

금융생활에 필요한 모든 정보, 인터넷에서 「파인」 두 글자를 쳐보세요

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

|                                                                                   |                    |                                         |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------|--------------------|
|  | <b>보 도 참 고 자 료</b> |                                         |                    |
|                                                                                   | 보도                 | 2021. 1. 20.(수) 조간                      | 배포 2021. 1. 19.(화) |
| 담당부서                                                                              | 회계관리국              | 이은영 팀장(3145-7980), 한도요 선임조사역(3145-7984) |                    |

**제 목 : [금융꿀팁 200선 - 120번] - ⑫ 확 달라진 감사보고서, 현명한 투자를 위해 100% 활용하기**

- ☐ 금융감독원은 국민들이 일상적인 금융거래과정에서 알아두면 유익한 실용금융정보(금융꿀팁) 200가지를 선정, 알기 쉽게 정리하여 보도참고자료를 통해 안내하고,
  - 동시에 금융소비자정보 포털사이트 “파인”(fine.fss.or.kr)에도 게시하고 있음
- ☐ 이에 따라 120번째 금융꿀팁으로, “확 달라진 감사보고서, 현명한 투자를 위해 100% 활용하기”를 별첨과 같이 안내해 드림

**<별첨> [금융꿀팁 200선] ⑫ 확 달라진 감사보고서, 현명한 투자를 위해 100% 활용하기**

금융감독원은 「국민체감 20대 금융관행 개혁」을 추진하고 있습니다. 금융거래 과정에서 경험한 불합리한 금융관행 및 불편사항에 대한 의견은 '금융관행 개혁 포털' (<http://better-change.fss.or.kr>) 내 '국민 참여방'으로 제보 바랍니다.

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)

## [금융꿀팁 200선] ⑫0 확 달라진 감사보고서, 현명한 투자를 위해 100% 활용하기

- 금융감독원은 내용과 형식이 개편\*된 새로운 감사보고서를 활용하기 어려워하는 투자자들을 위해 감사보고서에서 투자판단결정에 도움이 되는 정보를 확인할 수 있는 방법 등을 안내하고자 합니다.

\* 감사의견이 맨 처음 배치되고 계속기업 관련 중요한 불확실성 및 핵심감사사항 등이 별도 문단으로 추가 ('18 회계연도에 대한 감사보고서부터 적용)

### [감사보고서 활용 키포인트 4가지]

#### 1 감사보고서 맨 앞의 “감사의견”을 우선 확인하세요

- **적정의견**은 '재무제표가 회계기준에 따라 적정하게 표시되어 있다'는 의미일 뿐 회사의 경영성과·재무건전성을 보장하는 것은 아니며
- **비적정의견**(한정·부적정·의견거절)시에는 거래정지 및 상장폐지 위험이 높으므로 유의할 필요

#### [감사의견 확인시 유의사항]



#### 2 재무제표 감사에서 중요한 사항은 “핵심감사사항”에서 확인할 수 있어요

- 회사의 재무상태 및 경영성과 분석시 주의해서 살펴보아야 할 회사의 중요한 회계·감사 이슈를 파악 가능

#### 3 “계속기업 관련 중요한 불확실성”이 기재된 회사는 특히 유의하세요

- 계속기업 불확실성이 기재된 회사는 적정의견이더라도 재무·영업환경 등이 개선되지 않을 경우, 향후 상장폐지 또는 비적정의견이 될 위험이 높음\*

\* 계속기업 불확실성이 기재되지 않은 경우에 비해 1년 이내 상장폐지되거나 비적정 의견을 받은 비율은 약 11배 높은 수준('18년 기준)

#### 4 “강조사항”으로 기재된 내용도 놓치지 마세요

- 합병 등 영업환경의 변화, 중요한 소송, 코로나 19 영향 등 향후 회사의 재무상태·경영성과 등에 중요한 영향을 미칠 수 있는 상황이 기재되므로 주의 깊게 확인할 필요

## < 감사보고서에 대한 이해부족 사례 >

- **(사례1)** 최근 주식투자에 입문한 김초보씨는 투자를 고려 중인 A기업에 대해 나름대로 알아보려고 과거 3년치 감사보고서 및 첨부 재무제표를 읽어보던 중 감사보고서의 내용이나 형식이 많이 바뀐 것을 확인하였다.

김씨는 **평소에 감사의견만 확인했었는데** 감사보고서의 **내용과 형식이 많이 바뀌어서** 당황하였다.

- **(사례2)** 직장인 나도해씨는 **주식 투자를 시작하기 전에** 해당 기업의 **감사 보고서를 확인해봐야** 한다는 얘기를 듣고 평소 관심 있던 B기업의 감사 보고서를 찾아보았다.

그런데 나씨는 감사보고서를 읽어보았으나 **내용이 복잡하여** 이해하기 어렵고 첨부된 재무제표와 주석의 양이 방대하여 **무엇을 중요하게 봐야하는지** 알 수 없어 난처했다.

- **(사례3)** 신중해씨는 상장사 C기업의 감사보고서를 읽던 중 새로 추가된 **“핵심감사사항”** 제목의 단락을 발견하였다.

하지만 **핵심감사사항의 의미가 무엇인지, 어떻게 활용해야** 하는지 정확히 알 수 없었다.

- **(사례4)** 박장투씨는 오래전 D기업과 E기업의 주식을 매수한 후 장기투자 목적으로 보유하고 있었으나 최근 두 기업이 유동성 문제가 있다는 소문을 듣고 두 기업에 관한 정보를 수집하고 감사보고서를 살펴보았다.

박씨는 두 기업의 감사보고서와 주석에서 계속기업 관련 불확실성에 관한 문단을 발견하였으나 **계속기업 관련 불확실성이 어떤 의미인지** 알 수 없었다.

- **(주요내용)** 감사의견은 회사의 재무제표가 회계처리기준에 따라 적정하게 표시되어 있는지 여부에 대한 감사인의 의견으로 4개 (적정의견·한정의견·부적정의견, 의견거절)로 구분됩니다.

☞ (붙임1) ‘감사의견 종류 및 예시’ 참조

- **(활용 및 유의사항)** 적정의견은 ‘회사의 재무제표가 회계기준에 따라 적정하게 표시되어 있다’고 판단될 때 표명되는 의견일 뿐, 회사의 경영성과나 재무건전성이 양호하다는 것을 보장하는 것이 아님에 유의해야 합니다.

- 비적정의견(한정·부적정의견, 의견거절)의 경우에는 주식거래가 정지되거나 상장폐지 위험도 발생할 수 있으니 각별한 주의가 필요하며 “감사의견 근거” 단락에서 비적정의견의 이유·근거\*를 확인할 수 있습니다.

\* 감사범위제한, 회계처리기준 위반, 계속기업 불확실성 등

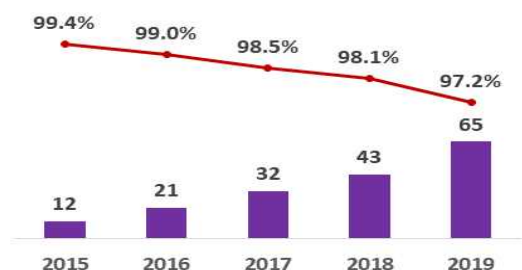
- 비적정의견이 표명된 재무제표는 회계처리기준에 따른 적정한 재무제표가 아니므로 주의해야 합니다.

🔍 최근 5년간 상장법인의 적정의견 비율은 지속적으로 하락(‘15년: 99.4%→ ‘19년: 97.2%)하고 비적정의견이 증가하고 있는 추세입니다.

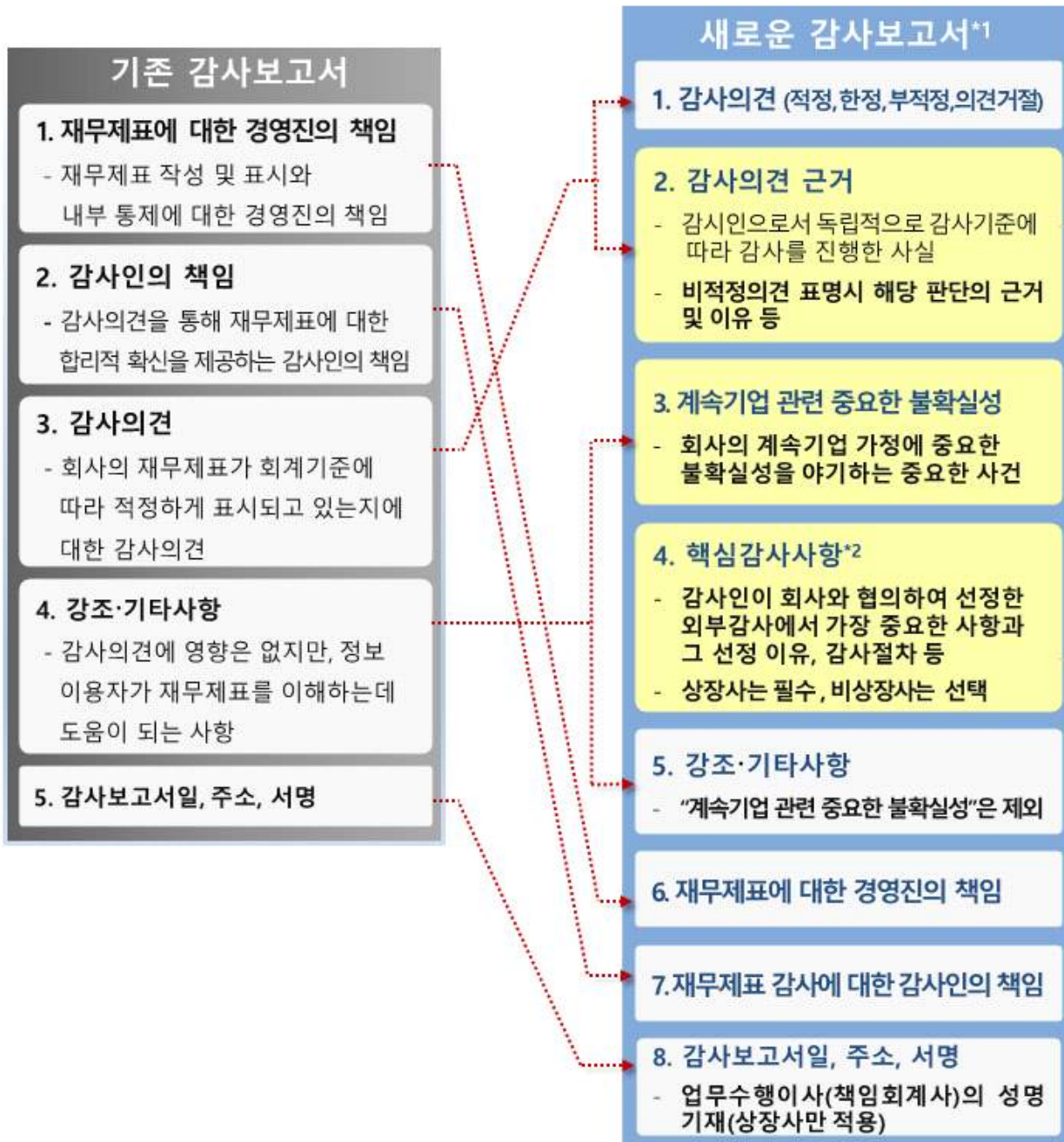
적정의견 비율 및 비적정의견 기업 수 추이

(단위: 사, %)

| 회계연도         | 2015            | 2016            | 2017            | 2018            | 2019            |
|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 적정의견<br>(비율) | 1,990<br>(99.4) | 2,060<br>(99.0) | 2,123<br>(98.5) | 2,187<br>(98.1) | 2,236<br>(97.2) |
| 비적정의견        | 12              | 21              | 32              | 43              | 65              |
| 합 계          | 2,002           | 2,081           | 2,155           | 2,230           | 2,301           |



## [참고] 새로운 감사보고서의 구성 및 주요 내용



신  
설  
단  
락

\*1 새로운 감사보고서는 '18 회계연도 감사보고서부터 적용

\*2 핵심감사사항은 '18 회계연도 자산 2조원 이상, '19년 1천억원 이상, '20년에는 모든 상장사(코넥스 제외)에 적용

☞ (붙임2) '새로운 감사보고서 예시' 참조

☞ (붙임3) 'DART에서 상장회사 감사보고서를 찾아보는 방법' 참조

□ **(주요내용)** 핵심감사사항은 감사인이 회사의 지배기구(감사위원회)와 협의한 후 재무제표 감사에서 가장 유의적인 사항\*으로 선정한 것으로

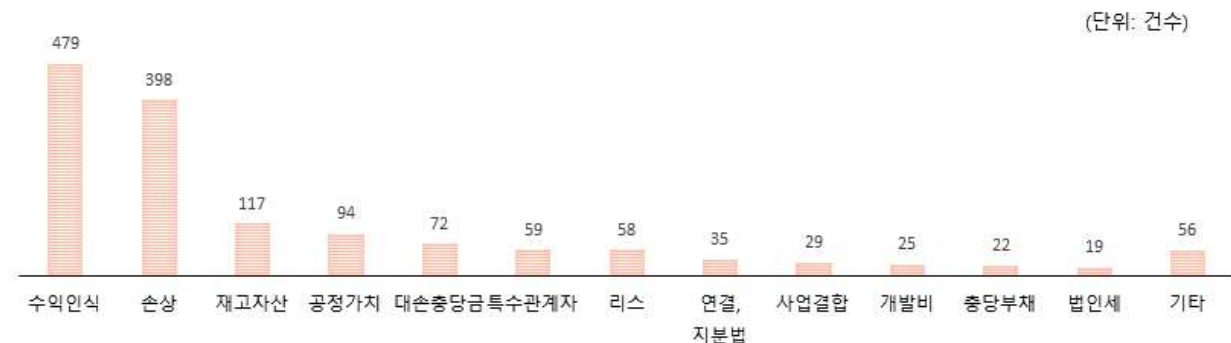
\* ①감사위험이 높은 분야, ②경영진 판단이 수반되는 추정치, ③유의적인 거래나 사건 등

○ 감사인은 핵심감사사항으로 선정한 이유, 감사인이 수행한 감사 절차 등을 기재합니다.

※ 핵심감사사항 기재는 '18년 자산 2조원 이상 회사를 시작으로 '19년 1천억원 이상, '20년부터는 모든 상장사(코넥스 제외)에 적용되며, 비상장사는 선택 적용

📌 '19 회계연도 상장법인(자산 1천억원 이상)의 **핵심감사사항** 주요 선정분야는 수익인식(매출), 자산손상, 재고자산, 공정가치 평가 등으로 주로 감사위험이 높거나 경영진의 판단이 수반되는 추정 항목입니다.

**핵심감사사항 선정분야**



□ **(활용 및 유의사항)** 핵심감사사항을 살펴보면 회사의 중요한 회계·감사 이슈를 파악할 수 있어, 회사의 재무상태 및 경영성과 분석시 주의해서 살펴볼 분야가 무엇인지를 확인하는데 유용합니다.

○ 또한 핵심감사사항과 관련된 내용이 재무제표 주석에도 기재되므로 주석을 함께 참조하면 보다 자세한 내용을 알 수 있습니다.

○ 다만, 핵심감사사항이 다수 기재된 것이 회사의 경영위험이 높거나 경영상태가 좋지 않다는 의미는 아님에 유의해야 합니다.

## <핵심감사사항 활용 사례>

- 나초보씨는 평소 관심있던 (주)지배의 감사보고서를 살펴보던 중 감사인이 (주)지배의 종속기업 (주)종속의 현금창출단위손상을 핵심감사사항으로 선정한 것을 발견하였다.

### <(주)지배 감사보고서 중 핵심감사사항>

#### 핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표 감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

#### 종속기업 (주)종속에 대한 현금창출단위손상

주식 XX에서 기술한 바와 같이 최근 사업시장의 성장둔화 및 경쟁심화 등으로 인해 **연결실체의 종속기업 (주)종속에서 지속적인 영업손실이 발생**하고 있습니다. 당기말 현재 종속기업 (주)종속 투자주식의 손상대상 장부금액은 000백만원이며, 이에 대한 회수 가능액은 000백만원에 해당합니다. 우리는 회수가능액 추정의 복잡성 및 주관적 판단의 개입 가능성 등을 고려하여 현금창출단위의 손상 평가를 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

상기 유의적 위험과 관련하여 우리가 수행한 **주요 감사절차**는 다음과 같습니다.

- 이하 생략 -

① 도입문구

② 제목

③ 선정이유

④ 감사절차

- ➡ 나씨는 구체적인 상황을 파악하기 위해 (주)종속의 재무제표를 찾아보았다. 재무제표 주식에서 (주)종속이 **특허권 소송**에 휘말려 있는 사실을 확인하였고, (주)종속의 **소송결과에 따라** (주)지배의 손익도 부정적인 영향을 받을 것이라 생각한 나씨는 (주)지배에 대한 투자를 보류하였다.

### <(주)종속 재무제표 주식 중 일부>

#### Y. 우발부채 및 약정사항

##### (1) 계류중인 소송사건

회사는 현재 상기 소송사건의 결과 및 자원의 유출금액과 시기에 대하여 합리적인 예측이 불가능하여, 당기말 현재 해당 소송의 결과가 연결재무제표에 미치는 영향을 예측할 수 없습니다.

(단위: 백만원)

| 계류법원       | 원고     | 피고    | 소송가액   | 사건내용            | 진행상황            |
|------------|--------|-------|--------|-----------------|-----------------|
| OO<br>고등법원 | (주)000 | (주)종속 | 30,000 | 사업 기술<br>특허권 소송 | 1심 패소, 항소심 진행 중 |

- **(주요내용)** 계속기업 관련 불확실성은 재무제표 작성의 기본전제인 계속기업가정\*에 부정적인 영향을 미칠 수 있는 중요한 사건 또는 상황(예: 유동자금 부족, 자본잠식 등)이 발생한 것을 의미합니다.

\* 예측할 수 있는 미래의 기간 동안 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없이 영업을 계속할 것이라는 가정

- **(활용 및 유의사항)** 감사보고서 본문에 계속기업 관련 불확실성이 기재된 회사는 비록 적정의견이더라도 향후 상장폐지 또는 비적정의견이 될 가능성이 높으므로 유의할 필요가 있습니다.

 '18회계연도 기준으로 감사의견이 적정이면서 계속기업 불확실성이 기재된 회사가 1년 이내 상장폐지되거나 비적정의견을 받은 비율(23.5%)은 계속기업 불확실성이 기재되지 않은 회사(2.2%)보다 약 11배 높은 수준이었습니다.

- 회사 경영에 부정적인 영향을 미칠 수 있는 중요한 사건 또는 상황이 발생하였더라도 회사가 적절한 방안(예: 유상증자, 자산매각 등)을 마련한 경우에는 재무제표 주석에 기재되므로 함께 확인할 필요가 있고
- 특히 올해에는 코로나19 장기화로 인한 경기·영업불황 등으로 계속기업 관련 불확실성이 증대할 수 있으므로 관련 내용에 주의를 기울어야 합니다.
- 다만, 감사보고서 및 주석에서 계속기업 관련 불확실성에 대한 언급이 없다고 하여 계속기업으로서의 존속능력을 보장하는 것은 아님에 유의해야 합니다.

- **(주요내용)** 강조사항은 감사의견에 영향을 미치지 않지만, 정보이용자가 재무제표에 표시·공시된 사항을 이해하는데 도움이 되는 사항\*입니다.

\* 예: 합병 등 영업환경의 중요한 변화, 중요한 소송, 코로나 19 영향 등

### 감사보고서 강조사항 기재 현황

(단위 : 건, 사)

| 강조사항의 종류                | 2018 회계연도           | 2019 회계연도           | 증감          |
|-------------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| 특수관계자 등 중요한 거래          | 154                 | 121                 | △33         |
| 합병 등 영업환경·지배구조 변화       | 131                 | 66                  | △65         |
| 회계정책의 변경                | 117                 | 50                  | △67         |
| 소송 등 중대한 불확실성           | 34                  | 42                  | 8           |
| 기타*                     | 50                  | 77                  | 27          |
| <b>합 계</b>              | <b>486건</b>         | <b>356건</b>         | <b>△130</b> |
| <b>기재기업 수(전체 상장법인수)</b> | <b>294사(2,230사)</b> | <b>308사(2,301사)</b> | <b>△14</b>  |

\* 여행, 항공, 의류, 자동차부품 기업 중 일부는 코로나19 관련한 영향을 기재

- **(활용 및 유의사항)** 향후 회사의 재무상태 및 경영성과 등에 중요한 영향을 미칠 수 있는 정보를 제공하므로 회사가 노출되어 있는 위험 등을 파악하는데 유용합니다.

- 또한 강조사항과 관련된 내용이 재무제표 주석에도 기재되므로 주석을 참조하면 보다 자세한 내용을 확인할 수 있습니다.

### <강조사항 기재 사례>

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 XX에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 XX에서 설명하고 있는 바와 같이,

**(사례1)** 회사는 종속기업과 다수의 거래를 하고 있습니다. 종속기업에 대한 매출 채권은 당기 중 XXX억원 증가하였으며, 향후 종속기업의 영업이 원활하지 아니할 경우 채권회수가 지연될 수 있습니다.

**(사례2)** 회사는 20X1년 XX월 XX일에 주식회사 ABC를 흡수합병 하였습니다. 이로 인해 abc사업부문 매출이 신규로 발생하였습니다.

- 감사의견은 감사범위 제한, 회계기준 위반, 계속기업 가정 등에 따라 ①적정 · ②한정 · ③부적정의견, ④의견거절로 구분

감사의견 구분

| 구 분                                                                                                                                                                                                                                                                               | ①적정의견           | ②한정의견 | ③부적정의견               | ④의견거절           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------|----------------------|-----------------|
| <b>□ 감사범위 제한</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 중요하지 않음</li> <li>· 중요하나 전반적이지 않음</li> <li>· 중요하고 전반적임</li> </ul>                                                                                                                                                        | √               | √     |                      | √               |
| <b>□ 회계기준 위반</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 중요하지 않음</li> <li>· 중요하나 전반적이지 않음</li> <li>· 중요하고 전반적임</li> </ul>                                                                                                                                                        | √               | √     | √                    |                 |
| <b>□ 계속기업 관련</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 계속기업 가정이 유효하나 중요한 불확실성 존재                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 적절히 공시된 경우</li> <li>- 적절히 공시되지 않은 경우</li> </ul> </li> <li>· 계속기업 가정이 부적합</li> <li>· 계속기업 가정을 판단하기 위한 감사증거 불충분</li> </ul> | √ <sup>1)</sup> | √     | √ <sup>2)</sup><br>√ | √ <sup>2)</sup> |

1) "계속기업 관련 중요한 불확실성" 단락을 별도 기재

2) 공시가 적절하지 않은 정도나 감사증거 불충분의 정도가 중요하며 전반적인 경우

- ① (적정의견) 재무제표가 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시되고 있다고 판단할 때 표명하는 의견

[예시] 적정의견

- 우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 20XX년 XX월 XX일과 20XX년 XX월 XX일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 **중요성의 관점에서 공정하게** 표시하고 있습니다.

- ② (한정의견) 회계기준 위반(재무제표의 왜곡표시)이나 감사범위 제한에 따른 영향이 중요하므로 적정의견을 표명할 수는 없지만

- 부적정의견을 표명하거나 의견 표명을 거절하여야 할 정도로는 중요하지 않거나 전반적이지 않을 때 표명하는 의견

## [예시] 한정 의견

### 한정 의견

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 이 감사보고서의 **한정 의견 근거 단락에 기술된 사항이 미치는 영향을 제외하고는**, 회사의 20XX년 XX월 XX일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제 회계기준에 따라 **중요성의 관점에서 공정하게 표시하고** 있습니다.

### 한정 의견 근거

#### (사례1) 회계기준 위반

회사의 재무상태표에는 재고자산이 XXX원으로 계상되어 있습니다. 경영진은 재고자산은 취득원가와 순실현가능가치 중 낮은 금액으로 표시하지 아니하고 취득원가로만 계상하였습니다. 이러한 회계처리는 한국채택국제회계기준에 위배된 것입니다.

#### (사례2) 감사범위 제한

우리는 강조사항 문단에 언급한 회사의 당기 및 전기의 투입법에 따른 진행기준 수익인식의 적정성 대하여 충분하고 적합한 감사증거를 입수할 수 없었습니다. 따라서 우리는 동 재무제표 및 비교표시된 과거 재무제표에 대하여 수정이 필요한지 여부를 결정할 수 없었습니다.

- ③ (부적정 의견) 회계기준 위반으로 인한 영향이 중요하고 동시에 전반적인 경우나 재무제표 작성의 기초가 되는 계속기업의 가정이 타당하지 않다고 판단되는 경우 표명하는 의견

## [예시] 부적정 의견

### 부적정 의견

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 이 감사보고서의 **부적정 의견 근거 단락에 기술된 사항의 유의성 때문에**, 회사의 20XX년 XX월 XX일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 **중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있지 않습니다**.

### 부적정 의견 근거

#### (사례1) 중요하고 전반적인 회계기준 위반

회사는 종속기업에 대한 투자를 취득원가 기준으로 회계처리 하였습니다. 한국채택국제회계기준에 따르면 회사는 종속기업 XYZ를 연결하고 잠정금액에 근거하여 회계처리 하여야 합니다. XYZ 종속기업이 연결대상에 포함되었다면, 별첨된 연결 재무제표의 많은 요소들이 중요하게 영향을 받을 것입니다.

#### (사례2) 계속기업가정의 사용이 부적합한 경우

회사는 모든 신규 사업수주를 중단하였으며, 진행중인 소송에 대응하고 있습니다. 따라서 회사의 정상적인 사업활동과정을 통하여 회사의 자산과 부채가 회수되고 상환된다는 회계의 계속기업전제의 사용은 부적합하다고 판단됩니다.

- ④ **(의견거절)** 감사범위 제한의 영향이 중요하고 동시에 전반적이어서 충분하고 적합한 감사증거를 획득할 수 없는 등의 사유로 감사의견을 표명하지 않음

#### **[예시] 의견거절**

##### **의견거절**

우리는 별첨된 회사의 재무제표에 대하여 **의견을 표명하지 않습니다**. 우리는 이 감사보고서의 의견거절 근거 단락에서 기술된 사항의 유의성 때문에 재무제표에 대한 감사의견의 근거를 제공하는 **충분하고 적합한 감사증거를 입수할 수 없었습니다**.

##### **의견거절 근거**

###### **(사례1) 중요하고 전반적인 감사범위 제한**

우리는 조인트벤처 XYZ의 감사인의 감사문서를 비롯하여 XYZ의 경영진과 감사인에 대한 접근이 허용되지 않았습니다. 이에 따라 우리는 회사가 공동으로 지배하는 XYZ의 자산에 대한 비례지분, 회사가 공동으로 책임을 지는 XYZ의 부채에 대한 비례지분 및 XYZ의 당기순이익과 비용에 대한 비례지분 그리고 자본변동표와 현금흐름표의 구성요소들에 관하여 수정이 필요한지 여부를 결정할 수 없었습니다.

###### **(사례2) 경영진이 계속기업가정의 적정성에 대한 평가를 수행하지 않은 경우**

이러한 회계의 계속기업전제에 유의적 의문을 제기하는 상황에도 불구하고 회사의 경영진은 회계의 계속기업전제에 대한 평가를 수행하지 않았으며, 이로 인해 우리는 회계의 계속기업전제의 사용이 적합한지에 대한 충분하고 적합한 감사증거를 입수할 수 없었습니다.

## 독립된 감사인의 감사보고서

ABC 주식회사  
주주 및 이사회 귀중

### 감사의견 *(한정·부적정의견, 의견거절의 경우 해당 의견을 제목으로 기재)*

우리는 ABC주식회사와 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다.

- 중 략 -

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 20x1년 12월 31일과 20x2년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, **중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.**

### 감사의견 근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다.

우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 **윤리적 요구사항에 따라 연결회사로부터 독립적이며**, 그러한 요구사항에 따른 **기타의 윤리적 책임들을 이행**하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 **충분하고 적합**하다고 우리는 믿습니다.

### 계속기업 관련 중요한 불확실성

연결재무제표에 대한 주석 X에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 연결재무제표에 대한 주석 X는 20X1년 12월 31일로 종료되는 보고기간에 순손실 YYY가 발생하였고 연결재무제표일 현재로 기업의 유동부채가 총자산보다 ZZZ만큼 더 많음을 나타내고 있습니다. 주석 X에서 기술한 바와 같이, 이러한 사건이나 상황은 주석 X에서 설명하고 있는 다른 사항과 더불어 **계속기업으로서의 존속능력에 유의적 의문을 제기할 만한 중요한 불확실성이 존재함을 나타냅니다.** 우리의 의견이 이 사항으로 부터 영향을 받지 아니합니다.

### 강조사항

재무제표 이용자는 재무제표에 대한 주석 XX에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 XX는 회사의 생산설비 화재의 영향을 기술하고 있습니다. 우리의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 않습니다.

### 핵심감사사항 *(상장사는 필수, 비상장사는 선택)*

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 그리고 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이러한 사항에 대하여 **별도의 의견을 제공하지 않습니다.** 우리는 계속기업 관련 중요한 불확실성 단락에 기술된 사항에 추가하여, **아래에 기술된 사항을 이 감사보고서에서 커뮤니케이션할 핵심감사사항으로 결정**하였습니다.

## 당기손익-공정가치측정금융자산에 대한 평가

### 1. 핵심감사사항으로 결정한 이유

연결회사는 주식 XXX에서 설명하고 있는바와 같이, 다수의 비상장회사의 주식 등을 보유하고 있으며, 보유하고 있는 당기손익-공정가치측정금융자산의 장부금액은 보고기간말 현재 000백만원입니다. 사업초기 업체들에 대한 기초주식평가와 옵션평가 추정에 바이오산업의 경제적 환경에 주어진 불확실성 및 할인율에 대한 경영진의 판단이 포함되므로 우리는 유의적인 판단이 포함된 당기손익-공정가치 측정 금융자산(000백만원)에 대한 평가를 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

### 2. 핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

핵심감사사항에 대응하기 위하여 우리가 수행한 주요한 감사절차는 다음을 포함합니다.

- 연결회사의 금융자산공정가치평가와 관련한 정책 및 프로세스를 이해하였습니다.
- 추정치에 낙관적인 가정이 포함되었는지 연결회사가 사용한 주요 수치에 대해서 시장 상황과 일치하는지 비교하였습니다.
- 내부 가치평가전문가를 활용하여 옵션평가지 사용된 각 평가기법에 따른 공정가치추정시 반영된 주가변동성, 금리변동을 및 할인율이 시장상황과 비교하여 합리적인지 평가하였습니다.

### 연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다. 지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

- 이하 생략 -

### 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다.

- 이하 생략 -

이 독립된 감사인의 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 XXX입니다.

(상장사의 경우 업무수행이사(책임회계사)의 성명을 기재하여야 하나, 실명 공개로 개인의 안전에 대한 위험이 합리적으로 예상되는 경우에는 공시하지 않을 수 있음)

XXX 회계법인  
대표이사 XXX  
[감사인의 주소]  
20X1년 X월 X일

### 붙임3

## DART에서 상장회사 감사보고서를 찾아보는 방법

- ① 금융감독원 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 접속하여 **"정기공시"**를 체크



- ② **"사업보고서"**를 체크한 후 검색하고자 하는 회사명, 대상기간 입력 및 검색



- ③ 상단 첨부서류 중 찾고자 하는 감사보고서 종류에 따라 **"연결감사보고서"** 혹은 **"감사보고서"**를 선택

