중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

진전농업협동조합

반기재무제표에대한

검 토 보 고 서

본 문서는 농협의 중요자산입니다.

제 47 기 반기

2017년 01월 01일 부터

2017년 06월 30일 까지

821050 김현* 1373154341

성운회계법인

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

목 차

		페 이 지
반기재무제표 검토보고서	.....	1
반기재무제표	.....	3
반기재무상태표	.....	4
반기손익계산서	.....	7
반기재무제표 검토결과	.....	9
1. 계정과목 분류 및 표시의 적정성 검토	.....	9
2. 대손충당금 적립의 적정성 검토	.....	10
3. 퇴직급여충당부채 및 연차수당충당부채 적립의 적정성 검토	.....	11
4. 유가증권 분류의 적정성 검토	.....	12

본 문서는 농협의 중요자산입니다
1383155284
문병*
821050

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

반기재무제표 검토보고서

진전농업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2017년 08월 04일

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 진전농업협동조합의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2017년 6월 30일 현재의 재무상태표, 2017년 6월 30일로 종료되는 6개월 보고기간의 손익계산서로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 농업협동조합법 등 관계법규와 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 조합의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 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 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 재무제표가 농업협동조합법 등 관계법규와 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

중요 문서 무단 한출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 보라타임 입니다.

기타사항

비교표시된 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 2016년 6월 30일로 종료되는 6개월 보고기간의 손익계산서는 검토받지 아니한 것입니다.

검토의견에는 영향이 없지만 본인이 수행한 검토절차는 2016년 10월 18일자 농협중앙회 공문(문서번호 : 회원35103-50756)에 의하여 분·반기재무제표 검토준칙에서 정하고 있는 일부 절차를 준용하여 수행하였습니다. 이에 따라 2017년 6월 30일로 종료되는 6개월 보고기간의 자본변동표, 현금흐름표 및 주석은 검토대상에서 제외되었습니다.

서울시 서초구 바우뫼로 27길 7-35

성 운 회 계 법 인

대 표 이 사 이 남 용

본 문서는 농협의 중요자산입니다

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 조합의 반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

1383155284 문병* 821050

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

(첨부)반 기 재 무 제 표

진전농업협동조합

제 47 기 반기

2017년 01월 01일 부터

2017년 06월 30일 까지

본 문서는 농협의 중요 자산입니다

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

진전농업협동조합 조합장 김석봉

본점 소재지 : (도로명주소) 경상남도 창원시 마산합포구 진전면 대실로 150

(전 화) 055-271-1005

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

반기재무상태표

제47기 반기 2017년 06월 30일 현재

제46기 2016년 12월 31일 현재

(검토 받지 않은 재무제표)

진전농업협동조합 (단위 : 원)

과 목	제47기 반기말		제46기말 (검토 받지 않은 재무제표)	
자산				
Ⅰ. 유동자산		2,580,916,357		2,010,508,857
1. 현금	363,328,606		291,393,525	
2. 매출채권	294,964,631		283,318,507	
대손충당금	(15,200,000)		(15,200,000)	
3. 재고자산	827,226,606		334,375,027	
4. 신용카드수탁취급계정	58,990,491		63,737,938	
대손충당금	(4,278,472)		(4,177,560)	
5. 선급금	660,728,250		694,560,070	
6. 부가가치세선급금	17,338,242		17,069,353	
7. 미수수익	354,388,375		339,115,239	
8. 미수금	2,901,500		-	
9. 용도품	140,128		140,128	
10. 기타의당좌자산	794,550		493,910	
11. 잡자산	19,593,450		5,682,720	
Ⅱ. 금융업예치금		20,525,555,381		18,851,763,771
1. 대내예치금	20,525,555,381		18,851,763,771	
Ⅲ. 금융업대출채권		73,898,900,677		70,520,845,955
1. 상호금융자금대출금	71,775,489,725		68,456,712,943	
대손충당금	(1,474,208,659)		(1,472,596,159)	
2. 정책자금대출금	3,639,220,040		3,578,169,424	
대손충당금	(31,876,214)		(31,876,214)	
3. 기타대출금	-		-	
대손충당금	(9,724,215)		(9,564,039)	
Ⅳ. 비유동자산		3,982,114,849		4,012,475,812
(1) 투자자산	2,225,030,000		2,224,560,000	
1. 계통출자금	2,222,030,000		2,221,560,000	
2. 매도가능증권	3,000,000		3,000,000	
(2) 유형자산	1,754,459,649		1,785,290,612	
1. 토지	663,838,281		663,838,281	
2. 건물	1,956,673,280		1,956,673,280	
감가상각누계액	(654,535,684)		(630,674,950)	
보조금	(268,232,510)		(272,511,320)	
3. 임차점포시설	60,120,000		60,120,000	
감가상각누계액	(36,821,851)		(33,815,851)	

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

과 목	제47기 반기말		제46기말 (검토 받지 않은 재무제표)	
4. 업무용동산	832,431,528		825,288,619	
감가상각누계액	(764,932,796)		(760,353,796)	
보조금	(34,080,599)		(23,273,651)	
(3) 기타비유동자산	2,625,200		2,625,200	
1. 보증금	2,625,200		2,625,200	
자산총계		100,987,487,264		95,395,594,395
부채				
Ⅰ. 유동부채		6,650,665,550		7,045,541,761
1. 외상매입금	34,447,794		57,482,395	
2. 계통외상매입금	207,470,437		137,264,461	
3. 수탁상품권선수금	7,760,000		6,295,000	
4. 부가가치세예수금	20,702,526		21,604,915	
5. 단기차입금	5,200,000,000		6,008,252,380	
6. 미지급비용	542,744,144		603,765,019	
7. 선수수익	41,747		103,392	
8. 미지급금	114,806,660		110,494,649	
9. 미지급배당금	8,359,392		6,976,776	
10. 수탁사업예수금	5,180,280		-	
11. 수입제세	21,133,000		17,024,520	
12. 미지급법인세	-		24,168,690	
13. 자금수수계정	324,000		10,164	
14. 국고대리점	400,515,280		342,620	
15. 지로계정	87,157,260		51,756,780	
16. 신용기프트카드충전액	80		-	
17. 잡부채	22,950		-	
Ⅱ. 금융업예수금		83,422,244,290		77,871,078,163
1. 요구불예수금	2,852,758,753		2,127,184,741	
2. 저축성예수금	80,569,475,537		75,728,564,385	
3. 자유로부금	10,000		15,329,037	
Ⅲ. 금융업차입금		3,649,846,499		3,574,701,096
1. 정책자금차입금	3,635,739,440		3,574,659,624	
2. 외화차입금	14,107,059		41,472	
Ⅳ. 비유동부채		20,866,726		21,982,664
1. 수입보증금	4,000,000		4,000,000	
2. 퇴직급여충당부채	341,801,025		278,514,630	
퇴직연금운용자산	(344,518,926)		(281,232,531)	
3. 기타충당부채	19,584,627		20,700,565	
부채총계		93,743,623,065		88,513,303,684
자본				
Ⅰ. 출자금		4,452,064,234		4,148,479,394

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

과 목	제47기 반기말		제46기말 (검토 받지 않은 재무제표)	
1. 일반출자금	4,441,350,000		4,134,665,000	
미납입출자금	(3,314,766)		(88,606)	
2. 가입금	14,029,000		13,903,000	
II. 자본잉여금		556,694,693		556,694,693
1. 자본적립금	556,694,693		556,694,693	
가.재평가적립금	504,207,224		504,207,224	
나.자본준비금	52,487,469		52,487,469	
III. 자본조정		(25,107,545)		(22,216,352)
1. 탈퇴지분선급금	(25,107,545)		(22,216,352)	
IV. 이익잉여금		2,260,212,817		2,199,332,976
1. 법정적립금	770,274,441		737,074,441	
2. 임의적립금	1,187,054,391		1,131,165,106	
가.사업준비금	1,183,343,412		1,127,454,127	
나.사업활성화적립금	3,710,979		3,710,979	
3. 미처분이익잉여금	302,883,985		331,093,429	
자본총계		7,243,864,199		6,882,290,711
부채와자본총계		100,987,487,264		95,395,594,395

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

반기손익계산서

제47기 반기 (2017년 01월 01일부터 2017년 06월 30일까지)

제46기 반기 (2016년 01월 01일부터 2016년 06월 30일까지)

(검토 받지 않은 재무제표)

진전농업협동조합 (단위 : 원)

과 목	제47기 반기		제46기 반기 (검토 받지 않은 재무제표)	
Ⅰ. 영업수익		3,001,200,796		3,509,546,146
(1) 신용사업영업수익	1,764,424,295		1,753,760,903	
1. 이자수익	1,593,361,555		1,591,964,627	
예치금이자	173,087,300		171,832,225	
대출금이자	1,420,257,957		1,406,365,580	
만기보유증권이자	-		13,546,849	
기타이자수익	16,298		219,973	
2. 수수료수익	107,932,794		107,512,763	
수입수수료	90,955,787		90,846,588	
전자금융수수료	16,977,007		16,666,175	
3. 기타영업수익	63,129,946		54,283,513	
기타충당부채환입	2,204,651		2,235,338	
기타잡수익	1,640,113		312,780	
신용카드수탁취급수수료	59,285,182		51,735,395	
(2) 경제사업영업수익	1,236,776,501		1,755,785,243	
1. 상품매출액	1,180,236,081		1,707,938,017	
2. 수탁사업수수료	6,509,844		4,210,083	
3. 창고매출액	27,790,650		8,760,260	
4. 기타매출액	-		5,538,284	
5. 수수료수익	22,239,926		29,338,599	
Ⅱ. 영업비용		1,679,297,244		2,208,175,445
(1) 신용사업영업비용	602,466,527		615,746,032	
1. 이자비용	485,516,367		516,288,377	
예수금이자	462,344,791		489,961,566	
차입금이자	20,660,842		24,101,604	
기타이자비용	2,510,734		2,225,207	
2. 수수료비용	47,398,648		37,997,877	
지급수수료	47,398,648		37,997,877	
3. 기타영업비용	69,551,512		61,459,778	
기금출연금	33,591,095		25,210,691	
기타충당부채전입액	7,613,269		7,531,079	
기타잡비용	638,141		108,500	
신용카드수탁취급비용	21,767,997		21,080,158	
보험수탁취급비용	5,941,010		7,529,350	
(2) 경제사업영업비용	1,076,830,717		1,592,429,413	

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

과 목	제47기 반기		제46기 반기 (검토 받지 않은 재무제표)	
1. 상품매출원가	1,076,830,717		1,592,429,413	
III. 판매비와관리비		991,871,025		974,571,557
1. 인건비	535,252,400		483,744,540	
2. 일반퇴직급여	63,286,395		60,000,000	
3. 세금과공과	5,543,065		5,535,735	
4. 전산비용	30,050,464		29,105,686	
5. 감가상각비	33,918,278		46,761,942	
6. 판매경비	41,220,939		55,706,417	
7. 경비	282,599,484		293,717,237	
IV. 영업이익		330,032,527		326,799,144
V. 교육지원사업수익		1,670,000		1,332,000
VI. 교육지원사업비용		144,424,210		152,249,750
1. 영농지도비	75,763,130		93,912,350	
2. 생활지도비	11,976,350		12,836,380	
3. 교육비	22,996,640		18,831,580	
4. 보급선전비	15,711,730		19,048,140	
5. 복지지원비	17,976,360		7,621,300	
VII. 영업외수익		80,401,314		305,086,450
1. 이자수익	12,466,164		12,716,538	
2. 배당금수익	31,452,579		59,931,513	
3. 임대료	5,643,020		5,963,790	
4. 유형자산처분이익	7,234,000		162,211,482	
5. 판매장려금	16,640		-	
6. 보조금수익	19,788,474		10,577,598	
7. 상각채권추심이익	1,810,908		50,997,671	
8. 기타영업외수익	1,989,529		2,687,858	
VIII. 영업외비용		31,311,126		45,473,694
1. 이자비용	20,287,485		29,709,113	
2. 기부금	2,910,000		3,910,000	
3. 기타영업외비용	8,113,641		11,854,581	
IX. 법인세비용차감전순이익		236,368,505		435,494,150
X. 법인세비용(수익)		(215,480)		(1,744,020)
XI. 당기순이익		236,583,985		437,238,170

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

반기재무제표 검토결과

1. 계정과목 분류 및 표시의 적정성 검토

당반기말 현재 조합의 상기 재무상태표 및 손익계산서를 검토한 결과, 계정과목의 분류 및 표시에 있어 다음의 사항을 제외하고 농업협동조합 회계규정(예), 회계업무방법(예) 및 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

조합의 재무상태표상 III.금융업대출채권 3.기타대출금 대손충당금 계정에 채권잔액 없이 대손충당금 9,724,215원이 기재되어 계정금액이 부(-)의 금액으로 표시되어 있습니다. 이는 과거 보험사업 시행시에 발생한 보험일반대출금에 대한 대손충당금이므로 보험사업이 폐지된 현재로서는 해당 대손충당금을 환입하여 재무상태표에서 제거해야 할 것입니다. 따라서 향후 동 대손충당금을 대손충당금환입으로 인식할지 여부를 고려하여야 할 것으로 판단됩니다.

또한, 조합은 확정급여형퇴직연금 제도와 관련하여 퇴직급여충당부채의 100%에 해당하는금액을 퇴직연금운용자산에 불입하고 있으며 동 퇴직연금운용자산에서 발생한 이자수익이 퇴직연금운용자산에 가산됨에 따라 당반기말 현재 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하고 있으나 퇴직연금운용자산 총액을 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 재무상태표에 기재하고 있습니다. 일반기업회계기준 제21장 종업원급여에 따르면 퇴직급여충당부채를 초과하는 퇴직연금운용자산은 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시도록 규정하고 있는 바, 퇴직급여충당부채를 초과하는 퇴직연금운용자산 2,717,901원에 대하여 기존 부채의 차감계정에서 투자자산의 과목으로의 대체여부를 고려하여야 할 것으로 판단됩니다.

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

2. 대손충당금 적립의 적정성 검토

보고기간종료일 현재 조합의 대손충당금 적립 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당반기말 (2017년 6월 30일 현재)	전기말 (2016년 12월 31일 현재)	증감
1.총여신(주1)	75,485	72,102	3,383
2.고정이하여신(주2)	968	462	506
3.부실여신(주3)	60	47	13
4.대손충당금잔액(주4)	1,510	1,509	1
5.대손충당금설정율(1÷4)	2.00%	2.09%	(-)0.09%
6.요적립잔액(주5)	1,253	962	291
7.대손충당금적립율(4÷6)	120.51%	156.86%	(-)36.35%

(주1) 총여신 = 상호금융대출 + 정책자금대출 + 여신성가지급금 + 신용가지급금 + 신용카드채권 + 신용미수금
(주2) 자산건전성분류에 의한 고정이하여신 채권금액 = 고정 + 회수의문 + 추정손실
(주3) 자산건전성분류에 의한 부실여신 채권금액 = 회수의문 + 추정손실
(주4) 재무상태표상 대손충당금 적립액
(주5) 자산건전성분류에 의하여 적립하여야 할 대손충당금 하한기준 금액

당반기말 현재 대출채권 등에 대하여 상호금융업감독업무시행세칙의 자산건전성 분류에 따른 대손충당금 요적립잔액 하한기준 금액 대비 120.51%의 대손충당금을 설정하고 있으며, 중요성의 관점에서 공정하게 표시되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다. 다만, 전기말 대비 당반기말 현재 대손충당금적립율이 하락하였으며, 여신규모가 전기대비 다소 증가하고 있는 바, 추가적인 대손충당금 적립이 필요한지 여부에 대하여 지속적으로 검토하여야 할 것으로 판단됩니다.

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

3. 퇴직급여충당부채 및 연차수당충당부채 적립의 적정성 검토

(1) 퇴직급여충당부채

조합은 확정급여제도를 운영하고 있으며, 임직원 퇴직금지급규정에 따라 당반기말 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금총추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 당반기말 현재 조합의 퇴직급여충당부채 적립과 관련하여 검토한 결과 중요성의 관점에서 공정하게 표시되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

(2) 연차수당충당부채

조합은 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 근무용역을 제공한 회계기간에 부여된 연차유급휴가 일수에 1일치 통상임금을 적용하여 산정한 금액을 급여 및 미지급금으로 계상하고 있으며, 당반기말 현재 중요성의 관점에서 공정하게 표시되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

중요 문서 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

4. 유가증권 분류의 적정성 검토

당반기말 현재 조합이 보유한 유가증권은 계통출자금, 매도가능증권으로 구성되어 있습니다.

조합은 동 계통출자금을 취득원가로 계상하고 있으며, 배당금을 수령하는 시점에 배당금 수익을 인식하고 있습니다.

조합의 매도가능증권은 비상장주식으로 구성되어있으며, 비상주식은 취득원가로 계상하고 있습니다.

조합의 유가증권 분류 및 평가와 관련하여 검토한 결과 당반기말 현재 중요성의 관점에서 공정하게 표시되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.