



氣候相關風險如何 影響財務報表？

審計委員會討論的10個問題

kpmg.com/ifrs

September 2021



氣候 相關風險



相關議題為何？

企業皆面臨氣候相關風險與機會，並且正在制定策略以因應上述風險與機會。

許多企業開始向低碳經濟轉型，並正在做出相關決策。

影響為何？

氣候相關風險對財報的影響相當廣泛且可能相當複雜，其影響將取決於產業特有風險。



下一步為何？

利用這十個問題作為出發點，評估氣候對財報的影響。更詳細內容可參考[氣候變遷資源中心](#)。

請注意這十個問題並未涵蓋所有的影響；企業需要針對其特定的事實及條件加以評估。

評估氣候 影響的10個 問題

- 01 企業是否作出零碳排承諾？
- 02 企業是否持有污染性資產？
- 03 企業是否受碳相關管制要求所規範？
- 04 存貨及生產成本如何受影響？
- 05 企業是否參與碳排放管制？
- 06 企業是否有貸款？
- 07 企業是否為融資提供者？
- 08 員工福利如何受影響？
- 09 現金流量預測如何受影響？
- 10 揭露如何受影響？

企業是否作出零碳排承諾？

是否需要購入新的綠色資產？

- 如果要購入新的綠色資產，企業將比原始預期提早以綠色資產取代現有資產。
- 提早以綠色資產取代現有資產將造成高額的折舊和攤銷費用。

是否需要除列現有資產？

- 如果需要除列現有資產，評估可回收金額的假設可能會改變，因此可能產生鉅額的減損損失。

企業相關承諾是否伴隨負債的產生？

- 如果企業已做出有關氣候變遷的公開承諾，將可能產生相關負債。



企業是否持有污染性資產？

是否需要或計畫要取代污染性資產？

- 如果需要取代污染性資產，可能需要加速折舊或除列污染性資產，例如企業策略或資產管理政策的改變。

是否已完整認列所有環境負債？

- 法規改變或新法規可能會導致企業需要認列額外的負債
- 企業如果已做出相關的公開承諾，即使法規並未要求清理環境破壞，企業仍應認列環境負債。

是否計畫要重新協商租賃？

- 未來使用或終止合約的經濟誘因如果改變（例如污染性資產），將可能促使雙方重新協商租賃合約的條款及條件。
- 在租賃期間結束前，提前終止或改變合約條款可能會改變租賃資產及租賃負債的衡量。



企業是否受碳相關管制要求所規範？

如何衡量因污染物而產生的負債？

- 企業會根據未來清理成本的最佳估計，以衡量排放污染物的負債準備。
- 相關估計可能需要環境議題的相關專業知識，例如污染物的數量及種類、當地地貌及再處理成本。

遵循成本或稅負是否將影響企業的訂價？

- 氣候相關的新政策或法規可能會影響企業的收入或營業成本，例如碳稅。

是否能繼續使用現有資產抑或是需要除列相關資產？

- 如果引進新法規限制，企業可能需要審視現有資產是否合宜。
- 法規限制可能代表企業需要加速折舊資產或除列資產。



存貨及生產成本如何受影響？

產品成本是否將增加？

- 存貨和生產成本可能因碳稅、碳排放管制、生產流程的改變、抑或是改採較環保的原料而上升。

產品或原料是否會被禁止使用？

- 被視為導致氣候變遷的產品可能需要注意政府相關限制。

消費者趨勢的改變是否會影響企業存貨？

- 消費者傾向環保及永續發展產品的趨勢可能促使不環保的產品需求下降，進而導致存貨跌價的產生。

可回收或可重複使用的項目是否屬於存貨？

- 會返還給賣方的可回收或可重複使用之包裝或零件（例如可重複使用的瓶子）不屬於存貨。
- 可回收或可重複使用之包裝或零件將可使用超過一段期間，因此通常會被視為不動產、廠房及設備。



企業是否參與碳排放管制？

應如何記錄碳排放配額？

- 如果自政府取得或購買碳排放許可，企業可能將其記入無形資產或存貨。
- 碳排放許可會以公允價值或是面額—即零，進行原始認列。因購買而取得的碳排放許可則以成本衡量。

如果超過排放目標，應如何記錄相關負債？

- 如果企業未達成排放目標而須支付罰款，企業應將罰款金額認列為負債。
- 部分**碳排放管制**會要求企業購買碳權用以處理負債。如果沒有活絡市場，負債的衡量會較為複雜。

企業是否取得可以貨幣化的綠色信貸？

- 如果企業取得綠色信貸，例如，用於綠能發展的信貸，企業可將其出售。
- 如果綠色信貸達到相關標準，企業可將其認列為資產。如果市場未有活絡交易，該類資產的衡量可能較為複雜。



企業是否有貸款？

貸款是否包含與永續指數特性連結之條款？

- 未達成碳排放目標將導致企業違約，而企業應揭露該違約情況。
- 在某些情況，貸款人會因企業貸款違約而撤銷融資或要求企業立即還款。
- 企業在進行有關[持續經營](#)能力更廣泛的評估時，亦應將違約納入考量。

氣候風險是否會影響借款利率？

- 貸款人在對貸款訂價時，可能會將環境因素納入考量。
- 例如，如果企業達成氣候相關目標時，貸款人會給予利率折價，此時企業的利息費用可降低。而此貸款亦可能為包含[嵌入式衍生工具](#)的混合合約。

企業是否透過租賃為發展環境科技提供資金？

- [租賃](#)較具彈性，因此吸引企業以租賃作為投資環境科技的資金提供方式。
- 然而，辨認及衡量資產負債表上的租賃負債可能較為困難。



企業是否為融資提供者？

企業是否將氣候相關風險納入信用風險的衡量？

- 氣候相關風險對於預期信用損失(ECL)的影響將根據以下因素而不同：預期的嚴重性、時間點、對於借款人及貸款人貸款組合的影響、以及貸款組合的期間長度。
- 氣候變遷最顯著的影響，預期可能會在中長期時出現，因此現今氣候風險對預期信用損失的影響可能有限。
- 然而，企業應監測上述影響的速度及規模，並考量氣候相關風險對衡量預期信用損失的可能影響。

對信用風險的揭露是否包含對於具高氣候相關風險之客戶的暴險？

- 企業可能需要增加信用風險的揭露，以強調具較高氣候相關風險的行業。

如何分類與氣候目標連結的貸款？

- 具備氣候相關特性的貸款，企業將依據特性如何影響現金流量加以分類。
- 受氣候相關特性影響而包含合約現金流量的貸款，可能需要分類為透過損益按公允價值衡量。



員工福利如何受影響？

員工福利政策是否提倡永續發展的選擇，例如提供購買電動車低利貸款？

- 如果員工福利政策提倡永續發展的選擇，[短期員工給付](#)金額將受影響。

員工福利是否包含氣候相關的績效指標？

- 針對股份基礎給付協議，標準通常會符合非市價條件的定義，且不影響股票基礎給付的公允價值。
- 針對其他長期員工福利，負債的衡量會包含氣候相關的條件。

員工福利是否受事業部關閉及重組影響？

- 如果員工福利會受事業部關閉及重組影響，長期員工福利（例如，確定福利計畫）將深受影響，且企業可能需要支付離職福利給眾多員工。



現金流量預測如何受影響？

現金流量預測是否充分反映氣候相關事項的影響？

- 企業應考量氣候相關風險如何影響現金流量預測所採用的假設。
- 例如，針對減損測試的現金流量預測，需要以合理且可支持的假設為基礎，且該假設能反映管理階層對未來經濟狀況的最佳估計。

氣候相關因素是否影響用於計算可回收金額的現金流量預測？

- 如果在計算減損時忽略氣候相關風險的影響，企業可能會高估資產的帳面價值。（例如商譽、不動產、廠房及設備、使用權資產以及無形資產）

對於評估持續經營的相關預測，企業是否考量不同的情境？

- 考量不同的可能情境，包含一種嚴重但可能存在的不利情境。
- 企業可能應進行額外揭露，例如，針對重大不確定性評估所做的重大判斷。



揭露如何受影響？

涉及重大判斷及估計的氣候風險事項是否已適當揭露？

- 企業需要於財務報表清楚揭露管理階層所做的重大判斷及估計。
- 例如敏感度揭露、重大假設的揭露、估計不確定性主要來源的揭露。

揭露是否有助於投資人了解企業對未來所做的相關判斷？

- 針對氣候相關的重大假設及判斷，企業應於財務報表明確且清楚揭露。

相關揭露是否與年報其他部分之內容維持同步？

- 年報前後部分所提供的資訊應維持同步並能相互補足。



資產



負債



借款人

轉型之資本與融資



貸款人

轉型之資本與融資



揭露



其他詳細內容

針對其他更多且詳細的潛在影響，請參閱[氣候變遷財務報導資源中心](#)所提供之資訊。該頁面為常駐網頁，請將此網頁設定為書籤。

氣候變遷 | 財務報導

資源中心：氣候變遷對財務報導的影響



追蹤 'KPMG IFRS' 的 LinkedIn 或是造訪主頁 kpmg.com/ifrs



kpmg.com/ifrs

Publication name: *How might climate-related risks impact the financial statements?*

Publication number: 137810

Publication date: September 2021

© 2021 KPMG IFRG Limited, a UK company, limited by guarantee. All rights reserved.

The KPMG name and logo are trademarks used under license by the independent member firms of the KPMG global organization.

KPMG International Standards Group is part of KPMG IFRG Limited.

KPMG refers to the global organization or to one or more of the member firms of KPMG International Limited ("KPMG International"), each of which is a separate legal entity. KPMG International Limited is a private English company limited by guarantee and does not provide services to clients. For more detail about our structure please visit <https://kpmg.com/xx/en/home/misc/governance.html>

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavour to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act upon such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

This publication contains copyright © material of the IFRS® Foundation. All rights reserved. Reproduced by KPMG IFRG Limited with the permission of the IFRS Foundation. Reproduction and use rights are strictly limited. For more information about the IFRS Foundation and rights to use its material please visit www.ifrs.org.

Disclaimer: To the extent permitted by applicable law the Board and the IFRS Foundation expressly disclaims all liability howsoever arising from this publication or any translation thereof whether in contract, tort or otherwise (including, but not limited to, liability for any negligent act or omission) to any person in respect of any claims or losses of any nature including direct, indirect, incidental or consequential loss, punitive damages, penalties or costs.

Information contained in this publication does not constitute advice and should not be substituted for the services of an appropriately qualified professional.

'IFRS®', 'IASB®', 'IFRIC®', 'IFRS for SMEs®', 'IAS®' and 'SIC®' are registered Trade Marks of the IFRS Foundation and are used by KPMG IFRG Limited under licence subject to the terms and conditions contained therein. Please contact the IFRS Foundation for details of countries where its Trade Marks are in use and/or have been registered.