

안동봉화축산업협동조합

반기 재무제표에 대한  
검 토 보 고 서

제 59 기 반기

2017년 01월 01일 부터

2017년 06월 30일 까지

대 현 회 계 법 인

# 목 차

반기재무제표 검토보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	3
손익계산서 -----	6

# 반기재무제표 검토보고서

안동봉화축산업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

2017년 08월 02일

## 검토대상 반기재무제표

본인은 첨부된 안동봉화축산업협동조합의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2017년 6월 30일 현재의 재무상태표 및 동일로 종료되는 6개월 보고기간의 손익계산서로 구성되어 있습니다.

## 반기재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 대한민국의 일반기업회계기준을 포함한 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준과 농업협동조합법 및 농업협동조합중앙회 회계규정에 따라 이 반기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 반기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

## 감사인의 책임

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

본인은 대한민국의 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.

### 검토결과

본인의 검토결과 상기 반기재무제표가 대한민국의 일반기업회계기준을 포함한 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준과 농업협동조합법 및 농업협동조합중앙회 회계규정에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

### 기타사항

비교표시된 2016년 12월 31일로 현재의 재무상태표 및 2016년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간의 손익계산서는 검토받지 아니한 것입니다.

서울시 강남구 테헤란로 103길 6

대현회계법인

대표이사 박중우



이 검토보고서는 검토보고서일 (2017년 8월 2일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 안동봉화축산업협동조합의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

# 반기 재무제표

"경토를 받은 반기재무제표"

반기 재무상태표

제59기 반기 2017년 06월 30일 현재

제58기 2016년 12월 31일 현재

안동봉화축산업협동조합

(단위 : 원)

과목	제59기 반기말		제58기말 (경토받지 아니한 재무제표)	
자산				
I. 유동자산		20,370,261,668		21,088,653,226
1. 현금	2,044,356,660		1,838,953,163	
2. 외상매출금 (대손충당금)	3,445,095,751 (189,247,497)		3,826,835,808 (188,547,497)	
3. 재고자산	1,952,928,683		1,856,552,098	
4. 신용카드수탁취급계정 (대손충당금)	164,925,819 (66,165,770)		164,432,501 (65,486,157)	
5. 생물자산	9,876,244,507		10,555,211,075	
6. 선급금	330,434,869		278,089,001	
7. 부가가치세선급금	410,948,352		392,213,310	
8. 미수수익	1,841,400,981		1,905,159,294	
9. 선급비용	-		2,732,520	
10. 미수금	190,654,039		8,591,979	
11. 용도품	658,443		667,661	
12. 기타의당좌자산	1,895,260		1,592,440	
13. 잡자산	170,204,571		315,691,938	
14. 이연법인세자산	195,927,000		195,964,092	
II. 금융업예치금		106,898,517,138		107,088,000,088
1. 대내예치금	106,898,517,138		107,088,000,088	
III. 금융업대출채권		178,304,998,719		169,628,141,828
1. 상호금융자금대출금 (대손충당금)	149,749,415,584 (2,373,605,541)		141,200,171,245 (2,662,183,265)	
2. 정책자금대출금 (대손충당금)	31,398,655,026 (469,466,350)		31,556,448,416 (466,294,568)	
IV. 비유동자산		34,466,530,578		34,102,451,183
(1) 투자자산	8,568,470,000		8,548,530,000	
1. 계통출자금	7,664,470,000		7,644,530,000	
2. 매도가능증권	904,000,000		904,000,000	
(2) 유형자산	25,821,489,978		25,477,119,230	
1. 토지	11,808,566,682		11,808,566,682	
2. 건물	15,853,692,802		15,852,788,802	

과목	제59기 반기말		제58기말 (검토받지 아니한 재무제표)	
(감가상각누계액)	(3,209,403,367)		(2,974,427,527)	
(보조금)	(1,291,082,548)		(1,331,328,233)	
3.임차점포시설물	848,230,889		849,639,345	
(감가상각누계액)	(581,917,222)		(549,030,021)	
4.업무용동산	7,274,082,191		7,099,430,742	
(감가상각누계액)	(6,126,315,802)		(5,905,710,882)	
(보조금)	(295,584,027)		(347,092,278)	
5.건설중인자산	1,541,220,380		974,282,600	
(3)무형자산	1,000		162,353	
1.기타의무형자산	1,000		162,353	
(4)기타비유동자산	76,569,600		76,639,600	
1.보증금	76,569,600		76,639,600	
자 산 총 계		340,040,308,103		331,907,246,325
부 채				
I. 유동부채		31,478,219,677		30,050,762,499
1.외상매입금	1,136,534,587		1,120,155,157	
2.계통외상매입금	632,723,511		545,641,752	
3.선수금	2,839,200,474		2,173,947,032	
4.수탁상품선수금	32,090,000		53,980,000	
5.부가세예수금	448,647,886		483,287,191	
6.단기차입금	20,850,000,000		20,250,000,000	
7.미지급비용	1,938,414,220		1,858,984,930	
8.선수수익	1,089,918		1,650,176	
9.미지급금	1,807,095,202		2,017,669,856	
10.미지급배당금	1,892,222		1,922,828	
11.수탁사업예수금	347,092,815		43,420,537	
12.수입제세	64,788,820		110,232,170	
13.미지급법인세	-		253,681,670	
14.자금수수계정	12,220		-	
15.국고대리점	267,891,990		123,921,580	
16.지로계정	395,467,017		292,315,706	
17.신용기프트카드충전액	1,480,270		1,690,570	
18.잡부채	713,798,525		718,261,344	
II. 금융업예수금		250,902,689,102		246,167,473,895
1.요구불예수금	14,562,472,800		12,803,996,451	
2.저축성예수금	236,321,396,302		233,337,974,646	
3.자유로부금	18,820,000		25,502,798	
III. 금융업차입금		31,577,079,023		31,594,112,508
1.정책자금차입금	31,379,832,738		31,445,579,055	
2.외화차입금	197,246,285		148,533,453	

과 목	제59기 반기말		제58기말 (검토받지 아니한 재무제표)	
IV. 비유동부채		1,418,193,640		2,193,600,456
1. 장기차입금	408,000,000		408,000,000	
2. 수입보증금	104,000,000		104,000,000	
3. 퇴직급여충당부채 (퇴직금운용자산)	2,524,481,374 (1,820,049,202)		2,322,224,262 (840,706,004)	
4. 이용고환원충당부채	151,642,774		149,265,010	
5. 기타충당부채	50,118,694		50,817,188	
부채총계		315,376,181,442		310,005,949,358
자 본				
I. 출자금		12,614,295,285		11,359,459,032
1. 일반출자금 (미납입출자금)	11,161,725,000 (4,718,463)		10,356,820,000 (4,839,968)	
2. 회전출자금	586,469,748		-	
3. 가입금	13,419,000		13,079,000	
4. 우선출자금	857,400,000		994,400,000	
II. 자본잉여금		2,995,604,219		2,995,604,219
1. 자본준비금	2,995,604,219		2,995,604,219	
III. 자본조정		(225,141,358)		(192,280,504)
1. 탈퇴지분선급금	(219,841,358)		(55,280,504)	
2. 우선출자매입	(5,300,000)		(137,000,000)	
IV. 이익잉여금		9,279,368,515		7,738,514,220
1. 법정적립금	2,011,080,725		1,679,080,725	
2. 임의적립금	3,386,300,401		2,741,626,879	
3. 처리전이익잉여금(결손금)	3,881,987,389		3,317,806,616	
자 본 총 계		24,664,126,661		21,901,296,967
부채와자본총계		340,040,308,103		331,907,246,325

"검토를 받은 반기재무제표"  
반 기 손 익 계 산 서

제59기 반기 (2017년 1월 1일부터 2017년 6월 30일까지)

제58기 반기 (2016년 1월 1일부터 2016년 6월 30일까지)

안동봉화축산업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 59(당) 반기	제 58(전) 반기 (검토받지 아니한 재무제표)
I. 영업수익	45,169,013,723	43,742,392,737
(1)신용사업영업수익	4,409,236,918	4,339,711,222
가.이자수익	3,715,173,103	3,668,218,642
1.예치금이자	897,935,502	1,102,487,080
2.대출금이자	2,817,161,055	2,565,649,583
3.기타이자수익	76,546	81,979
나.수수료수익	651,284,208	616,273,342
1.수입수수료	366,762,427	352,748,387
2.전자금융수수료	75,434,976	75,583,032
3.신용카드수탁취급수수료	209,081,805	187,941,923
4.기타수입수수료	5,000	-
다.기타영업수익	42,779,607	55,219,238
1.기타충당부채환입	1,692,459	753,901
2.기타잡수익	41,087,148	54,465,337
(2)경제사업영업수익	40,759,776,805	39,402,681,515
1.상품매출액	33,206,544,327	33,513,372,896
2.생물자산매출액	4,283,360,209	2,488,226,126
3.제품매출액	170,721,000	117,738,000
4.수탁사업수수료	50,380,920	38,899,951
5.이용매출액	2,911,678,669	2,984,689,142
6.운송매출액	74,191,680	198,520,400
7.기타매출액	62,900,000	61,235,000
II. 영업비용	33,810,470,727	33,215,496,635
(1)신용사업영업비용	1,946,045,047	2,180,653,302
가.이자비용	1,512,736,929	1,768,383,207
1.예수금이자	1,411,932,203	1,631,738,293
2.차입금이자	94,530,448	129,979,616
3.기타이자비용	6,274,278	6,665,298
나.수수료비용	230,219,896	192,772,112
1.지급수수료	138,819,562	98,753,085
2.신용카드수탁취급비용	91,400,334	94,019,027
다.기타영업비용	203,088,222	219,497,983
1.기금출연금	87,241,456	86,239,848



과목	제 59(당) 반기		제 58(전) 반기 (검토받지 아니한 재무제표)	
2.기타충당부채전입액	26,631,470		22,052,145	
3.기타잡비용	39,692,101		53,721,275	
4.보험수탁취급비용	49,523,195		57,484,715	
(2)경제사업영업비용	31,864,425,680		31,034,843,333	
1.상품매출원가	27,899,996,823		28,955,697,250	
2.생장물매출원가	3,783,524,187		1,887,082,007	
3.제품매출원가	180,904,670		192,064,076	
III. 판매비와관리비		8,902,628,421		9,138,496,381
1.인건비	2,994,336,298		2,965,888,177	
2.일반퇴직급여	335,572,305		336,259,368	
3.세금과공과	24,021,972		26,191,118	
4.전산비용	122,806,636		110,617,872	
5.감가상각비	398,824,608		397,697,284	
6.무형자산상각비	161,353		967,998	
7.판매경비	3,790,738,952		4,062,335,212	
8.경비	1,236,166,297		1,238,539,352	
IV. 영업이익		2,455,914,575		1,388,399,721
V. 교육지원사업수익		109,052,522		129,974,383
VI. 교육지원사업비용		455,388,129		320,891,834
1.환원사업비	800,000		200,000	
2.영농지도비	412,388,859		278,332,994	
3.생활지도비	549,000		600,000	
4.교육비	5,310,950		2,494,190	
5.보급선전비	32,389,320		32,864,650	
6.복지지원비	3,950,000		6,400,000	
VII. 영업외수익		557,122,008		854,303,651
1.이자수익	59,437,138		37,011,038	
2.배당금수익	186,559,474		325,249,614	
3.임대료	32,181,822		31,636,368	
4.유형자산처분이익	4,099,000		55,318,400	
5.판매장려금	19,389,364		19,245,238	
6.보조금수익	123,916,328		109,042,536	
7.상각채권추심이익	16,320,973		37,090,282	
8.전기오류수정이익	2,768,601		2,301,000	
9.보험차익	12,238,399		-	
10.기타영업외수익	100,210,909		237,409,175	
VIII. 영업외비용		109,266,135		201,379,890
1.이자비용	55,098,703		79,485,186	
2.유형자산처분손실	5,499		834,440	
3.재고자산감모손실	36,549,465		22,765,702	

과목	제 59(당) 반기		제 58(전) 반기 (검토받지 아니한 재무제표)	
	1	2	1	2
4. 전기오류수정손실	1,908,661		1,378,960	
5. 기부금	5,600,000		10,500,000	
6. 자산손상차손	-		69,658,140	
7. 기타영업외비용	10,103,807		16,757,462	
IX. 법인세비용차감전계속사업이익		2,557,434,841		1,850,406,031
X. 계속사업이익법인세비용		-		17,573,282
xi. 반기순이익		2,557,434,841		1,832,832,749