

홍천축산업협동조합

반 기 검 토 보 고 서

제 52기 반 기

2017년 1월 1일부터 2017년 6월 30일까지

대주회계법인

목 차

반기검토보고서	3
I. 요약반기재무상태표	5
II. 요약반기손익계산서	6
III. 반기검토 결과	7

반기검토보고서

홍천축산업협동조합 조합장 및 이사회 귀중

검토대상 요약반기재무상태표와 요약반기손익계산서

본인은 별첨된 홍천축산업협동조합의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2017년 6월 30일 현재의 요약반기재무상태표와 2017년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간의 요약반기손익계산서로 구성되어 있습니다.

요약반기재무상태표와 요약반기손익계산서에 대한 경영진의 책임

조합 경영자는 농업협동조합법과 농업협동조합 회계규정(예) 및 회계업무방법(예)에 따라 이 요약반기재무상태표와 요약반기손익계산서를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 요약반기재무상태표와 요약반기손익계산서를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 요약반기재무상태표와 요약반기손익계산서에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 요약반기재무상태표와 요약반기손익계산서에 대하여 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 본인은 분·반기재무제표 검토준칙에서 정하고 있는 일부 절차를 준용하여 검토를 실시 하였습니다. 검토는 주로 조합의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타 의 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 요약반기재무상태표와 요약반기손익계산서가 농업협동조합법과 농업 협동 조합 회계규정(예) 및 회계업무방법(예)에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시 하지 않은 사항 이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

검토의견에는 영향이 없는 사항으로서 이용자는 다음에 주의를 기울여야할 필요가 있습니다. 본 인이 수행한 검토절차는 2017년 7월 11일자 농협중앙회 공문(문서번호: 회원35103_50538)에 의하 여 분·반기재무제표 검토준칙에서 정하고 있는 검토절차 중 일부절차만을 준용하여 수행하였습니 다. 이에 따라 자본변동표, 현금흐름표 및 주석은 검토대상에서 제외되었으며 , 검토보고서의 보고 양식은 농협 반기공시자료에 근거하여 작성하였습니다.

본 보고서는 조합의 반기 경영공시 에 대한 참고자료로 제시하기 위하여 작성된 것이며, 기타의 다른 목적으로 사용되어서는 아니 됩니다.

비교표시된 2016년 12월 31일 현재의 요약반기재무상태표와 2016년 6월 30일로 종료되는 6개월 보고기간의 요약반기손익계산서는 검토 받지 아니한 것입니다.

서울특별시 강남구 남부순환로 2913

대주회계법인 대표이사 권 장 시



2017년 8월 23일

이 검토보고서는 검토보고서일(2017년 8월 23일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 조합의 요약반기재무상태표와 요약반기손익계산서에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

I. 요약반기재무상태표

제 52 기 2017 년 6 월 30 일 당반기말
제 51 기 2016 년 12 월 31 일 전반기

(단위 : 원, %)

계정과목	당반기말		전기 (검토받지 않은 재무제표)		증감
	금 액	구성비	금액	구성비	
I. 유동자산	14,442,326,421	5.92	12,078,558,468	5.17	2,363,767,953
1. 현금	1,254,592,909	0.51	815,943,723	0.35	438,649,186
2. 외상매출금	4,300,721,551	1.76	3,613,459,170	1.55	687,262,381
3. 재고·생물자산	1,268,833,977	0.52	1,217,755,366	0.52	51,078,611
4. 기타유동자산	7,618,177,984	3.12	6,431,400,209	2.75	1,186,777,775
II. 금융업예치금	60,441,414,674	24.78	54,004,939,347	23.10	6,436,475,327
III. 금융업대출채권	150,711,096,955	61.79	148,373,354,166	63.47	2,337,742,789
IV. 공제·농작물보험자산	-				
V. 비유동자산	18,320,990,379	7.51	19,313,353,096	8.26	(992,362,717)
1. 투자자산	6,187,155,770	2.54	7,216,041,219	3.09	(1,028,885,449)
2. 유형자산	12,101,317,266	4.96	12,064,779,744	5.16	36,537,522
3. 무형자산	119,943	0.00	134,733		(14,790)
4. 기타비유동자산	32,397,400	0.01	32,397,400	0.01	-
자산총계	243,915,828,429	100.00	233,770,205,077	100.00	10,145,623,352
I. 유동부채	17,885,456,919	7.85	16,888,938,771	7.74	996,518,148
1. 외상매입금	345,160,351	0.15	401,953,924	0.18	(56,793,573)
2. 단기차입금	13,180,000,000	5.78	12,900,000,000	5.91	280,000,000
3. 기타유동부채	4,360,296,568	1.91	3,586,984,847	1.64	773,311,721
II. 금융업예수금	172,918,298,786	75.88	163,813,483,152	75.10	9,104,815,634
III. 금융업차입금	29,643,770,837	13.01	29,847,535,256	13.68	(203,764,419)
IV. 공제·농작물보험부채	-				
V. 비유동부채	7,431,818,658	3.26	7,574,197,740	3.47	(142,379,082)
1. 장기차입금	6,582,000,000	2.89	6,582,000,000	3.02	-
2. 기타비유동부채	849,818,658	0.37	992,197,740	0.45	(142,379,082)
부채합계	227,879,345,200	100.00	218,124,154,919	100.00	9,755,190,281
I. 출자금	9,266,689,753	57.79	9,668,878,932	61.80	(402,189,179)
II. 자본잉여금	369,761,518	2.31	369,761,518	2.36	-
III. 자본조정	(48,981,986)	-0.31	(152,822,908)	-0.98	103,840,922
IV. 기타포괄손익누계액	-		7,225,778	0.05	
V. 이익잉여금	6,449,013,944	40.21	5,753,006,838	36.77	696,007,106
자본합계	16,036,483,229	100.00	15,646,050,158	100.00	390,433,071
부채및자본총계	243,915,828,429		233,770,205,077		10,145,623,352

표. 요약반기손익계산서

제 52 기 당반기 2017 년 1 월 1 일부터 2017 년 6 월 30 일까지

제 51 기 전반기 2016 년 1 월 1 일부터 2016 년 6 월 30 일까지

(단 위 : 원)

구분	당반기	전반기 (검토받지 않은 재무제표)	증 감
	금 액	금 액	
I. 영업수익	21,336,664,147	21,361,869,930	(25,205,783)
1. 신용사업영업수익	4,225,794,273	4,452,447,587	(226,653,314)
가. 이자수익	3,595,295,154	3,872,463,829	(277,168,675)
나. 수수료수익	378,695,058	392,826,328	(14,131,270)
다. 기타수익	251,804,061	187,157,430	64,646,631
2. 경제사업영업수익	17,110,869,874	16,909,422,343	201,447,531
3. 공제사업영업수익	-	-	-
4. 농작물보험영업수익	-	-	-
II. 영업비용	17,062,937,688	17,231,170,726	(168,233,038)
1. 신용사업영업비용	1,427,936,991	1,508,801,656	(80,864,665)
가. 이자비용	1,089,757,987	1,229,033,641	(139,275,654)
나. 수수료비용	51,120,681	42,007,937	9,112,744
다. 기타비용	287,058,323	237,760,078	49,298,245
2. 경제사업영업비용	15,635,000,697	15,722,369,070	(87,368,373)
3. 공제사업영업비용	-	-	-
4. 농작물보험영업비용	-	-	-
III. 매출총이익	4,273,726,459	4,130,699,204	143,027,255
IV. 판매비와관리비	2,837,731,047	2,732,702,534	105,028,513
V. 영업이익	1,435,995,412	1,397,996,670	37,998,742
VI. 교육지원사업비	489,166,871	461,151,466	28,015,405
VII. 영업외수익	557,712,743	955,193,003	(397,480,260)
VIII. 영업외비용	120,307,727	140,553,981	(20,246,254)
IX. 법인세차감전 당기순손익	1,384,233,557	1,751,484,226	(367,250,669)
X. 법인세비용	(34,596,248)	4,355,320	(38,951,568)
XI. 법인세차감후 당기순손익	1,418,829,805	1,747,128,906	(328,299,101)

Ⅲ. 반기검토 결과

1. 계정과목 분류 및 표시의 적정성 검토

보고기간 종료일 현재 조합의 상기 요약반기재무상태표 및 요약반기손익계산서를 검토한 결과, 계정과목의 분류 및 표시가 농업협동조합 회계규정(예) 및 회계업무방법(예)에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

2. 대손충당금 적립의 적정성 검토

보고기간종료일 현재 부실·고정이하여신 및 충당금 적립 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, %)

구분	2017년 6월말	2016년 12월말 (주1)
1. 총여신 (주2)	157,164	154,767
2. 고정이하여신 (주3)	5,238	4,401
3. 부실여신 (주4)	451	401
4. 충당금적립액 (주5)	6,113	6,075
5. 충당금비율 (4÷1)	3.89%	3.92%
6. 충당금요적립액 (주6)	3,743	2,981
7. 충당금적립율 (4÷6)	163.31%	203.73%

주1: 조합 2016년 경영공시자료 참조

주2: 총여신=금융업대출채권+신용카드채권+여신성가지급금+신용가지급금+신용미수금

(정부 또는 농림수산업자금융대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금은 제외함)

주3: 자산건전성분류기준에 따른 고정이하여신=고정+회수의문+추정손실

주4: 자산건전성분류기준에 따른 부실여신=회수의문+추정손실

주5: 실제 대손충당금 적립금액

주6: 자산건전성분류기준에 따라 적립해야 될 대손충당금 최소금액

보고기간 종료일 현재 대출채권에 대해 상호금융업감독업무시행세칙의 자산건전성분류에 따른 대손충당금 요적립잔액의 하한기준으로 약 163.31%의 대손충당금을 설정하고 있습니다.

3. 퇴직급여충당금 설정의 적정성 검토

조합은 현재 확정기여형 퇴직급여 제도를 채택한 일부직원과 조합장을 비롯한 대다수 직원은 확정급여형 퇴직급여 제도를 병행하여 채택하여 시행하고 있으며, 보고기간종료일 현재로 농업협동조합 회계규정(예)에 따른 요적립액의 106%를 퇴직급여 충당금으로 계상하고 있습니다. 그 금액은 2,071백만원입니다.

4. 연차수당충당부채 설정의 적정성 검토

조합은 보고기간종료일 현재 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있으며, 해당 연차수당에 대해 조합은 미지급금으로 회계처리하고 있습니다.

이 금액은 근무용역을 제공한 연도에 종업원에게 부여된 연차유급휴가일수에 익년도 임금상승률을 반영한 '1일치 통상임금 또는 평균임금'을 곱하여 산정한 금액을 기준으로 계상되어 있으며, 중요성의 관점에서 공정하게 표시되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

5. 유가증권 분류의 적정성 검토

조합은 농업협동조합 회계규정(예) 및 회계업무방법(예)에 근거하여 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권, 지분법적용투자주식으로 구분하여 분류하고 있습니다. 동 자산들의 계정분류가 농업협동조합 회계규정(예) 및 회계업무방법(예)에 근거하여 중요성의 관점에서 공정하게 표시되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다. 또한, 농업협동조합 회계규정(예) 및 회계업무방법(예)에 근거하여 매도가능증권 및 지분법적용투자주식의 평가는 연도말 결산시 수행하며, 반기말 결산에서는 매도가능증권 및 지분법적용투자주식의 평가를 수행하지 않고 있습니다.

6. 법인세비용 계상의 적정성 검토

조합은 농업협동조합 회계규정(예) 및 회계업무방법(예)에 근거하여 매 회계연도말에 법인세부담액에 이연법인세변동액을 가감하여 법인세비용을 산출하여 계상하고 있습니다. 또한, 농업협동조합 회계규정(예) 및 회계업무방법(예)에 근거하여 반기말 결산에서는 당해연도의 법인세비용을 계상하지 않고 있습니다.