수행 하기 위하여 필요한 감사보고서의 감리와 그 밖에 대통령령으로 정하는 업무를 한다.

③ 이 법에 따른 증권선물위원회의 업무수행에 관하여 필요한 사항은 금융위원회가 증권선물위원회의 심의를 거쳐 정한다.

④ 증권선물위원회는 이 법에 따른 권한이나 업무의 일부를 대통령령으로 정하는 바에 따라 증권선물위원회위원장, 금융감독원의 원장(이하 "금융감독원장"이라 한다) 및 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 한국거래소에게 위임하거나 위탁 할 수 있다.

제16조(감사인 등에 대한 조치 등) ① 증권선물위원회는 감사인 또는 그에 소속된 공인회계사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하면 해당 감사인 또는 그에 소속된 공인회계사에 대하여 등록취소 또는 일정한 기간을 정하여 업무 또는 직무의 정지를 명할 것을 금융위원회에 건의하거나 일정한 기간을 정하여 주권상장법인(감사인의 경우는 제외한다), 제4조의3에 따라 증권선물위원회가 감사인을 지정하는 회사 및 특정 회사에 대한 감사 업무를 제한하거나 그 밖에 필요한 조치를 할 수 있다.

② 증권선물위원회는 회사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하면 해당 회사의 주주 총회에 대하여 임원, 감사, 감사위원회의 위원, 「상법」 제401조의2 및 제408조의2에 규정된 자의 해임권고, 일정 기간 유가증권의 발행제한, 회계처리기준 위반사항에 대한 시정요구 및 그 밖에 필요한 조치를 할 수 있다.

3. 재무제표 또는 연결재무제표를 작성하지 아니하거나 제13조에 따른 회계처리기준을 위반하여 재무제표 또는 연결재무제표를 작성·공시한 경우

□ 舊 「주식회사의 외부감사에 관한 법률 시행령」

제7조의2(회계처리기준의 적용) ① 법 제13조제1항 각 호 외의 부분 후단에 따라 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 회사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표 및 연결재무제표를 작성하여야 한다.

1. 주권상장법인. 다만, 코넥스시장상장법인은 제외한다.

제8조(증권선물위원회의 감리업무) ① 법 제15조제1항에 따른 증권선물위원회의 감사 보고서에 대한 감리는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에 실시한다.

1. 법 제8조제2항에 따라 회사가 제출한 재무제표에 대하여 법 제13조제1항에 따른 회계처리기준의 준수 여부를 심사한 결과 회계처리기준을 위반한 사실이 인정되는 경우
2. 그 밖에 이해관계인 또는 기관의 통보 등에 따라 인지한 회계처리기준 위반혐의가 있는 경우

② 증권선물위원회는 제1항에 따른 감사보고서에 대한 감리를 회계감사기준에 따라 감사하였는지 여부를 법 제15조의2에 따른 방법으로 행한다.

제9조(증권선물위원회의 권한 위임 등) ① 법 제15조제4항에 따라 증권선물위원회가 증권선물위원회위원장에게 위임할 수 있는 사항은 다음 각 호와 같다.

1. 회사의 회계에 관한 장부와 서류의 열람 또는 업무와 재산상태의 조사에 관한 사항
2. 법 제16조에 따른 조치 중 금융위원회가 정하는 경미한 조치에 관한 사항

② 법 제15조제4항에 따라 증권선물위원회가 금융감독원의 원장(이하 "금융감독원장"이라 한다)에게 위탁할 수 있는 사항은 다음 각 호와 같다.

1. 증권선물위원회의 결정을 집행하기 위하여 필요한 절차·방법 등에 관한 사항
4. 법 제15조의2제1항에 따른 자료의 제출요구 및 조사업무 등의 집행에 관한 사항

□ 舊 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」

제48조(감사보고서 감리의 실시) ① 증선위는 다음 각 호의 1에 해당하는 경우 관련 감사보고서(연결감사보고서를 포함한다. 이하 같다)에 대한 감리(이하 "감사보고서 감리"라 한다)를 실시한다.

2. 금융위·증선위의 업무수행 과정에서 회계처리기준 또는 법 제5조제1항의 규정에 의한 회계감사기준(이하 "회계감사기준"이라 한다)을 위반한 혐의가 발견된 경우

제53조(감사인에 대한 조치) ① 증선위는 감사인이 위법행위를 한 때에는 다음 각 호의 조치를 할 수 있다.

1. 금융위예의 처분건의
 - 가. 회계법인의 등록취소
 - 나. 회계법인에 대한 1년이내의 기간의 업무의 전부 또는 일부의 정지
 - 다. 감사반의 등록취소
3. 위반행위로 인하여 조치받은 당해 회사에 대한 5년 이내의 감사업무제한
4. 영 제17조의9의 규정에 의한 손해배상공동기금의 추가적립(감사인의 지적사항과 관련된 회사로부터 받았거나 받기로 한 감사보수액을 한도로 한다)
5. 경고 또는 주의
6. 시정요구, 각서(회계감사기준의 성실한 준수를 확약하는 내용이어야 한다)제출요구 등 기타의 필요한 조치

제54조(공인회계사에 대한 조치) ①증선위는 공인회계사가 위법행위를 한 때에는 다음 각 호의 조치를 할 수 있다.

1. 금융위예의 처분건의
 - 가. 등록취소
 - 나. 2년이내의 기간의 직무정지
2. 조치서를 받은 날부터 1년 이내에 결산일이 도래하는 주권상장법인 및 증선위가 감사인을 지정한 회사에 대한 감사업무제한
3. 위반행위로 인하여 조치받은 당해 회사에 대한 5년 이내의 감사업무제한
4. 20시간이내의 공인회계사회가 실시하는 직무연수
5. 경고 또는 주의
6. 시정요구, 각서(회계감사기준의 성실한 준수를 확약하는 내용이어야 한다)제출요구 등 기타의 필요한 조치

②제1항의 규정에 의한 조치를 함에 있어서는 담당이사를 주책임자로 하여 조치하고, 당해업무를 보조한 공인회계사(이하 "담당공인회계사"라 한다)를 보조책임자로 하여 (감사반의 경우에는 해당 감사업무에 참여한 공인회계사 중 주된 책임이 있는 자를 주책임자로 하고 그 외의 자를 보조책임자로 한다) 조치한다. 다만, 주책임자와 보조책임자를 구분하여 조치하는 것이 심히 부당하다고 인정되는 경우에는 그러하지 아니하다.

③제2항의 규정에 의하여 주책임자에게 제1항제1호의 조치를 하는 경우에는 위법 행위 당시 감사인에 소속된 공인회계사중 다음 각 호의 자가 감독책임을 소홀히 한 경우에도 필요한 조치를 할 수 있다.

1. 당해 감사보고서에 서명한 대표이사
2. 담당이사의 지시·위임에 따라 담당공인회계사를 감독할 위치에 있는 공인회계사

제55조(회사에 대한 조치) ①증선위는 회사가 위법행위를 한 때에는 다음 각 호의 조치를 할 수 있다.

1. 1년이내의 기간의 유가증권의 발행제한
2. 임원의 해임권고 및 관계자의 해고권고
3. 3년이내의 기간의 감사인 지정 또는 변경요구
4. 경고 또는 주의
5. 시정요구, 각서(회계처리기준의 성실한 준수를 확약하는 내용이어야 한다)제출요구 등 기타의 필요한 조치

제57조(조치기준) 증선위가 제53조부터 제56조까지의 규정에 따라 조치를 하는 경우에는 위법행위와 관련된 금액의 크기 등 중요도, 고의성의 유무 및 과실의 정도에 따라 조치의 내용을 달리 할 수 있다. 이 경우 위법행위의 중요도가 일정수준 미만인 때에는 조치하지 아니할 수 있다.

제75조(권한의 위탁) ①증선위는 다음 각 호의 1에 해당하는 업무를 감독원장에게 위탁한다.

6. 제48조부터 제50조까지에 따른 감리실시 검토 등 감리업무 집행
7. 제51조에 따른 조사업무 집행

☐ 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정」

[부칙 <제2019-13호, 2019. 4. 3.>]

제2조(조치등에 관한 적용례) 2019년 4월 1일 이전의 위반행위에 대하여 조치등을 하는 경우에는 제27조의 개정규정 및 별표 7에도 불구하고 2018년 11월 1일 전부개정되기 전의 규정(금융위원회 고시 제2017-33호)에 따른다. 다만, 제27조의 개정규정 및 별표 7을 적용하는 것이 피조사자에게 유리한 경우에는 이를 적용한다.

☐ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」

제131조(보고 및 조사) ②제1항에 따라 조사를 하는 자는 그 권한을 표시하는 증표를 지니고 이를 관계인에게 내보여야 한다.

제159조(사업보고서 등의 제출) ①주권상장법인, 그 밖에 대통령령으로 정하는 법인(이하 "사업보고서 제출대상법인"이라 한다)은 그 사업보고서를 각 사업연도 경과 후 90일 이내에 금융위원회와 거래소에 제출하여야 한다. 다만, 파산, 그 밖의 사유로

인하여 사업보고서의 제출이 사실상 불가능하거나 실효성이 없는 경우로서 대통령령으로 정하는 경우에는 사업보고서를 제출하지 아니할 수 있다.

②사업보고서 제출대상법인은 제1항의 사업보고서에 다음 각 호의 사항을 기재하고, 대통령령으로 정하는 서류를 첨부하여야 한다.

4. 재무에 관한 사항

5. 그 밖에 대통령령으로 정하는 사항

제164조(조사 및 조치) ①금융위원회는 투자자 보호를 위하여 필요한 경우에는 사업보고서 제출대상법인, 그 밖의 관계인에 대하여 참고가 될 보고 또는 자료의 제출을 명하거나, 금융감독원장에게 그 장부·서류, 그 밖의 물건을 조사하게 할 수 있다. 이 경우 제131조제2항을 준용한다.

제426조(보고 및 조사) ①금융위원회(제172조부터 제174조까지, 제176조, 제178조 및 제180조를 위반한 사항인 경우에는 증권선물위원회를 말한다. 이하 이 조에서 같다)는 이 법 또는 이 법에 따른 명령이나 처분을 위반한 사항이 있거나 투자자 보호 또는 건전한 거래질서를 위하여 필요하다고 인정되는 경우에는 관계자에게 참고가 될 보고 또는 자료의 제출을 명하거나 금융감독원장에게 장부·서류, 그 밖의 물건을 조사하게 할 수 있다.

제429조(공시위반에 대한 과징금) ③ 금융위원회는 제159조제1항, 제160조 또는 제161조제1항에 따라 사업보고서 제출대상법인이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 직전 사업연도 중에 증권시장(다자간매매체결회사에서의 거래를 포함한다. 이하 이 항에서 같다)에서 형성된 그 법인이 발행한 주식(그 주식과 관련된 증권예탁증권을 포함한다. 이하 이 항에서 같다)의 일일평균거래금액의 100분의 10(20억원을 초과하거나 그 법인이 발행한 주식의 증권시장에서 거래되지 아니한 경우에는 20억원)을 초과하지 아니하는 범위에서 과징금을 부과할 수 있다.

1. 제159조제1항, 제160조 또는 제161조제1항에 따른 사업보고서등 중 중요사항에 관하여 거짓의 기재 또는 표시를 하거나 중요사항을 기재 또는 표시하지 아니한 때

⑤ 제1항부터 제4항까지의 규정에 따른 과징금은 각 해당 규정의 위반행위가 있었던 때부터 5년이 경과하면 이를 부과하여서는 아니 된다.

제430조(과징금의 부과) ① 제428조 및 제429조(제4항은 제외한다)에 따른 과징금의 부과는 과징금부과대상자에게 각 해당 규정의 위반행위에 대하여 고의 또는 중대한 과실이 있는 경우에 한한다.

② 금융위원회는 제428조, 제429조 및 제429조의2에 따라 과징금을 부과하는 경우

에는 대통령령으로 정하는 기준에 따라 다음 각 호의 사항을 고려하여야 한다.

1. 위반행위의 내용 및 정도
 2. 위반행위의 기간 및 회수
 3. 위반행위로 인하여 취득한 이익의 규모
 4. 업무정지기간(제428조제3항에 따라 과징금을 부과하는 경우만 해당한다)
- ④ 과징금의 부과에 관하여 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

제438조(권한의 위임 또는 위탁) ② 금융위원회는 이 법에 따른 권한의 일부를 대통령령으로 정하는 바에 따라 증권선물위원회에 위임할 수 있다.

□ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」

제168조(사업보고서의 기재사항 및 첨부서류) ③ 법 제159조제2항제5호에서 "대통령령으로 정하는 사항"이란 다음 각 호의 사항을 말한다.

7. 재무에 관한 사항과 그 부속명세

제379조(과징금의 부과기준) ② 금융위원회는 법 제428조제3항, 제429조 및 제429조의2에 따라 과징금을 부과하는 경우에는 다음 각 호의 기준을 따라야 한다.

1. 거짓의 기재 또는 표시 등 공시에 관련된 사항을 위반한 경우에는 그 위반의 내용을 계량적 위반사항과 비계량적 위반사항으로 구분하며, 그 위반의 정도는 당기순이익 또는 자기자본 등에 미치는 영향과 제2호 각 목의 어느 하나에 해당하는지를 종합적으로 고려할 것
2. 위반행위가 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 법정최고액의 100분의 50 이상을 과징금으로 부과할 것. 다만, 제3호 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 과징금을 감경할 수 있다.

가. 위반행위가 1년 이상 지속되거나 3회 이상 반복적으로 이루어진 경우

제387조(권한의 위임 또는 위탁) ① 금융위원회는 법 제438조제2항에 따라 다음 각 호의 권한을 증권선물위원회에 위임한다.

1. 법 제3편을 위반한 행위에 대한 조사 권한

□ 「자본시장조사 업무규정」

제25조(과징금의 부과) ① 금융위는 위법행위가 법 제429조 또는 법 제429조의2의

규정에 따른 과징금의 부과대상에 해당하는 경우에는 과징금을 부과할 수 있다. (이하 생략)

- ③ 제1항의 규정에 의하여 과징금을 부과하는 경우에는 별표 제2호에서 정하는 기준에 의한다.
- ④ 금융위는 별표 제2호*에서 정한 기준을 시행함에 있어 필요한 세부사항을 정할 수 있다.

* 별표 제2호 과징금 부과기준

제34조(조치기준) 조사결과 발견된 위법행위에 대한 조치는 별표 제3호*에서 정하는 기준에 의한다. 다만, 다음 각 호의 사항을 종합적으로 고려하여 정상을 참작할 사유가 있는 경우에는 그 이유를 제시하고 기준과 달리 조치할 수 있다.

* 별표 제3호 증권·선물조사결과 조치기준

- 5. 공시위반행위에 대한 조치
 - 라. 위법행위의 내용이 재무제표의 거짓의 기재 또는 중요한 사항의 누락 등과 관련된 경우에는 위 3.조치기준에도 불구하고 「외부감사및회계등에관한규정」 제57조에 따른 조치기준에 의한다.

□ 「한국채택국제회계기준」

제1113호 공정가치 측정

적용지침

B4 최초 인식시점의 공정가치가 거래가결과 동일한지를 판단하는 경우 거래 및 자산이나 부채의 특유한 요소를 고려한다. 예를 들면, 다음 상황 중 하나가 존재하는 경우에는 거래가격이 최초 인식시점의 자산이나 부채의 공정가치를 나타내지 못할 수 있다.

- (1) 해당 거래가 특수관계자 사이의 거래인 경우

제1001호 재무제표 표시

15 재무제표는 기업의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름을 공정하게 표시해야 한다. 공정한 표시를 위해서는 ‘개념체계’에서 정한 자산, 부채, 수익 및 비용에 대한 정의와 인식요건에 따라 거래, 그 밖의 사건과 상황의 효과를 충실하게 표현해야 한다. 한국채택국제회계기준에 따라 작성된 재무제표(필요에 따라 추가공시한 경우 포함)는 공정하게 표시된 재무제표로 본다.

제1024호 특수관계자 공시

9 이 기준서에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다.

특수관계자 : 재무제표를 작성하는 기업과 특수관계에 있는 개인이나 기업

(1) 개인이 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우, 그 개인이나 그 개인의 가까운 가족은 보고기업과 특수관계에 있다.

(가) 보고기업에 지배력 또는 공동지배력이 있는 경우

(나) 보고기업에 유의적인 영향력이 있는 경우

(다) 보고기업 또는 그 지배기업의 주요 경영진의 일원인 경우

(2) 기업이 다음의 조건 중 어느 하나에 적용될 경우 보고기업과 특수관계에 있다.

(나) 한 기업이 다른 기업의 관계기업이거나 공동기업인 경우

(바) 기업이 (1)에서 식별된 개인에 의하여 지배 또는 공동지배되는 경우

10 특수관계 유무를 고려할 때에는 단지 법적 형식뿐만 아니라 실질 관계에도 주의를 기울여야 한다.

18 회계기간 내에 특수관계자거래가 있는 경우, 기업은 이용자가 재무제표에 미치는 특수관계의 잠재적 영향을 파악하는 데 필요한 거래, 약정을 포함한 채권·채무 잔액에 대한 정보뿐만 아니라 특수관계의 성격도 공시한다.

21 특수관계자와의 거래가 있는 경우, 공시하는 거래의 예는 다음과 같다.

(2) 부동산과 그 밖의 자산의 구입이나 매각

(7) 금융약정에 따른 이전(대여와 현금출자나 현물출자 포함)

제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자

3 이 기준서에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다.

관계기업 : 투자자가 유의적인 영향력을 보유하는 기업

6 기업이 다음 중 하나 이상에 해당하는 경우 일반적으로 유의적인 영향력을 보유한다는 것이 입증된다.

(3) 기업과 피투자자 사이의 중요한 거래

(4) 경영진의 상호 교류

(5) 필수적 기술정보의 제공

제1036호 자산손상

59 자산의 회수가능액이 장부금액에 못 미치는 경우에 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감액한다. 해당 감소금액은 손상차손이다.

제1039호 금융상품: 인식과 측정

43 금융자산이나 금융부채는 최초인식시 공정가치로 측정한다.

46 최초인식 후 파생상품자산을 포함한 금융자산은 공정가치로 측정한다. 여기서 공정가치는 매도 등에서 발생할 수 있는 거래원가를 차감하지 않은 금액이다. 다만, 다음의 금융자산은 제외한다.

(3) 활성시장에서 공시되는 가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품과 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품. 이러한 자산은 원가로 측정한다.

당기손익인식금융자산을 제외한 모든 금융자산에 대하여 문단 58~70과 부록A의 문단 AG84~AG93에 따라 손상검토를 한다.

59 최초인식 후 하나 이상의 사건(이하 '손상사건'이라 한다)이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산(또는 금융자산의 집합)의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에만, 당해 금융자산(또는 금융자산의 집합)은 손상된 것이며 손상차손이 발생한 것이다. 손상을 초래한 단일의 특정 사건을 식별하는 것이 가능하지 않을 수 있으며, 여러 사건의 복합적인 결과가 손상의 원인이 될 수도 있다. 그러나 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 아무리 발생가능성이 높다 하더라도 인식하지 아니한다. 금융자산(또는 금융자산의 집합)이 손상되었다는 객관적인 증거에는 당해 금융자산의 보유자의 주의를 끄는 다음의 손상사건에 대한 관측가능한 자료가 포함된다.

- (1) 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- (2) 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- (3) 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입 조건의 불가피한 완화
- (4) 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- (5) 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸

- (6)금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정 가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료.

□ 「회계감사기준」

200 독립된 감사인의 전반적인 목적 및 감사기준에 따른 감사의 수행

13 감사기준에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다.

- (h) 경영진 - 기업의 경영에 대한 집행책임이 있는 사람(들). 특정 국가의 기업에 따라서는 이사회(의 집행임원이나 소유경영자와 같이 지배기구의 일부 또는 전체 구성원이 경영진에 포함되기도 한다.
- (o) 지배기구 - 기업의 전략방향을 감독할 책임과 기업의 수탁책임을 감시할 의무가 있는 사람이나 조직(예를 들어, 기업의 이사회). 이러한 책임에는 재무보고절차에 대한 감사가 포함된다. 국가에 따라서는 일반기업 또는 공공부문의 이사회 집행임원이나 소유경영자와 같이 경영진의 구성원이 지배기구에 포함될 수 있다.

15 감사인은 재무제표를 중요하게 왜곡표시되게 하는 상황이 존재할 수 있음을 인식하고, 전문가적 의구심을 가지고 감사를 계획하고 수행하여야 한다.

16 감사인은 재무제표감사를 계획하고 수행할 때 전문가적 판단을 수행하여야 한다.

17 감사인은 합리적 확신을 얻기 위하여, 감사위험을 수용가능한 낮은 수준으로 감소시키고 이에 의해 감사의견의 근거가 되는 합리적인 결론을 도출할 수 있도록 충분하고 적합한 감사증거를 입수하여야 한다.

220 재무제표감사의 품질관리

15 업무수행이사는 다음에 관하여 책임을 져야 한다.

- (a) 전문적 기준과 해당 법규의 요구사항을 준수하여 감사업무를 지휘, 감독하고 수행함
- (b) 감사보고서는 해당 상황에 적합함

16 업무수행이사는 회계법인의 검토정책과 절차에 따라 검토가 수행되도록 책임을 져야 한다.

17 감사보고서일 이전에, 업무수행이사는 감사문서의 검토와 업무팀과의 토의를 통하여, 감사에서 도달된 결론과 발행될 감사보고서를 뒷받침하는데 충분하고 적절한 감사증거가 입수되었다는 것에 대해 만족할 수 있어야 한다.

240 재무제표감사에서 부정에 관한 감사인의 책임

28 감사인은 재무제표 수준의 부정에 의한 중요한 왜곡표시의 평가된 위험에 대하여, 감사기준서 330에 따라 전반적인 대응을 결정하여야 한다.

315 기업과 기업환경에 대한 이해를 통해 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가

11 감사인은 다음 사항을 이해하여야 한다.

(b) 재무제표에 예상되는 거래유형, 계정잔액 및 공시 등의 이해를 위한 기업의 성격, 여기에는 다음과 같은 사항들이 포함된다.

(ii) 기업의 소유 및 지배 구조

28 감사인은 어떤 위험이 유의적 위험에 해당되는지 판단할 때 최소한 다음 사항을 고려하여야 한다.

(d) 해당 위험이 특수관계자들과의 유의적 거래와 관련된 것인지 여부

A23 기업의 성격에 대한 이해는 감사인이 다음과 같은 사항들을 이해할 수 있게 한다.

· 소유권고, 소유주와 다른 사람 또는 다른 기업과의 관계, 이에 대한 이해는 특수관계자와의 거래가 식별되고 적절하게 회계처리 되었는지를 결정하는 데 도움을 준다.

330 평가된 위험에 대한 감사인의 대응

6 감사인은 경영진주장 수준의 평가된 중요한 왜곡표시위험을 기초로 하여 이에 대응하는 추가감사절차의 성격, 시기 및 범위를 설계하고 수행하여야 한다.

7 감사인은 수행될 후속감사절차를 설계할 때, 다음 사항에 유의하여야 한다.

(b) 감사인은 위험평가 수준이 높을수록 더욱 설득력 있는 감사증거를 입수하여야 한다. (문단 A19 참조).

A19. 감사인이 위험을 높게 평가하여 보다 설득력 있는 감사증거를 입수할 때는, 감사증거의 양을 증가시킬 수도 있고 또는 제3자로부터 입수하는 증거에 보다

중점을 두거나 다수의 독립적인 원천으로부터 보강증거를 입수함으로써 보다 관련성이 있고 신뢰성이 있는 감사증거를 입수할 수 있다.

500 감사증거

- 6 감사인은 충분하고 적합한 감사증거를 입수하기 위하여 상황에 적합한 감사절차를 설계하고 수행하여야 한다.
- 9 감사인은 기업이 생산한 정보를 이용할 때, 해당 정보가 감사인의 목적을 위해 충분히 신뢰할 수 있는지 평가하여야 하며, 해당 상황의 필요에 따라 다음을 포함한 절차를 수행하여야 한다.
- (a) 해당 정보의 정확성과 완전성에 대한 감사증거를 입수함.
 - (b) 정보가 감사인의 목적을 위해 충분히 정확하고 자세한지 여부를 평가함.

550 특수관계자

- 14 경영진이 다른 목적을 위해 수립한 통제가 있을 경우, 감사인은 그러한 통제를 이해하기 위해 경영진 및 기업 내부의 다음 사람에게 질문하고 또 적절하다고 고려되는 기타의 위험평가절차를 수행하여야 한다.
- (a) 해당 재무보고체계에 따른 특수관계 및 특수관계자 거래의 식별, 회계처리 및 공시
 - (b) 특수관계자와의 유의적 거래와 약정에 대한 권한부여와 승인
 - (c) 정상적인 사업과정을 벗어난 유의적 거래와 약정에 대한 권한부여와 승인
- 26 해당 재무보고체계에서 특수관계자와 관련된 요구사항이 있는 경우, 감사인은 경영진(적절한 경우 지배기구 포함)으로부터 다음 사항에 대하여 서면진술을 입수하여야 한다.
- (a) 경영진(적절한 경우 지배기구 포함)은 그들이 알고 있는 기업의 특수관계자들의 신원과 모든 특수관계 및 특수관계자 거래의 내용을 감사인에게 모두 공개하였음
 - (b) 경영진(적절한 경우 지배기구 포함)은 이러한 관계 및 거래들을 해당 재무보고 체계에 따라 적합하게 회계처리하고 공시하였음
- 27 감사인은 지배기구의 모든 구성원이 해당 기업의 경영에 참여하고 있지 않는 한, 감사인은 해당 기업의 특수관계자와 관련하여 감사 중 발생한 유의적 사항들에 대해 지배기구와 커뮤니케이션을 하여야 한다.

600 그룹재무제표 감사 - 부문감사인이 수행한 업무 등 특별 고려사항

5. 부문의 재무정보에 대한 업무를 그룹업무팀 또는 부문감사인 중 누가 수행하는지에 관계없이, 그룹업무수행이사는 감사기준서 200의 요구사항이 적용한다.
11. 그룹업무수행이사는 전문적 기준 및 법규의 요구사항에 따라 그룹 감사업무를 지휘 감독하고 수행하며 발행된 감사보고서가 상황에 적합한지 여부에 대한 책임을 진다.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	공정시장과	회계조사국
연락처	02-2100-2695	02-3145-7301