Nexia Samduk

동해삼척태백축산업협동조합

반기요약재무상태표와 반기요약손익계산서에 대한

검 토 보 고 서

제 16 기 반기

2017 년 01 월 01 일 부터

2017 년 06 월 30 일 까지

삼 덕 회 계 법 인

Nexia Samduk

- 목 차 -

1. 반기검토보고서 ---------- 1

2. 반기요약재무상태표 ---------- 3

3. 반기요약손익계산서 ---------- 4

4. 반기검토결과 ---------- 5

Nexia Samduk 삼덕회계법인

서울시 종로구 우정국로 48 S&S빌딩 12층
TEL: 02)397-6700 FAX: 02)732-3544

Ⅰ. 반기요약재무상태표와 반기요약손익계산서 검토보고서

동해삼척태백축산업협동조합

조합원 및 이사회 귀중

검토대상 반기요약재무상태표와 반기요약손익계산서

본인은 별첨된 동해삼척태백축산업협동조합의 2017년 6월 30일 현재의 반기요약재무상태표(주석 제외,이하 동일함)와 동일로 종료되는 6개월 보고기간의 반기요약손익계산서(주석 제외, 이하 동일함)를 검토하였습니다.

반기요약재무상태표와 반기요약손익계산서에 대한 경영자의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 반기요약재무상태표와 반기요약손익계산서에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기요약재무상태표와 반기요약손익계산서에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.
본인은 분·반기재무제표 검토준칙에서 정하고 있는 일부 절차를 준용하여 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 반기요약재무상태표와 반기요약손익계산서가 농업협동조합법과 농업협동조합 회계규정(예) 및 회계업무방법(예)에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

강조사항

반기검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 되는 사항으로서 본인이 수행한 검토절차는 2017년 7월 11일자 농협중앙회 공문(문서번호: 중앙35103-50538)에 의하여 분·반기재무제표 검토준칙에서 정하고 있는 일부 절차를 준용하여 수행되었습니다. 이에 따라 자본변동표, 현금흐름표 및 주석은 검토대상에서 제외되었으며, 검토보고서의 보고양식은 농협 반기공시자료에 근거하여 작성되었습니다.

기타사항

비교표시된 2016년 12월 31일 현재의 요약재무상태표와 2016년 6월 30일로 종료되는 6개월 보고기간의 반기요약손익계산서는 검토받지 아니한 것입니다.

서울특별시 종로구 우정국로 48
삼 덕 회 계 법 인
대표이사 공인회계사 장 영 철

2017년 8월 18일

이 검토보고서는 검토보고서일(2017년 8월 18일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점사이에 첨부된 조합의 반기요약재무상태표와 반기요약손익계산서에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

Ⅱ. 재무 현황

반 기 요 약 재 무 상 태 표
제 16(당)기 반기 2017년 06월 30일 현재
제 15(전)기 2016년 12월 31일 현재

동해삼척태백축산업협동조합 (단위 : 천원)

계정과목	제16(당)반기	제15(전)기 (검토받지 아니한 재무제표)
자산		
Ⅰ.유동자산	12,304,164	9,923,561
1.현금및현금성자산	2,309,386	1,761,390
2.외상매출금	3,791,771	2,678,285
3.재고·생물자산	2,840,521	2,414,631
4.기타유동자산	3,362,486	3,069,255
Ⅱ.금융업예치금	38,218,362	42,229,524
Ⅲ.금융업대출채권	114,978,186	107,554,049
Ⅳ.비유동자산	16,689,062	17,373,257
1.투자자산	7,409,548	7,988,280
2.유형자산	8,249,637	8,328,514
3.무형자산	246,763	273,349
4.기타비유동자산	783,114	783,114
자산총계	182,189,774	177,080,391
부채		
Ⅰ.유동부채	12,803,204	11,275,127
1.외상매입금	385,703	585,253
2.단기차입금	9,800,000	8,300,000
3.기타유동부채	2,617,501	2,389,874
Ⅱ.금융업예수금	152,731,630	149,294,950
Ⅲ.금융업차입금	2,823,991	2,855,372
Ⅳ.비유동부채	2,762,213	2,611,787
1.장기차입금	1,900,000	1,900,000
2.기타비유동부채	862,213	711,787
부채합계	171,121,038	166,037,236
자본		
Ⅰ.출자금	6,977,855	7,106,119
Ⅱ.자본잉여금	-	-
Ⅲ.자본조정	(25,454)	(605,815)
Ⅳ.기타포괄손익누계액	(29,567)	(105,658)
Ⅴ.이익잉여금	4,145,902	4,648,509
자본합계	11,068,736	11,043,155
부채및자본총계	182,189,774	177,080,391

반 기 요 약 손 익 계 산 서

제16(당)기 반기 2017년 1월 1일 부터 2017년 06월 30일 까지

제15(전)기 반기 2016년 1월 1일 부터 2016년 06월 30일 까지

동해삼척태백축산업협동조합 (단위 : 천원)

계정과목	제16(당)반기	제15(전)반기 (검토받지 아니한 재무제표)
Ⅰ.영업수익	17,247,566	17,247,742
1.신용사업영업수익	3,514,966	3,369,991
가.이자수익	2,636,747	2,639,463
나.수수료수익	493,162	487,712
다.기타수익	385,057	242,816
2.경제사업영업수익	13,732,600	13,877,751
II.영업비용	13,409,242	13,244,302
1.신용사업영업비용	1,608,420	1,213,775
가.이자비용	687,243	822,525
나.수수료비용	104,900	105,503
다.기타비용	816,277	285,747
2.경제사업영업비용	11,800,822	12,030,527
III.매출총이익	3,838,324	4,003,440
IV.판매비와관리비	3,541,275	3,517,338
V.영업이익	297,049	486,102
VI.교육지원사업수익	0	0
VII.교육지원사업비용	283,689	358,424
VIII.영업외수익	399,116	472,676
IX.영업외비용	167,463	132,208
X.법인세차감전당기순손익	245,013	468,146
XI.법인세비용	655	4,041
XII.법인세차감후당기순손익	244,358	464,105

Ⅲ. 반 기 검 토 결 과

1. 수정분개 내역

" 해당사항 없음 "

2. 대손충당금

(1) 신용대손상각 및 대손충당금

(단위: 천원)

구 분	전기말	당반기	증 감
대손충당금	1,763,217	1,810,733	47,516
기중대손상각액	195,444	22,655	(172,789)

(2) 부실 및 고정이하여신 현황

(단위: 천원)

구 분	전기말	당반기	증 감
총여신	109,286,393	116,770,536	7,484,143
고정이하여신	503,579	749,670	246,091
부실여신	189,696	502,696	313,000

3. 유가증권

(단위:천원)

구 분		전기말	당반기말
		금액	금액
출자금	계통출자금(중앙회)	4,063,900	4,069,070
	공동사업투자금	100,000	100,000
	소계	4,163,900	4,169,070
금융채		959,439	1,015,998
회사채		2,637,612	2,174,480
수익증권		-	-
기타유가증권		227,328	50,000
합 계		7,988,279	7,409,548

4. 유형자산

(단위: 천원)

과 목	전기말	취득	처분	감가상각비	당반기말
토지	4,337,495	318,255			4,655,750
건물	3,124,670	117,432		71,590	3,170,512
업무용동산	427,691	87,355	2	123,554	391,490
임차점포시설물	3,867			748	3,119
건설중인자산	434,792	25,000	431,028		28,764
합 계	8,328,515	548,042	431,030	195,892	8,249,635

5. 예수금

(단위: 천원)

차입종별	차입종별	금 액
요구불예금	보통예탁금	29,371,994
	별단예탁금	2,223,556
	소계	31,595,550
저축성예수금	자립예탁금	16,844,571
	자유저축예탁금	7,298,598
	기업자유예탁금	1,686,877
	정기예탁금	85,906,427
	정기적금	5,119,065
	장학적금	558,466
	자유적립적금	3,655,930
	농어가목돈마련저축	64,200
	소계	121,134,134
자유로부금	자유로부금	1,946
	소계	1,946
합계		152,731,630