

강진완도축산업협동조합

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 57(당) 반기

2017년 01월 01일 부터

2017년 06월 30일 까지

제 56(전) 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

도원회계법인

목 차

	페이지

반기재무제표 검토보고서	1
반기재무제표	3
· 반기재무상태표	4
· 반기손익계산서	7
· 반기재무제표에 대한 주석	10

반기재무제표 검토보고서

강진완도축산업협동조합

대의원 및 이사회 귀중

2017년 7월 21일

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 강진완도축산업협동조합의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기 재무제표는 2017년 6월 30일 현재의 재무상태표와 2017년 6월 30일로 종료되는 6개월 보고기간의 손익계산서 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

조합 경영자는 농업협동조합법과 농업협동조합 회계규정 및 회계업무방법에 따라 상기 반기 재무상태표와 손익계산서를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 반기 재무상태표와 손익계산서를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 반기 재무상태표와 손익계산서에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기 재무상태표와 손익계산서에 대하여 검토 결과를 보고하는 데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 조합의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토 절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토의견

본인의 검토 결과 상기 반기 재무상태표와 손익계산서가 농업협동조합법과 농업협동조합 회계규정 및 회계업무방법에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

강조사항

검토의견에는 영향이 없지만 본인이 수행한 검토절차는 2017년 7월 10일자 농협중앙회 공문(문서번호: 회원종합지원 35103-50535)에 의하여 분·반기재무제표 검토준칙에서 정하고 있는 일부 절차를 준용하여 수행하였습니다. 이에 따라 자본변동표, 현금흐름표 및 주석은 검토 대상에서 제외되었으며, 검토보고서의 보고 양식은 농협 반기 공시자료에 근거하여 작성하였습니다.

기타사항

비교표시된 2016년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 감사받지 아니한 재무제표입니다.

서울시 강남구 테헤란로 87길 21(삼성동, 동성빌딩 5층)

도 원 회 계 법 인

대 표 이 사 김 영 결

이 반기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2017년 7월 21일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 조합의 반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 반기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기 재무제표

강진완도축산업협동조합

제 57(당) 반기

2017년 01월 01일 부터

2017년 06월 30일 까지

제 56(전) 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 조합이 작성한 것입니다."

강진완도축산업협동조합 조합장 박종필

본점 소재지 : (도로명주소) 전라남도 강진군 강진읍 보은로 131

(전 화) 061-433-1511

"검토를 받은 반기재무제표"

반기재무상태표

제 57(당) 반기말 2017년 06월 30일 현재

제 56(전) 기말 2016년 12월 31일 현재

조합명 : 강진완도축산업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 57(당) 반기		제 56(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
자산				
I. 유동자산		10,412,228,363		10,545,642,140
1. 현금및현금성자산	1,509,782,770		780,218,652	
2. 매출채권	3,552,504,067		3,564,158,603	
대손충당금	(582,208,125)		(312,208,125)	
3. 재고자산	1,234,275,416		1,571,070,592	
4. 신용카드수탁취급계정	119,465,655		125,398,553	
대손충당금	(27,570,354)		(27,570,354)	
5. 자금수수계정	160,000		-	
6. 생물자산	3,230,038,373		3,564,304,079	
7. 선급금	466,635,041		279,632,427	
8. 부가가치세대금	92,467,277		232,325,841	
9. 미수수익	718,324,454		792,182,596	
10. 미수금	61,404,823		17,049,750	
11. 단기대여금	904,452		-	
12. 기타의당좌자산	978,400		619,550	
대손충당금	(68,554,452)		(68,554,452)	
13. 잡자산	103,620,566		27,014,428	
II. 금융업예치금		34,029,954,511		38,238,021,362
1. 대내예치금	34,029,954,511		38,238,021,362	
III. 금융업대출채권(주식 2)		70,615,655,153		67,438,587,688
1. 상호금융자금대출금	48,416,374,289		48,138,988,785	
대손충당금	(1,634,479,007)		(1,983,556,215)	
2. 정책자금대출금	24,825,070,947		22,273,330,711	
대손충당금	(991,311,076)		(990,175,593)	
IV. 비유동자산		12,921,289,736		12,887,831,502
(1) 투자자산(주식 3)	4,332,184,916		4,322,564,916	
1. 계통출자금	3,731,750,000		3,722,130,000	
2. 매도가능증권	8,771,524		8,771,524	
3. 만기보유증권	8,035,000		8,035,000	
4. 지분법적용투자주식	583,628,392		583,628,392	
(2) 유형자산	8,566,341,193		8,537,502,961	

과목	제 57(당) 반기		제 56(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
1. 토지	3,120,753,603		2,962,487,045	
2. 건물	7,319,771,105		7,307,671,105	
감가상각누계액	(1,219,824,836)		(1,120,432,493)	
보조금	(1,654,207,151)		(1,675,013,945)	
3. 업무용동산	4,619,536,768		4,458,282,628	
감가상각누계액	(3,065,418,149)		(2,730,270,973)	
보조금	(554,270,147)		(665,220,406)	
(3) 무형자산	15,833,347		20,833,345	
1. 기타무형자산	15,833,347		20,833,345	
(4) 기타비유동자산	6,930,280		6,930,280	
1. 보증금	6,930,280		6,930,280	
자산총계		127,979,127,763		129,110,082,692
부채				
I. 유동부채		16,765,321,582		16,862,360,221
1. 매입채무	200,743,085		190,410,374	
2. 계통매입채무	111,386,742		103,992,850	
3. 선수금	852,597,511		718,327,024	
4. 수탁상품권선수금	17,455,000		24,015,000	
5. 부가가치세예수금	71,571,251		88,475,960	
6. 단기차입금	14,400,000,000		14,400,000,000	
7. 미지급비용	459,379,227		740,614,318	
8. 선수수익	15,495,659		15,848,856	
9. 미지급금	334,035,370		272,245,591	
10. 미지급배당금	3,827,241		-	
11. 수입제세	15,923,120		30,665,900	
12. 당기법인세부채	-		8,629,510	
13. 자금수수계정	2,587,816		3,505,319	
14. 국고대리점	50,480,890		2,234,760	
15. 지로계정	114,445,010		85,775,730	
16. 신용기프트카드충전액	527,130		554,030	
17. 잡부채	114,866,530		177,064,999	
II. 금융업예수금		76,800,349,855		81,552,665,574
1. 요구불예수금	17,430,877,329		17,826,019,085	
2. 저축성예수금	59,321,080,511		63,684,655,630	
3. 자유로부금	48,392,015		41,990,859	
III. 금융업차입금		24,770,149,116		22,234,159,677
1. 정책자금차입금	24,755,095,000		22,216,456,361	
2. 외화차입금	15,054,116		17,703,316	
IV. 비유동부채		326,486,099		316,774,833
1. 장기차입금	80,000,000		80,000,000	

과목	제 57(당) 반기		제 56(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
현재가치할인차금	(14,533,689)		(14,533,689)	
2. 수입보증금	158,000,000		165,300,000	
3. 송아지생산안정자금	30,000		30,000	
4. 이용고환원충당부채	12,472,018		11,850,134	
5. 기타충당부채(주석 6)	90,517,770		74,128,388	
부채총계		118,662,306,652		120,965,960,305
자본				
I. 출자금(주석 1)		4,761,681,864		4,058,278,539
1. 일반출자금	3,234,795,000		3,343,865,000	
미납입출자금	(3,177,737)		(3,605,654)	
2. 회전출자금	601		23,193	
3. 가입금	31,009,000		30,641,000	
4. 우선출자금	1,499,055,000		687,355,000	
II. 자본잉여금		700,782,970		700,782,970
1. 재평가적립금	566,349,004		566,349,004	
2. 자본준비금	134,433,966		134,433,966	
III. 자본조정		(8,584,396)		(252,451,432)
1. 탈퇴자분선급금	(8,584,396)		(252,451,432)	
IV. 기타포괄손익누계		-		-
V. 이익잉여금		3,862,940,673		3,637,512,310
1. 법정적립금	1,511,153,915		1,212,451,335	
2. 사업준비금	1,578,270,348		1,423,085,698	
3. 사업활성화적립금	6,300,000		6,300,000	
4. 미처분이익잉여금	767,216,410		995,675,277	
자본총계		9,316,821,111		8,144,122,387
부채및자본총계		127,979,127,763		129,110,082,692

별첨 주석은 본 반기 재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 반기재무제표"

반기손익계산서

제 57(당) 반기 2017년 1월1일부터 2017년 06월 30일까지

제 56(전) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

조합명 : 강진완도축산업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 57(당) 반기		제 56(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
I. 영업수익		13,718,668,567		26,814,707,638
1. 신용사업 영업수익	1,883,879,908		4,491,981,786	
(1) 이자수익	1,501,722,602		3,203,612,746	
예치금이자	306,766,646		829,496,002	
대출금이자	1,194,948,230		2,374,091,601	
기타이자수익	7,726		25,143	
(2) 유가증권평가및처분이익	-		4,245,206	
(3) 대출채권평가및처분이익	13,642,939		400,000,000	
대손충당금환입액	13,642,939		-	
(4) 수수료수익	280,066,635		601,025,361	
(5) 기타영업수익	88,447,732		283,098,473	
2. 경제사업 영업수익	11,834,788,659		22,322,725,852	
상품매출액	10,199,766,951		19,879,118,459	
생물자산매출액	793,556,797		871,703,409	
제품매출액	658,517,605		924,618,093	
수탁사업수수료	18,320,451		28,229,056	
이용매출액	1,571,100		978,600	
운송매출액	45,130,000		88,400,000	
기타매출액	185,537,327		457,810,000	
수수료수익	(67,611,572)		71,868,235	
II. 영업비용		11,104,241,277		20,904,518,225
1. 신용사업 영업비용	577,235,173		1,392,237,328	
(1) 이자비용	428,710,435		1,049,910,464	
예수금이자	341,579,027		873,476,636	
차입금이자	84,214,552		170,426,753	
기타이자비용	2,916,856		6,007,075	
(2) 수수료비용	39,423,912		91,134,557	
(3) 기타영업비용	109,100,826		251,192,307	

과목	제 57(당) 반기		제 56(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
2. 경제사업 영업비용	10,527,006,104		19,512,280,897	
상품매출원가	9,152,108,962		18,064,041,378	
생물자산매출원가	695,499,073		607,448,507	
제품매출원가	679,398,069		840,791,012	
III. 판매비와관리비		2,654,200,425		4,869,067,656
1. 인건비	1,277,083,680		2,381,017,752	
2. 일반퇴직급여	103,584,026		101,515,304	
3. 특별퇴직급여	55,650,413		-	
4. 세금과공과	25,765,857		-	
5. 전산비용	71,088,932		27,911,794	
6. 대손상각비	-		123,029,805	
7. 감가상각비	265,048,022		486,988,334	
8. 무형자산상각비	900,000		1,800,000	
9. 판매경비	304,029,287		760,189,973	
10. 경비	551,050,208		986,614,694	
IV. 영업이익		(39,773,135)		1,041,121,757
V. 교육지원 사업수익		1,005,899,492		655,536,060
VI. 교육지원 사업비용		591,869,374		1,272,178,280
1. 환원사업비	26,251,750		46,650,800	
2. 영농지도비	517,725,924		1,132,996,300	
3. 교육비	5,100,000		15,783,990	
4. 보급선전비	24,841,700		61,247,190	
5. 복지지원비	17,950,000		15,500,000	
VII. 영업외수익		384,754,427		820,654,748
1. 이자수익	76,410,362		198,318,505	
2. 배당금수익	99,409,742		183,830,426	
3. 임대료수익	5,100,000		10,350,000	
4. 지분법이익	-		52,000,000	
5. 유형자산처분이익	-		3,888,409	
6. 판매장려금	37,350		-	
7. 보조금수익	49,978,516		38,329,513	
8. 상각채권추심이익	13,220,753		5,000,060	
9. 전기오류수정이익	1,219,394		-	
10. 보험금수익	12,499,400		29,938,340	
11. 기타영업외수익	126,878,910		298,999,495	

과목	제 57(당) 반기		제 56(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
VIII. 영업외비용		165,836,787		463,410,193
1. 이자비용	-		21,653,875	
2. 자산손상차손	76,577,608		79,017,849	
3. 유형자산처분손실	-		159,208,234	
4. 재고자산감모손실	-		35,584,667	
5. 전기오류수정손실	7,770,132		51,095,000	
6. 기부금	2,300,000		4,420,000	
7. 기타영업외비용	79,189,047		112,430,568	
IX. 법인세비용차감전순이익		593,174,623		781,724,092
X. 법인세비용		25,093,270		77,291,670
X I. 당기순이익		568,081,353		704,432,422

별첨 주석은 본 반기 재무제표의 일부입니다.

주석

제 57(당) 반기 2017년 1월 1일부터 2017년 06월 30일까지

제 56(전) 반기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

조합명 : 강진완도축산업협동조합

1. 일반사항

가. 조합의 개요

강진완도축산업협동조합(이하 "조합"이라고 한다)은 조합원의 농업 생산성을 높이고 조합원이 생산한 농산물의 판로 확대 및 유통 원활화를 도모하며, 조합원이 필요로 하는 기술, 자금, 자재 및 정보 등을 제공함으로써 조합원의 경제적, 사회적, 문화적 지위를 향상시킴을 사업목적으로 1963년 8월 14일에 설립되었습니다.

조합은 2008년 6월 9일 전라남도 완도군 완도읍에 소재한 완도축산업협동조합을 합병하여 기존의 조합명을 강진축산업협동조합에서 현재의 강진완도축산업협동조합으로 조합명을 변경하였습니다.

조합은 전라남도 강진군 및 완도군 일원을 관할구역으로 하고 있으며, 주사무소는 전라남도 강진군 강진읍 보은로 131에 소재하고 있으며, 전라남도 강진군 강진읍 보은로1길 34(남성지점), 전라남도 완도군 고금면 고금동로 27(고금지점), 전라남도 완도군 완도읍 청해진남로 22(완도지점)에 각각 지점을 운영하고 있습니다.

당반기말 현재 1좌당 금액은 5,000원이며, 조합원수는 *명이고, 출자금 총액은 4,762백만원입니다.

2. 금융업 대출채권

가. 당반기와 전기말 현재 계정과목별 금융업 대출채권 및 대손충당금 설정 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	대출채권		대손충당금	
	당반기말	전기말	당반기말	전기말
상호금융자금대출금	48,416	48,139	1,634	1,984
정책자금대출금	24,825	22,273	992	990
합계	73,241	70,412	2,626	2,974

나. 당반기말 현재 금융업대출채권의 자산건전성 분류에 의한 대손충당금 설정 내용은 다음과 같습니다.-

(단위 : 백만원)

구분		정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
금융업 대출채권	상호금융자금대출금	47,967	229	29	175	15	48,415
	정책자금대출금	24,675	90	50	11	-	24,826
	소계	72,642	319	79	186	15	73,241
설정률		1%	10%	20%	55%	100%	-
대손충당금		767	32	17	110	15	941
추가설정 대손충당금							1,685
조합의 대손충당금							2,626

조합은 보고기간종료일 현재 금융업대출채권에 대하여 상호금융업감독규정 개정에 따라 2015년 7월 1일 이후 적용된 정상 분류 채권의 1%, 요주의 분류 채권의 10%, 고정 분류 채권의 20%, 회수의문 분류 채권의 55%, 추정손실 분류 채권의 100% 상당액의 279.1%를 기준으로 금융업대출채권에 대한 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

다. 당반기 중 금융업대출채권 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	기초잔액	대손설정	상각채권추심	제각	기말잔액
금융업대출채권	2,974	(13)	30	(365)	2,626

라. 최근 3년간 자산건전성 분류의 대상이 되는 금융업대출채권 총액 대비 금융업대출채권 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	제57(당)반기말	제56(전)기말	제55(전전)기말
설정대상 금융업 대출채권 총액	73,241	70,412	61,734
금융업대출채권 대손충당금	2,626	2,974	3,336
설정비율(%)	3.6	4.2	5.4

마. 당반기말 현재 타금융기관 및 농업협동조합중앙회 등에 대한 대출채권은 없습니다.

바. 보고기간 종료일 현재 대출채권에 대해 상호금융업감독업무 시행세칙의 자산건전성 분류에 따른 대손충당금 요적립잔액의 하한기준에 비하여 279.1%의 대손충당금을 설정하고 있습니다.

3. 투자자산

가. 계통출자금

조합은 농협중앙회에 출자를 하고 있으며 당반기와 전기말 현재 계통출자금내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

내역	당반기말	전기말
중앙회출자금	3,221	3,211
조합상호지원출자금	511	511
합계	3,732	3,722

나. 매도가능증권

당반기와 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	장부가액	
	당반기말	전기말
농협자산관리(주)	6	6
한마음금융(주)(주1)	3	3
합계	9	9

(주1) 2017년도 제1차 임시주주총회 의결에 따라 유상감자를 실시하였으며 조합의 경우 당해년도 배분총액이 없습니다. 잔존 매도가능증권은 2019년 9월에 일괄적으로 정리될 예정입니다.

다. 지분법적용투자주식

(1) 당반기와 전기말 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

법인명	당반기말				전기말
	지분율(%)	취득원가	순자산가액	장부가액	장부가액
녹색한우조합 공동사업법인	12.5	260	567	584	584

(2) 당반기 중 지분법피투자법인에 대한 지분법평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

법인명	기초	취 득	지분법손익	당반기말
녹색한우조합 공동사업법인	584	-	-	584

(3) 전기말 현재 지분법피투자법인의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	법인명	자산	부채	매출액	당기순이익
피투자법인	녹색한우조합 공동사업법인	8,403	3,863	50,226	496

(주1) 상기 녹색한우조합공동사업법인의 재무정보는 감사받지 아니한 가결산 재무제표를 이용하였습니다.

라. 만기보유증권

당반기와 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당반기말	전기말
지역개발채권	8	8

4. 퇴직급여충당부채

조합은 농협은행 주식회사를 연금사업자로 하는 확정기여형 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 퇴직연금운용자산, 퇴직연금 미지급금 및 퇴직급여충당부채를 인식하지 아니하고 있습니다.

5. 연차수당충당부채

가. 조합의 당반기와 전기 중 연차수당충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당반기	전기
기초잔액	107	121
당기지급액	(27)	(29)
당기설정액	-	15
기말잔액	80	107

나. 조합은 보고기간종료일 현재 연차수당의 지급 시 연차수당충당부채에서 차감을 한 후 기말에 새롭게 연차수당충당부채를 설정하고 있으며, 보고기간종료일 현재 계상하여야 하는 금액보다 장부가액이 큰 경우 차액을 조정하지 않고 있습니다.

6. 기타충당부채

조합은 조합원의 복지를 위해 특정예금 가입 금액의 일정비율을 지역사랑기금 및 농촌사랑기금으로 적립하여 지역 주민에게 환원하고자 일정액을 적립하고 있으며 동적립액으로 인하여 예상되는 추가적인 부담액을 부채로 계상하고 있습니다. 조합은 신용카드 사용고객에게 신용카드 사용금액에 따라 일정비율의 적립금을 부여하고 있으며 동적립액으로 인하여 예상되는 추가적인 부담액을 부채로 계상하고 있습니다.

당반기말 현재 조합의 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당반기	전기
지역사랑기금	-	-
농촌사랑기금	-	-
카드공익기금 등	-	-
신용카드포인트충당부채	17	16
기타	74	58
소계	91	74