

주식회사 농협정보시스템의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제15기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일 까지

제14기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일 까지

주식회사 농협정보시스템

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	-----	1
재무제표	-----	4
재무상태표	-----	5
손익계산서	-----	7
자본변동표	-----	9
현금흐름표	-----	10
주석	-----	12
외부감사 실시내용	-----	36

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 농협정보시스템

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 농협정보시스템(이하 “ 회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계 정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

Deloitte.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전체의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 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. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

안진회계법인

대표이사 洪鐘聲
홍 중 성



2021년 3월 9일

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 9일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

주식회사 농협정보시스템

제 15 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 14 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 농협정보시스템 대표이사 이구환

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 서초구 매현로 24 양재전산센터 2층

(전 화) 02-3497-2004

재 무 상 태 표

제 15 기 2020년 12월 31일 현재

제 14 기 2019년 12월 31일 현재

주식회사 농협정보시스템

(단위 : 원)

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
자 산				
I. 유동자산		67,564,228,460		70,290,610,267
(1) 당좌자산		67,564,228,460		70,159,810,267
현금및현금성자산	39,864,417,181		50,406,117,393	
단기금융상품	3,000,000,000		-	
매출채권	23,895,796,730		19,398,733,033	
대손충당금	(73,066,711)		(68,937,543)	
미수금	44,400		794,270	
미수수익	6,957,533		22,191,781	
선급비용	563,917,961		269,084,706	
이연법인세자산(주석10)	306,161,366		131,826,627	
(2) 재고자산		-		130,800,000
상품	-		130,800,000	
II. 비유동자산		13,017,271,171		12,948,695,267
(1) 투자자산		2,015,363,407		2,015,363,407
매도가능증권(주석4)	2,015,363,407		2,015,363,407	
(2) 유형자산(주석5)		3,056,837,999		3,526,365,793
기계장치	13,698,559,400		12,735,125,927	
감가상각누계액	(11,618,313,671)		(10,409,323,894)	
공구및비품	2,522,885,785		2,327,454,927	
감가상각누계액	(2,034,822,303)		(1,760,576,125)	
시설장치	4,267,700,083		4,119,430,083	
감가상각누계액	(3,779,171,295)		(3,485,745,125)	
(3) 무형자산(주석6)		6,167,565,752		5,835,864,330
개발비	2,593,250,498		2,403,768,730	
소프트웨어	3,574,315,254		3,432,095,600	
(4) 기타비유동자산		1,777,504,013		1,571,101,737
보증금	391,083,071		391,083,071	
회원권	1,297,957,600		1,062,897,600	
이연법인세자산(주석10)	88,463,342		117,121,066	
자 산 총 계		80,581,499,631		83,239,305,534

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
부 채				
I. 유동부채		40,536,309,742		41,401,720,075
매입채무(주석7)	32,183,813,975		32,643,010,650	
미지급금(주석7)	2,818,860,645		4,065,078,830	
예수금	530,757,329		439,900,976	
부가세예수금	2,003,544,310		1,792,918,117	
선수금	170,643,063		122,127,102	
선수수익	1,314,739,449		944,675,698	
미지급비용	24,867,320		22,703,910	
미지급법인세	1,489,083,651		1,371,304,792	
II. 비유동부채		41,372,590		61,190,177
퇴직급여충당부채(주석8)	519,932,305		432,830,766	
퇴직연금운용자산(주석8)	(478,559,715)		(371,640,589)	
부 채 총 계		40,577,682,332		41,462,910,252
자 본				
I. 자본금(주석11)		25,000,000,000		25,000,000,000
보통주자본금	25,000,000,000		25,000,000,000	
II. 이익잉여금(주석12)		15,003,817,299		16,776,395,282
이익준비금	6,422,500,000		5,422,500,000	
미처분이익잉여금	8,581,317,299		11,353,895,282	
자 본 총 계		40,003,817,299		41,776,395,282
부 채 및 자 본 총 계		80,581,499,631		83,239,305,534

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

손익계산서

제 15 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 14 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 농협정보시스템

(단위 : 원)

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
I. 매출액(주석16)		254,341,621,888		227,116,968,197
용역매출액	226,679,746,501		204,214,742,774	
상품매출액	27,661,875,387		22,902,225,423	
II. 매출원가(주석16)		235,889,544,512		209,505,937,389
용역매출원가(주석13)	210,660,697,764		188,942,303,649	
상품매출원가	25,228,846,748		20,563,633,740	
기초상품재고액	130,800,000		-	
상품매입액	25,098,046,748		20,694,433,740	
기말상품재고액	-		(130,800,000)	
III. 매출총이익		18,452,077,376		17,611,030,808
IV. 판매비와관리비(주석13)		7,367,756,768		6,715,351,598
급여	3,964,946,191		3,547,241,843	
퇴직급여	469,478,711		266,513,561	
복리후생비	1,222,056,492		1,140,809,385	
여비교통비	6,086,181		14,689,337	
접대비	257,395,858		190,480,298	
통신비	16,585,127		13,462,702	
세금과공과	256,759,935		219,637,365	
감가상각비	95,085,616		177,514,349	
임차료	206,069,800		200,708,300	
수선비	3,939,183		1,377,164	
차량유지비	22,819,708		23,861,460	
교육훈련비	13,792,490		54,005,121	
도서인쇄비	23,612,845		28,685,581	
회의비	59,231,129		89,667,136	
소모품비	17,563,911		17,812,422	
지급수수료	294,357,582		348,310,951	
용역비	104,984,548		67,836,200	
광고선전비	79,424,100		53,343,080	
건물관리비	110,462,400		110,462,400	
무형자산상각비	112,176,104		68,641,369	

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
대손상각비(환입)	4,129,168		(8,365,588)	
행사비	23,628,271		86,547,262	
포상비	3,171,418		2,109,900	
V. 영업이익		11,084,320,608		10,895,679,210
VI. 영업외수익		137,909,817		536,683,685
이자수익	120,064,368		258,025,330	
퇴직연금운용수익(주석8)	4,672,291		4,748,392	
임대료수입	136,000		2,316,364	
잡이익	13,037,158		271,593,599	
VII. 영업외비용		647,647,276		763,060,497
기부금	500,000		6,270,500	
농업지원사업비(주석15)	645,216,734		609,532,330	
잡손실	1,930,542		147,257,667	
VIII. 법인세비용차감전순이익		10,574,583,149		10,669,302,398
IX. 법인세비용(주석10)		2,347,161,132		2,005,569,821
X. 당기순이익		8,227,422,017		8,663,732,577
XI. 주당순이익(주석14)				
기본주당순이익		1,645		1,733

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제 15 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 14 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 농협정보시스템

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	이 익 잉여금	총 계
2019.01.01 (전기초)	25,000,000,000	18,112,662,705	43,112,662,705
연차배당(주석12)	-	(10,000,000,000)	(10,000,000,000)
처분후이익잉여금	-	8,112,662,705	8,112,662,705
당기순이익	-	8,663,732,577	8,663,732,577
2019.12.31 (전기말)	25,000,000,000	16,776,395,282	41,776,395,282
2020.01.01 (당기초)	25,000,000,000	16,776,395,282	41,776,395,282
연차배당(주석12)	-	(10,000,000,000)	(10,000,000,000)
처분후이익잉여금	-	6,776,395,282	6,776,395,282
당기순이익	-	8,227,422,017	8,227,422,017
2020.12.31 (당기말)	25,000,000,000	15,003,817,299	40,003,817,299

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현금흐름표

제 15 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 14 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 농협정보시스템

(단위 : 원)

과 목	제 15(당) 기	제 14(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	5,749,673,219	23,211,878,095
(1) 당기순이익	8,227,422,017	8,663,732,577
(2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	3,786,725,512	3,571,478,980
감가상각비	1,776,662,125	1,847,226,018
무형자산상각비	1,915,444,036	1,632,973,257
퇴직급여	90,490,183	91,279,705
대손상각비	4,129,168	-
(3) 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(4,672,291)	(551,164,459)
대손상각비환입	-	8,365,588
하자보수비환입	-	331,050,479
퇴직연금자산운용수익	4,672,291	4,748,392
잡이익	-	207,000,000
(4) 영업활동으로인한 자산부채의 변동	(6,259,802,019)	11,527,830,997
매출채권의 증가	(4,497,063,697)	(2,758,745,208)
미수금의 감소	749,870	847,644
미수수익의 감소	15,234,248	9,869,587
선급비용의 감소(증가)	(294,833,255)	175,721,698
이연법인세자산의 감소(증가)	(145,677,015)	133,063,798
상품의 감소(증가)	130,800,000	(130,800,000)
매입채무의 증가(감소)	(459,196,675)	12,256,408,009
미지급금의 증가(감소)	(1,744,184,543)	2,904,476,439
예수금의 증가	90,856,353	55,978,751
부가세예수금의 증가(감소)	210,626,193	(151,655,626)
선수금의 증가(감소)	48,515,961	(853,814,694)
선수수익의 증가	370,063,751	441,851,240
미지급비용의 증가	2,163,410	128,940
미지급법인세의 증가(감소)	117,778,859	(469,292,791)
관계사로부터 퇴직금 전입(전출)액	66,713,015	(12,793,347)
퇴직금의 지급	(70,101,659)	(30,122,483)
퇴직연금운용자산의 증가	(102,246,835)	(43,290,960)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(6,291,373,431)	(4,067,036,460)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	-	360,220,691
보증금의 감소	-	130,220,691
회원권의 감소	-	230,000,000
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(6,291,373,431)	(4,427,257,151)

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
단기금융상품의 증가	3,000,000,000		-	
매도가능증권의 취득	-		999,499,500	
기계장치의 취득	500,731,818		396,112,800	
공구및비품의 취득	213,685,258		359,458,269	
시설장치의 취득	148,270,000		186,569,437	
무형자산의 취득	2,193,626,355		2,352,246,145	
회원권의 증가	235,060,000		133,371,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(10,000,000,000)		(10,000,000,000)
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	(10,000,000,000)		(10,000,000,000)	
1.배당금의 지급	10,000,000,000		10,000,000,000	
IV. 현금의 증가(감소)(I +II+III)		(10,541,700,212)		9,144,841,635
V. 기초의 현금		50,406,117,393		41,261,275,758
VI. 기말의 현금(IV+V)		39,864,417,181		50,406,117,393

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주식

제 15 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 14 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 농협정보시스템

1. 회사의 개요

주식회사 농협정보시스템(이하 "회사"라 함)은 2006년 5월 10일에 설립되어 소프트웨어 자문, 유지보수 및 개발업과 경영·정보기술, 솔루션 컨설팅업 등을 주요사업으로 영위하고 있으며, 본사는 서울시 서초구 양재동에 소재하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 농협중앙회가 회사 발행주식의 100%를 소유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었으며 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

회사는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

3. 중요한 회계정책

(1) 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(2) 대손충당금

회사는 회수가 불확실한 매출채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 대손추산액에서 대손충당금 잔액을 차감한 금액을 대손상각비로 인식하며, 상거래에서 발생한 매출채권에 대한 대손상각비는 판매비와 관리비로 계상하고, 기타 채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 계상하고 있습니다. 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 있습니다.

(3) 수익인식

회사는 재화의 판매, 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있으며, 매출에누리와 할인 및 환입 등은 수익에서 차감하고 있습니다.

1) 재화의 판매

재화의 판매로 인한 수익은 재화의 소유에 따른 위험과 보상이 구매자에게 이전되고, 판매한 재화에 대하여 소유권이 있을 때 통상적으로 행사하는 정도의 관리나 효과적인 통제를 할 수 없으며, 수익금액 및 거래와 관련하여 발생했거나 발생할 거래원가와 관련 비용을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높을 때 수익을 인식하고 있습니다.

2) 용역의 제공

용역의 제공으로 인한 수익은 총추정용역기간에 대한 실제 경과한 용역기간의 비율에 따라 진행기준에 의하여 인식하고 있습니다.

3) 기타수익

기타의 수익은 수익가득과정이 완료되었거나, 실질적으로 거의 완료되었으며, 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며, 경제적 효익의 유입 가능성이 매우 높을 때 발생기준에 따라 합리적인 방법으로 인식합니다.

(4) 재고자산

회사의 재고자산의 수량은 계속기록법과 정기적으로 실시하는 실지재고조사에 의하여 확정되며, 개별법을 적용하여 산정한 취득원가로 평가되고 있습니다. 다만, 재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가(순실현가능가액)를 재무상태표가액으로 하며 재고자산평가손실은 재고자산의 차감계정으로 표시하고 매출원가에 가산하고 있습니다. 재고자산의 평가손실을 초래했던 상황이 해소되어 새로운 시가가 장부가액보다 상승한 경우에는 최초의 장부가액을 초과하지 않는 범위 내에서 평가손실을 환입하고 있으며, 재고자산평가손실의 환입은 매출원가에서 차감하여 표시하고 있습니다.

(5) 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다. 한편, 회사는 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자본적 지출로 처리하고 수선유지를 위한 지출에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

회사는 유형자산을 취득원가에서 추정내용연수 4년을 적용하여 정액법에 의해 산정된 감가상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

(6) 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 추정내용연수 5년을 적용하여 정액법에 따라 산정된 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

한편, 회사는 신기술 등의 개발원가 중 개별적으로 식별가능하고, 미래의 경제적 효익이 유입될 가능성이 매우 높은 원가는 개발비로 계상하며 기타의 연구개발과 관련된 비용은 경상개발비의 과목으로 하여 당기손익으로 처리하고 있습니다. 개발비로 계상된 무형자산은 관련 제품 등의 판매 또는 사용이 가능한 시점부터 상각하고 있습니다.

(7) 비금융자산의 자산손상

회사는 비금융자산(금융자산, 재고자산, 건설형 공사계약에서 발생한 자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 모든 자산) 대하여 매 보고기간말에 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있으며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 한편, 아직 사용가능하지 않은 무형자산은 매 결산기에 회수가능액을 평가하여 손상검사를 실시합니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다.

손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산을 별도의 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 우선 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산에 각각 장부금액에 비례하여 배분하고 있습니다. 손상차손이 인식된 비금융자산은 매 보고일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

(8) 퇴직급여충당부채

회사는 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간종료일 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

한편, 회사는 현재 확정기여형 퇴직연금제도를 시행함에 따라 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다. 또한, 일부 파견 임직원의 경우에는, 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 재직 중인 종업원과 퇴직연금의 수령을 선택하고 퇴사한 종업원과 관련한 부채를 각각 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다. 퇴직연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산으로 표시하고 있습니다.

(9) 충당부채와 우발부채

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

(10) 법인세회계

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 이월세액공제와 세액감면 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 관련된 자산(부채)항목의 재무상태표상 분류에 따라 재무상태표에 유동과 비유동 항목으로 분류하고 있으며, 세무상결손금에 따라 인식하게 되는 이연법인세자산의 경우처럼 재무상태표상 자산(부채) 항목과 관련되지 않은 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 예상소멸시기에 따라서 유동과 비유동 항목으로 분류하고 있습니다. 동일한 유동 및 비유동 구분내에서의 이연법인세자산과 이연법인세부채는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

(11) 추정의 사용

일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 회사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부금액, 매출채권, 재고자산, 이연법인세자산에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

4. 매도가능증권

보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	공정가치	장부가액
비유동자산 :			
소프트웨어공제조합 출자금	1,999,500	1,999,500	1,999,500
정보통신공제조합 출자금	15,863	15,863	15,863
합 계	2,015,363	2,015,363	2,015,363

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	공정가치	장부가액
비유동자산 :			
소프트웨어공제조합 출자금	1,999,500	1,999,500	1,999,500
정보통신공제조합 출자금	15,863	15,863	15,863
합 계	2,015,363	2,015,363	2,015,363

상기 출자금은 미래 현금흐름을 예측할 수 있는 기초자료와 경험이 매우 부족하여 보고기간종료일 현재의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다. 한편, 소프트웨어공제조합 출자금은 소프트웨어공제조합의 지급보증 등과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석15 참조).

5. 유형자산

(1) 보고기간 중 유형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)

과 목	기 초	취 득	감가상각비	기 말
기계장치	2,325,802	963,434	(1,208,990)	2,080,246
공구및비품	566,879	195,430	(274,246)	488,063
시설장치	633,684	148,270	(293,426)	488,528
합 계	3,526,365	1,307,134	(1,776,662)	3,056,837

(전 기)

(단위 : 천원)

과 목	기 초	취 득	감가상각비	기 말
기계장치	3,159,864	396,113	(1,230,175)	2,325,802
공구및비품	450,216	377,712	(261,049)	566,879
시설장치	803,117	186,569	(356,002)	633,684
합 계	4,413,197	960,394	(1,847,226)	3,526,365

(2) 보고기간종료일 현재 회사는 기계장치, 비품, 시설장치 등에 대하여 NH농협손해 보험에 화재보험(부보금액 5,143백만원)을 가입하고 있습니다.

6. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	4,867,166	(2,273,916)	-	2,593,250
소프트웨어	6,651,834	(3,077,519)	-	3,574,315
합 계	11,519,000	(5,351,435)	-	6,167,565

(전기말)

(단위 : 천원)

구 분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	4,416,032	(2,012,263)	-	2,403,769
소프트웨어	5,566,800	(2,134,705)	-	3,432,095
합 계	9,982,832	(4,146,968)	-	5,835,864

(2) 보고기간 중 무형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)

구 분	기 초	취 득	상 각	기 말
개발비	2,403,769	986,369	(796,888)	2,593,250
소프트웨어	3,432,095	1,260,776	(1,118,556)	3,574,315
합 계	5,835,864	2,247,145	(1,915,444)	6,167,565

(전 기)

(단위 : 천원)

구 분	기 초	취 득	상 각	기 말
개발비	2,129,108	946,617	(671,956)	2,403,769
소프트웨어	3,574,123	818,989	(961,017)	3,432,095
합 계	5,703,231	1,765,606	(1,632,973)	5,835,864

(3) 보고기간 중 회사의 계정과목별 무형자산 상각내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
용역원가	1,803,268	1,564,332
판매관리비	112,176	68,641
합 계	1,915,444	1,632,973

7. 유동성위험관리

회사는 영업자금소요 및 금융부채의 결제를 위해 필요한 단기 및 중장기 자금에 대한 자금수지계획을 수립하여, 예상현금흐름과 실제현금흐름을 계속하여 관찰하고 금융자산과 금융부채의 만기구조를 대응시키면서 유동성위험을 관리하고 있습니다. 이를 바탕으로 적절한 만기를 제공해 주는 정기예금 등을 선택하여 잉여자금을 투자하고 있습니다.

회사의 보고기간종료일 현재 금융부채의 만기 분석내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구 분	3개월 미만	3개월에서 1년 이하	1년에서 2년 이하	2년에서 5년 이하	5년 초과
매입채무	32,183,814	-	-	-	-
미지급금	2,818,861	-	-	-	-

(전기말)

(단위: 천원)

구 분	3개월 미만	3개월에서 1년 이하	1년에서 2년 이하	2년에서 5년 이하	5년 초과
매입채무	32,643,011	-	-	-	-
미지급금	4,065,079	-	-	-	-

8. 퇴직급여충당부채

(1) 보고기간 종료일 현재 회사의 퇴직급여충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
퇴직급여충당부채	519,932	432,831
퇴직연금운용자산	(478,559)	(371,641)
잔 액	41,373	61,190

(2) 보고기간 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	432,831	384,467
관계사로부터 전입(전출)	66,713	(12,794)
기중 전입액	90,490	91,280
기중 지급액	(70,102)	(30,122)
기말금액	519,932	432,831

보고기간종료일 현재 전 임직원의 퇴직금 소요액은 약 520백만원(전기 : 약 433백만원)이며, 회사는 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 회사는 퇴직금추계액의 약 92%(전기: 약 86%)에 해당하는 금액에 대하여 NH농협은행에 확정급여형 퇴직연금을 가입하고 있습니다.

(3) 보고기간 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
기초금액	371,641	323,601
납입액	102,247	43,291
지급액	-	-
운용수익	4,672	4,749
기말금액	478,560	371,641

(4) 당기 중 회사가 확정기여형퇴직연금제도 하에서 인식한 퇴직급여는 2,753,154천 원(전기 : 2,504,026천원)입니다.

(5) 보고기간종료일 현재 회사의 퇴직연금운용자산의 구성내역은 모두 예적금 이며 장부가액과 공정가치는 같습니다.

9. 운용리스

보고기간종료일 현재 회사는 차량운반구에 대하여 농협네트웍스(주) 등과 운용리스 계약을 체결하고 있습니다.

(1) 보고기간 중 운용리스료의 연도별 최소리스료의 지급계획은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

리스기간	당 기	전 기
1년 이내	53,277	58,253
1년 초과 5년 이내	41,918	66,560
합 계	95,195	124,813

(2) 보고기간 중 비용으로 인식된 리스료의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

리스기간	당 기	전 기
최소리스료	68,393	68,687

10. 법인세회계

(1) 보고기간 중 법인세비용 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
당기법인세부담액	2,495,538	2,380,936
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(145,677)	133,064
전기 이전의 법인세추납액(환급액) 등	(2,700)	(508,430)
법인세비용	2,347,161	2,005,570

(2) 보고기간 중 법인세비용 차감전 순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익(A)	10,574,583	10,669,302
적용세율에 따른 법인세	2,304,408	2,325,247
조정사항	42,753	(319,677)
- 세무상 차감되지 않는 비용	47,398	38,162
- 세무상 가산하지 않는 수익	(1,760)	-
- 법인세추납액(환급액)	(2,700)	(508,430)
- 세액공제	(185)	(18,826)
- 미환류소득에 대한 법인세	-	169,417
법인세비용(B)	2,347,161	2,005,570
유효세율(B/A)	22.2%	18.8%

(3) 보고기간 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(당 기)

(단위 : 천원)

구 분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	유동자산 (부채)	비유동자산 (부채)
미수수익	(22,192)	(6,958)	(22,192)	(6,958)	(1,531)	-
퇴직급여충당금	432,831	90,490	3,389	519,932	-	114,385
퇴직연금보험료	(371,641)	(106,919)	-	(478,560)	-	(105,283)
회원권	36,570	-	-	36,570	-	8,045
무형자산상각비	75,663	-	-	75,663	-	16,646
미지급성과급	621,404	1,398,600	621,404	1,398,600	307,692	-
개발비	358,946	-	110,445	248,501	-	54,670
합 계	1,131,581	1,375,213	713,046	1,793,748	306,161	88,463

(전 기)

(단위 : 천원)

구 분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	유동자산 (부채)	비유동자산 (부채)
미수수익	(32,061)	(22,192)	(32,061)	(22,192)	(4,882)	-
퇴직급여충당금	384,467	91,279	42,916	432,830	-	95,223
퇴직연금보험료	(323,601)	(48,039)	-	(371,640)	-	(81,761)
하자보수충당금	331,050	-	331,050	-	-	-
회원권	493,507	-	456,937	36,570	-	8,045
무형자산상각비	75,663	-	-	75,663	-	16,646
미지급성과급	326,883	621,404	326,883	621,404	136,709	-
개발비	480,508	-	121,563	358,945	-	78,968
합 계	1,736,416	642,452	1,247,288	1,131,580	131,827	117,121

(4) 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 2020년 12월 31일 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

11. 자본금

보고기간종료일 현재 회사가 발행할 주식의 총수는 20,000,000주이고, 발행한 주식 수는 보통주식 5,000,000주이며 1주당 액면금액은 5,000원입니다. 보고기간 중 자본금의 변동 사항은 없습니다.

12. 이익잉여금

(1) 이익준비금

회사는 상법의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기의 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상의 금액을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 이익배당목적으로 사용될 수 없으며 자본전입 또는 결손보전에만 사용이 가능합니다. 주주총회 예정일은 2021년 3월 18일입니다.

(2) 이익잉여금처분계산서

제15기	2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지	제14기	2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지
처분예정일	2021년 3월 18일	처분확정일	2020년 3월 27일

(단위 : 원)

구 분	당 기		전 기	
I. 미처분이익잉여금		8,581,317,299		11,353,895,282
전기이월미처분이익잉여금	353,895,282		2,690,162,705	
당기순이익	8,227,422,017		8,663,732,577	
II. 이익잉여금처분액		(8,580,000,000)		(11,000,000,000)
이익준비금	780,000,000		1,000,000,000	
배당금	7,800,000,000		10,000,000,000	
현금배당	7,800,000,000		10,000,000,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		1,317,299		353,895,282

(3) 배당금

1) 배당금 산정내역

(단위 : 원)

구분	당기	전기
1주당배당금	1,560	2,000
1주당배당률	31.2%	40.0%
발행주식수(주)	5,000,000	5,000,000
배당금총액	7,800,000,000	10,000,000,000

2) 배당성향

(단위 : 원)

구분	당기	전기
배당금총액	7,800,000,000	10,000,000,000
당기순이익	8,227,422,017	8,663,732,577
배당성향	94.8%	115.4%

3) 액면배당율

(단위 : 원)

구분	당기	전기
주당배당금	1,560	2,000
액면금액	5,000	5,000
액면배당율	31.2%	40.0%

13. 부가가치 계산에 필요한 항목

보고기간 중 용역매출원가 및 판매비와관리비에 포함된 부가가치의 계산에 필요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	용역원가		판매비와관리비		합계	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
급여	30,561,580	28,569,691	3,964,946	3,547,242	34,526,526	32,116,933
퇴직급여	2,521,151	2,328,792	469,479	266,514	2,990,630	2,595,306
복리후생비	10,044,708	9,509,108	1,222,056	1,140,809	11,266,764	10,649,917
임차료	1,271,129	1,209,122	206,070	200,708	1,477,199	1,409,830
감가상각비 등	3,484,844	3,234,044	207,262	246,156	3,692,106	3,480,200
세금과공과	178,386	171,777	256,760	219,637	435,146	391,414
합계	48,061,798	45,022,534	6,326,573	5,621,066	54,388,371	50,643,600

14. 주당순이익

기본주당순이익은 회사의 보통주당기순이익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정하였으며, 회사의 주당순이익 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	8,227,422,017	8,663,732,577
가중평균유통보통주식수(주)	5,000,000	5,000,000
기본주당순이익	1,645	1,733

15. 우발채무 및 약정사항

(1) 보고기간종료일 현재 회사는 용역의 제공과 관련하여 소프트웨어공제조합으로부터 236,451백만원(실행금액 76,383백만원)을 한도로 계약이행 보증 등을 제공받고 있으며, 이와 관련하여 소프트웨어공제조합 출자금을 담보로 제공하고 있습니다(주석4 참조).

(2) 회사는 '농협'의 명칭과 마크사용과 관련하여 농협법 제 159조 2의 1항에 따라 농협중앙회에 농업지원사업비를 지급하고 있으며, 당기 중 지급한 농업지원사업비 645백만원(전기: 610백만원)을 영업외비용으로 계상하였습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험회사	보험의 종류	부보기간	부보금액
NH농협손해보험	일반화재	2020.03.10 ~ 2021.03.10	5,143,304
	신원보증	2020.05.19 ~ 2021.05.19	11,787,000
	개인정보보호배상책임	2020.12.23 ~ 2021.12.23	2,000,000
	단체상해	2020.02.27 ~ 2021.02.26	296,653,800
	전자금융거래배상	2020.12.23 ~ 2021.12.23	100,000

16. 특수관계자 공시

(1) 당기말 현재 회사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

특수관계자 구분	특수관계자 명칭
지배기업	농협중앙회
기타특수관계자(*)	농협경제지주(주), (주)농협하나로유통, (주)농협유통, (주)농협충북유통, (주)농협대전유통, (주)농협부산경남유통, 남해화학(주), (주)농협케이컬, 농우바이오, 농업회사법인 농협양곡(주), (주)농협홍삼, 농업회사법인농협홍사랑(주), (주)농협물류, (주)NH농협무역, (주)농협사료, (주)농협목우촌, 농업회사법인 농협티앤알(주), 농업회사법인 농협식품(주), (주)농협네트웍스, (주)농협파트너스, 농업협동조합자산관리회사, 농협금융지주(주), 농협은행(주), (주)농협생명보험, (주)농협손해보험, 엔에이치투자증권(주), 엔에이치농협캐피탈(주), NH벤처투자, 엔에이치선물(주), 엔에이치저축은행(주), (주)농협아그로 등

(*) 지배기업의 종속기업 및 관계기업, 공동기업 등이 포함되어 있습니다.

(2) 특수관계자와의 중요한 거래내역

(단위 : 천원)

특수관계자의 명칭	매출 등		매입 등	
	당 기	전 기	당 기	전 기
(지배기업)				
농업협동조합중앙회	60,665,168	56,692,496	717,799	704,453
(기타특수관계자)				
농협경제지주(주)	3,604,026	3,814,897	-	-
(주)농협하나로유통	20,512,603	10,288,207	-	-
(주)농협유통	966,946	1,045,157	-	7,325
(주)농협총북유통	89,743	44,014	-	-
(주)농협대전유통	131,867	112,906	-	-
(주)농협부산경남유통	53,641	62,978	-	-
남해화학(주)	131	139	-	-
(주)농협케이컬	44,321	35,599	-	-
농우바이오	2,185	2,640	-	-
농업회사법인 농협양곡(주)	1,794,692	1,254,694	-	11,494
(주)농협홍삼	1,113,330	188,767	26,555	16,556
농업회사법인농협흙사랑(주)	1,084	1,440	-	-
(주)농협물류	207,368	706,880	-	-
(주)NH농협무역	39,678	39,305	-	-
(주)농협사료	257,803	185,131	-	-
(주)농협목우촌	2,522,458	550,246	22,610	15,795
농업회사법인농협티엠알(주)	1,194	1,440	-	-
농업회사법인 농협식품(주)	443,848	356,708	-	-
(주)농협네트웍스	637,653	354,591	63,385	63,635
(주)농협파트너스	258,263	706,375	1,070,637	3,033,996
농업협동조합자산관리회사	453,422	400,993	-	-
농협금융지주(주)	329,632	-	-	-
농협은행(주)	102,866,734	88,863,865	3,813,975	3,689,778
(주)농협생명보험	19,248,643	14,599,048	-	-
(주)농협손해보험	17,118,681	12,034,141	438,996	406,429
엔에이치투자증권(주)	4,940,897	4,419,609	-	-
엔에이치농협캐피탈(주)	2,869,741	6,931,595	-	-
NH벤처투자	-	93,900	-	-
엔에이치선물(주)	1,494,746	333,203	-	-
엔에이치저축은행(주)	793,462	838,521	-	-
(주)농협아그로	1,080	-	-	-
합 계	243,465,040	204,959,485	6,153,957	7,949,461

(3) 특수관계자와의 주요 채권·채무 내역

(단위 : 천원)

특수관계자의 명칭	채권		채무	
	당기말	전기말	당기말	전기말
(지배기업)				
농업협동조합중앙회	1,733,556	678,609	-	-
(기타특수관계자)				
농협경제지주(주)	20,245	1,269,625	-	-
(주)농협하나로유통	385,318	1	-	-
(주)농협충북유통	228	15	-	-
(주)농협부산경남유통	356	560	-	-
농우바이오	792	792	-	-
(주)농협홍삼	330,793	-	-	-
(주)농협물류	433	-	-	-
(주)N농협무역	-	8,885	-	-
(주)농협사료	8	28	-	-
(주)농협목우촌	3	-	-	-
농업회사법인 농협식품(주)	51,093	-	-	-
(주)농협네트웍스	69,606	12,750	5,777	5,877
(주)농협파트너스	-	-	-	272,455
농협은행(주)	2,659,910	71,628	-	-
(주)농협생명보험	-	20,955	-	-
(주)농협손해보험	3,152,395	1,673,930	-	-
엔에이치투자증권(주)	-	150,640	-	-
엔에이치선물(주)	95,947	31,905	-	-
농업회사법인 농협양곡(주)	4,733	-	-	-
(주)농협케미컬	36	-	-	-
합 계	8,505,452	3,920,323	5,777	278,332

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래내역은 없습니다.

17. 현금흐름표

현금흐름표상의 현금및현금성자산은 재무상태표상의 현금및현금성자산과 동일하며 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	당기	전기
이익준비금의 전입	1,000,000	1,000,000
고정자산 취득 관련 미지급금 대체	497,966	586,640

18. 재무제표의 확정일과 기관

회사의 재무제표는 2021년 3월 18일 주주총회에서 사실상 확정될 예정입니다.

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 농협정보시스템			
감사대상 사업연도	2020년 01월 01일	부터	2020년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사								전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
		당기	전기	당기	전기	당기	전기								
투입 인원수	-	-	1	1	1	2	3	4	-	-	-	-	5	7	
투입시 간	분·반 기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	감사	-	-	20	22	32	189	348	229	-	-	-	-	400	440
	합계	-	-	20	22	32	189	348	229	-	-	-	-	400	440

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역			
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2020.12.14~12.18		5 일
	주요내용	감사의 성격, 범위, 시기를 결정함		
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원		주요 감사업무 수행내용
		상주	비상주	
	중간감사	3 일	2 명	1 명
기말감사	3 일	3 명	1 명	입증감사절차
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		- 일
	실사(입회)장소	-		
	실사(입회)대상	-		
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020.12.16		1 일
	실사(입회)장소	농협정보시스템 양재 본사		
	실사(입회)대상	회원권		
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○ 변호사조회
	기타조회	-		
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회	
	수행시기	2021년 2월 22일, 2021년 3월 8일		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-		- 일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 02월 22일	감사위원회	서면	기말감사계획 및 독립성 확인
2	2021년 03월 08일	감사위원회	서면	감사 최종결과 및 독립성 확인