

7. 감사의견서

농협법 제71조 ①항에 의하여 2021년 12월 31일
조합장으로부터 제출된 결산보고서(사업보고서,
재무상태표, 손익계산서, 잉여금처분(안))의 작성안에
대하여 감사한 결과 그 내용이 적정함을 인정함.

2022년 1월 7일

동청도농협

감사 박영곤



감사 최상득



동청도농업협동조합 재무제표 (독립된 감사인의 감사보고서 포함)

감 사 보 고 서

본 문서는 농협의 중요자산입니다

제 16 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

727088 원재* 1516717753

동청도농업협동조합

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	-----	1
II. 재무제표	-----	4
1. 재무상태표	-----	5
2. 손익계산서	-----	8
3. 자본변동표	-----	11
4. 현금흐름표	-----	12
5. 주석	-----	15

727088

원재*

1516717753

독립된 감사인의 감사보고서

동청도농업협동조합

대의원 및 이사회 귀중

2022년 1월 20일

감사의견

우리는 동청도농업협동조합(이하 '회사')의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 동청도농업협동조합의 재무제표는 2021년 12월 31일과 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구

받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

기타사항

비교표시된 2020년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 감사받지 아니한 것입니다.

서울특별시 금천구 디지털로 130

이 산 회 계 법 인

대표이사 김 진 태

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 조합의 재무제표에중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

동청도농업협동조합

제 16 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

본 문서는 농협의 중요문서입니다

본점 소재지 : (도로명주소) 경상북도 청도군 금천면 금천로 35
(전 화) 054-372-3661

"첨부된 재무제표는 당농협이 작성한 것입니다."

동청도농업협동조합 조합장 최희군

재 무 상 태 표

제 16(당) 기 2021년 12월 31일 현재

제 15(전) 기 2020년 12월 31일 현재

동청도농업협동조합

(단위 : 원)

과 목	제 16(당) 기		제 15(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
I. 유동자산		2,489,166,308		2,683,511,423
현금	602,422,556		619,998,389	
외상매출금	50,968,563		71,634,587	
(대손충당금)	(33,221,676)		(33,221,676)	
재고자산	1,094,134,912		1,153,152,855	
신용카드수탁취급계정	210,200,689		202,289,421	
(대손충당금)	(19,722,622)		(19,418,411)	
수탁사업미수금	1,586,450		801,000	
선금금	14,754,760		13,393,060	
부가가치세선금금	44,991,118		29,899,055	
미수수익	358,070,835		513,865,578	
선급비용	171,857,447		132,372,486	
미수금	60,000		693,000	
기타의당좌자산	980,370		1,929,480	
(대손충당금)	(8,878,779)		(8,878,779)	
잡자산	961,685		5,001,378	
II. 금융업예치금		26,466,218.172		29,784,677,097
대내예치금	26,466,218,172		29,784,677,097	
III. 금융업대출채권		89,816,840,490		81,245,872,852
상호금융자금대출금	83,778,831,303		75,448,063,553	
(대손충당금)	(1,522,511,835)		(1,425,249,273)	
정책자금대출금	7,613,074,180		7,275,611,730	
(대손충당금)	(52,553,158)		(52,553,158)	
V. 비유동자산		12,809,292,203		11,026,477,890
1. 투자자산	7,925,545,976		6,608,833,790	
계통출자금	4,923,720,000		4,379,510,000	
공동사업투자금	75,604,404		75,604,404	
매도가능증권	1,870,975,364		969,197,957	
만기보유증권	999,636,390		1,130,835,635	
지분법적용투자주식	55,609,818		53,685,794	
2. 유형자산	4,882,599,273		4,414,762,882	
토지	2,965,779,060		2,526,811,320	

과목	제 16(당) 기		제 15(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
건물	4,092,022,341		3,866,791,821	
(감가상각누계액)	(1,257,570,759)		(1,198,320,038)	
(보조금)	(1,138,821,715)		(934,039,257)	
업무용동산	2,528,717,578		2,028,615,610	
(감가상각누계액)	(1,664,670,439)		(1,671,330,408)	
(보조금)	(691,125,455)		(214,683,239)	
건설중인자산	48,268,662		10,917,073	
3.기타비유동자산	1,146,954		2,881,218	
이연법인세자산	159,554		393,818	
보증금	987,400		2,487,400	
자 산 합 계		131,581,517,173		124,740,539,262
I.유동부채		7,588,135,978		7,909,653,865
외상매입금	70,060,950		14,375,485	
계통외상매입금	122,672,144		86,321,282	
선수금	16,200		16,200	
수탁상품권선수금	17,405,000		5,370,000	
부가가치세예수금	57,904,771		43,860,489	
단기차입금	6,500,000,000		6,900,000,000	
미지급비용	434,586,636		465,671,896	
선수수익	30,587		270,454	
미지급금	173,670,119		126,724,618	
미지급배당금	29,160		75,357	
수탁사업예수금	5,355,500		2,358,500	
수입채세	47,574,360		36,753,110	
미지급법인세	26,572,250		22,034,010	
국고대리청	49,049,740		119,437,700	
지로계정	80,541,300		85,172,600	
신용기프트카드충전액	1,650,261		1,212,164	
잡부채	1,002,000		-	
보험대리자금	15,000		-	
II.금융업예수금		104,870,716,481		98,364,386,543
요구불예수금	11,203,951,902		8,598,360,588	
저축성예수금	93,652,704,579		89,750,865,749	
자유로부금	14,060,000		15,160,206	
III.금융업차입금		7,658,721,021		7,310,162,156
정책자금차입금	7,613,074,180		7,275,611,730	
외화차입금	45,646,841		34,550,426	
IV.공제·농작물보험부채		-		-
V.비유동부채		45,307,546		39,782,478
수입보증금	9,397,000		6,377,000	

과목	제 16(당) 기		제 15(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
이용고환원충당부채	2,077,780		1,741,971	
기타충당부채	33,832,766		31,663,507	
부채합계		120,162,881,026		113,623,985,042
I.출자금		6,247,611,248		5,986,884,094
일반출자금	6,235,170,000		5,974,535,000	
(미납입출자금)	54,752		13,906	
가입금	12,496,000		12,363,000	
II.자본잉여금		2,246,131,597		2,246,131,597
자본적립금	2,246,131,597		2,246,131,597	
재평가적립금	2,152,231,304		2,152,231,304	
자본준비금	93,900,293		93,900,293	
III.자본조정		(159,854,516)		(134,761,495)
탈퇴지분선금금	159,854,516		134,761,495	
IV.기타포괄손익누계액		(88,478,398)		(9,848,258)
(또는매도가능증권평가손실)	88,478,398		9,848,258	
V.이익잉여금		3,173,226,216		3,028,148,282
법정적립금	985,903,550		931,903,550	
임의적립금	1,628,374,734		1,560,496,010	
사업준비금	1,469,434,734		1,401,556,010	
나.유통손실보전적립금	158,940,000		158,940,000	
미처분이익잉여금	558,947,932		535,748,722	
자본합계		11,418,636,147		11,116,554,220
부채와 자본 총계		131,581,517,173		124,740,539,262

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 16(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 15(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

동청도농업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 16(당) 기		제 15(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
I. 영업수익		10,437,400,009		10,535,255,618
(1) 신용사업영업수익	3,960,655,336		4,467,785,305	
가. 이자수익	3,342,512,555		3,399,143,931	
예치금이자	420,047,480		602,589,274	
대출금이자	2,866,284,293		2,764,883,669	
매도가능증권이자	31,864,140		5,806,673	
만기보유증권이자	24,300,673		25,852,127	
기타이자수익	15,969		12,188	
나. 유가증권평가및처분이익	12,149,286		31,610,172	
매도가능증권처분이익	-		7,311,626	
만기보유증권처분이익	12,149,286		24,298,546	
다. 대출채권평가및처분이익	70,057,371		415,000,000	
대손충당금환입액	-		415,000,000	
대출채권매각이익	70,057,371		-	
라. 외환거래이익	-		-	
마. 수수료수익	303,101,450		393,840,790	
수입수수료	257,954,630		349,625,881	
전자금융수수료	45,146,820		44,204,909	
기타수입수수료	-		10,000	
바. 배당금수익	-		-	
사. 기타영업수익	232,834,674		228,190,412	
기타충당부채환입	25,095,203		27,033,464	
기타잡수익	9,322,909		20,360,824	
신용카드수탁취급수수료	198,416,562		180,796,124	
(2) 경제사업영업수익	6,476,744,673		6,067,470,313	
상품매출액	6,211,276,380		5,794,344,271	
수탁사업수수료	253,655,456		239,027,427	
창고매출액	1,011,260		3,049,520	
이용매출액	900		-	
운송매출액	6		12,620,080	
기타매출액	1,913,712		5,228,841	
수수료수익	8,886,959		13,200,174	
(3) 공제사업영업수익		-		-
(4) 농작물보험사업영업수익		-		-
II. 영업비용		6,636,476,459		7,027,014,111

과목	제 16(당) 기		제 15(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
(1)신용사업영업비용	1,356,740,065		1,988,865,849	
가. 이자비용	744,938,207		1,020,437,409	
예수금이자	669,094,803		937,410,902	
차입금이자	68,562,775		75,829,891	
기타이자비용	7,290,629		7,196,616	
나.유가증권평가및처분손실	60,481,963		-	
만기보유증권손상차손	60,481,963		-	
다.대출채권평가및처분손실	301,899,740		712,682,345	
대손상각비	150,000,000		100,000,000	
대출채권매각손실	151,899,740		612,682,345	
라.수수료비용	13,529,225		13,974,183	
지급수수료	13,529,225		13,974,183	
마.기타영업비용	235,890,930		241,771,912	
기금출연금	84,919,577		78,696,108	
기타충당부채전입액	52,022,075		54,073,844	
기타잡비용	9,216,341		9,277,495	
신용카드수탁취급비용	81,203,625		79,492,138	
보험수탁취급비용	8,529,312		20,232,327	
(2)경제사업영업비용	5,279,736,394		5,038,148,262	
상품매출원가	5,279,736,394		5,038,148,262	
(3)공제사업영업비용		-		-
(4)농작물보험사업영업비용		-		-
III. 판매비와관리비		3,076,735,830		2,825,537,920
인건비	1,569,503,588		1,470,899,401	
일반퇴직급여	141,206,344		145,801,127	
세금과공과	25,028,156		22,529,708	
전산비용	86,998,580		87,395,900	
감가상각비	147,944,142		176,246,017	
판매경비	135,002,860		70,334,254	
경비	971,052,160		852,331,513	
IV. 영업손익		724,187,720		682,703,587
V. 교육지원사업수익		-		293,400
VI. 교육지원사업비용		333,829,137		393,990,343
영농지원사업비	169,604,724		266,166,199	
영농지도사업비	51,491,000		50,375,000	
생활지도사업비	60,000		293,700	
교육사업비	7,823,000		3,469,196	
홍보선전사업비	16,645,405		16,008,702	
복지지원사업비	88,205,008		57,677,546	
VII.영업외수익		521,342,101		590,057,901

과목	제 16(당) 기		제 15(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
이자수익(일반)	7,094,648		8,959,436	
배당금수익	109,224,299		131,489,943	
지분법이익	1,924,024		-	
유형자산처분이익	3,962,737		15,605,506	
보조금수익	66,327,112		77,437,257	
전기오류수정이익	9,452,250		-	
상각채권매각이익	-		3,191,420	
공동사업배분수익	292,323,912		305,107,881	
기타영업외수익	31,033,119		48,266,458	
VIII. 영업외비용		407,464,048		403,781,631
이자비용(일반)	55,043,698		76,666,065	
지분법손실	-		4,639,956	
유형자산처분손실	37,207,169		7,000	
재고자산감모손실	5,923,009		-	
전기오류수정손실	70,300		-	
기부금	1,000,000		2,100,000	
공동사업배분비용	294,545,928		307,771,405	
기타영업외비용	13,673,944		12,547,205	
IX. 법인세비용차감전계속사업손익		504,236,636		475,282,914
X. 계속사업손익법인세비용		53,288,704		47,534,192
X I. 계속사업손익		450,947,932		427,748,722
X II. 당기순손익		450,947,932		427,748,722

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 16(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 15(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

동 청 도 농 업 협 동 조 합

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020.1.1(보고금액)	5,547,913,000	2,246,131,597	(87,047,472)	4,342,291	2,899,588,401	10,610,927,817
수정후이익잉여금					2,899,588,401	10,610,927,817
(연차배당)					(268,603,391)	(268,603,391)
처분후이익잉여금					2,630,985,010	10,342,324,426
증자	580,136,094					580,136,094
-출자금납입	579,981,094					579,981,094
-가입금납입	155,000					155,000
감자	(141,165,000)		(47,714,023)		(30,585,450)	(219,464,473)
-(탈퇴지분선금금)			(134,761,495)			(134,761,495)
-(탈퇴지분정산)	(141,165,000)		87,047,472		(30,585,450)	(84,702,978)
당기순손익					427,748,722	427,748,722
매도가능증권평가손익				(14,190,549)		(14,190,549)
2020.12.31	5,966,884,094	2,246,131,597	(134,761,495)	(9,848,258)	3,028,148,282	11,116,554,220
2021.1.1(보고금액)	5,966,884,094	2,246,131,597	(134,761,495)	(9,848,258)	3,028,148,282	11,116,554,220
수정후이익잉여금					3,028,148,282	11,116,554,220
(연차배당)					(265,748,722)	(265,748,722)
처분후이익잉여금					2,762,399,560	10,850,805,498
증자	444,219,154					444,219,154
-출자금납입	444,034,154					444,034,154
-가입금납입	185,000					185,000
감자	(183,492,000)		(25,093,021)		(40,121,276)	(248,706,297)
-(탈퇴지분선금금)			(159,854,516)			(159,854,516)
-(탈퇴지분정산)	(183,492,000)		134,761,495		(40,121,276)	(88,851,781)
당기순손익					450,947,932	450,947,932
매도가능증권평가손익				(78,630,140)		(78,630,140)
2021.12.31	6,247,611,248	2,246,131,597	(159,854,516)	(88,478,398)	3,173,226,216	11,418,636,147

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 16(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 15(전) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

동청도농업협동조합

(단위 : 원)

과목	제 16(당) 기		제 15(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		2,161,984,582		92,099,842
1. 당기순이익	450,947,932		427,748,722	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	373,276,283		280,942,973	
감가상각비	147,944,142		176,246,017	
유형자산처분손실	8,927,169		7,000	
대손상각비	150,000,000		100,000,000	
재고자산감모손실	5,923,009		-	
만기보유증권손상차손	60,481,963		-	
지분법손실	-		4,689,956	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(22,648,576)		(462,944,445)	
유형자산처분익	3,962,737		15,605,506	
매도가능증권이자	4,144,360		256,669	
지분법이익	1,924,024		-	
만기보유증권이자	468,169		472,098	
매도가능증권처분이익	-		7,311,626	
만기보유증권처분이익	12,149,286		24,298,546	
대손충당금환입	-		415,000,000	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	1,360,408,943		(153,647,408)	
외상매출금의감소(증가)	20,666,024		59,910,755	
재고자산의감소(증가)	53,094,934		118,439,983	
신용카드수탁취급계정의 감소(증가)	(7,607,057)		(3,040,426)	
수탁사업미수금의 감소(증가)	(785,450)		(487,400)	
선금금의 감소(증가)	(1,361,700)		(10,261,690)	
부가가치세선금금의 감소(증가)	(15,092,063)		842,541	
미수수익의 감소(증가)	155,794,743		(46,364,979)	
선금비용의 감소(증가)	(39,484,961)		(45,515,463)	
미수금의 감소(증가)	633,000		(693,000)	
기타의당좌자산	949,110		(236,310)	
잡자산의 감소(증가)	4,039,693		(2,250,594)	
대내예치금의 감소(증가)	3,318,458,925		1,013,275,294	
대외예치금의감소(증가)				
상호금융자금대출금의 감소(증가)	(8,383,505,188)		(8,080,103,050)	
정책자금대출금의 감소(증가)	(337,462,450)		279,381,061	
이연법인세자산의 감소(증가)	234,264		(241,208)	
보증금의감소(증가)	1,500,000		-	

과목	제 16(당) 기		제 15(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
외상매입금의 증가(감소)	55,685,465		(23,625,358)	
계통외상매입금의 증가(감소)	36,350,862		(4,686,079)	
수탁상품권선수금의 증가(감소)	12,035,000		3,725,000	
부가가치세예수금의 증가(감소)	14,044,282		(731,006)	
미지급비용의 증가(감소)	(31,085,260)		(199,809,616)	
선수수익의 증가(감소)	(239,867)		(44,835,996)	
미지급금의 증가(감소)	46,945,501		1,562,713	
미지급배당금의 증가(감소)	(46,197)		(293,576)	
수탁사업예수금	2,997,000		1,315,900	
수입제세의 증가(감소)	10,821,250		381,700	
미지급법인세의 증가(감소)	4,538,240		(23,222,020)	
국고대리점의 증가(감소)	(70,387,960)		(57,882,860)	
지로계정의 증가(감소)	(4,631,300)		22,996,800	
신용카드충전액	438,097		85,510	
잡부채의 증가(감소)	1,002,000		-	
보험대리자금의 증가(감소)	15,000		-	
요구불예수금의 증가(감소)	2,605,591,314		944,138,755	
저축성예수금의 증가(감소)	3,901,838,830		5,938,377,923	
자유로부금의 증가(감소)	(1,100,206)		11,240,206	
이용고충당부채의 증가(감소)	335,809		512,039	
수입보증금의 감소(증가)	3,020,000		(6,440,000)	
기타충당부채의 감소(증가)	2,169,259		887,043	
II. 투자활동으로인한 현금흐름		(2,057,883,415)		(521,087,340)
1. 투자활동으로인한 현금유입액	841,659,141		1,965,753,602	
업무용동산의 처분	3,954,544		15,606,342	
보조금의 증가	833,000,000		271,930,218	
매도가능증권의 감소			1,511,532,772	
만기보유증권의감소	4,704,597		166,684,270	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(2,899,542,556)		(2,486,840,942)	
계통출자금의 증가	544,210,000		44,780,000	
매도가능증권의 증가	897,633,047		1,983,239,097	
업무용토지의 증가	438,967,740		70,534,640	
업무용건물의증가	291,633,020		136,741,110	
업무용동산의 증가	689,747,160		240,629,022	
건설중인자산의 증가	37,351,589		10,917,073	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(121,677,000)		328,386,691
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	8,395,361,592		8,671,091,008	
단기차입금의 증가	6,800,000,000		7,200,000,000	
정책자금차입금의 증가	1,057,490,000		681,700,000	
외화차입금의 증가	93,652,438		209,254,914	

과목	제 16(당) 기		제 15(전) 기 "감사받지 아니한 재무제표"	
수입보증금의 증가				
출자금의 증가	444,219,154		580,136,094	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(8,517,038,592)		(8,342,704,317)	
단기차입금의 감소	7,200,000,000		6,710,000,000	
정책자금차입금의 감소	720,027,550		947,017,277	
외화차입금의 감소	82,556,023		197,619,176	
감자	183,492,000		141,165,000	
배당금의지급	265,748,722		268,603,391	
상호금융차입금의감소	-		47,714,023	
탈퇴지분선금금의 감소	25,093,021		-	
탈퇴회원잉여금배분	40,121,276		30,585,450	
IV. 현금의 증가(+-배)		(17,575,833)		(100,600,807)
V. 기초의 현금		619,998,389		720,599,196
VI. 기말의 현금		602,422,556		619,998,389

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 16기 2021년 12월 31일 현재

제 15기 2020년 12월 31일 현재

(감사받지 아니한 재무제표)

동청도농업협동조합

1. 일반사항

(1) 동청도농업협동조합의 개요

동청도농업협동조합[이하 '농협']은 농(축산)업을 경영하는 조합원에게 필요한 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공하고, 조합원이 생산한 농(축)산물의 판로확대 및 유통원활화를 도모함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위향상 및 권익 증진을 목적으로 하여 2006년에 설립되었습니다. 농협의 주된 사무소는 경북 청도군 금천면 금천로 35에 두며, 농협의 구역은 경상북도 청도군 일원으로 합니다. 당기말 현재 조합원은 1,814명입니다.

(2) 사업의 개요

농협은 인간존중을 최고 추구로 고객에게 기쁨과 행복을 제공하며 농(축산)업 발전에 선도적인 역할 수행을 경영 이념으로 삼고 있습니다. 이를 위해 농협은 다음의 사업들을 운영하고 있습니다.

사업구분	사업내용
신용사업	조합원으로부터의 예금과 적금의 수납 및 조합원에 대한 자금의 대출 등을 하는 사업
경제사업	조합원의 사업과 생활에 필요한 물자의 구입? 제조? 가공? 공급 및 조합원이 생산하는 물자의 제조·가공·판매·수출 등을 하는 사업
교육지원사업	조합원의 농업 생산력 증진과 경영능력 향상을 위한 상담, 교육훈련 및 조합원이 필요로 하는 정보의 수집, 제공 등을 하는 사업

(3) 출자금 등에 관한 사항

농협의 정관에 의하면, 농협의 관할 구역 안에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법 제110조 규정에 따른 농업인 또는 농업협동조합법 제19조제2항, 농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률 제16조와 제19조에 따른 영농조합법인 및 농업회사법인으로서 그 주된 사무소를 농협의 구역 안에 두고 농업을 경영하는 법인 회원을 조합원으로 하고 있습니다.

출자 1좌의 금액은 5천원으로 하며, 조합원은 20좌(법인조합원은 100좌)이상의 출자를 하여야 하며, 조합원 1인의 출자는 1만좌를 초과하지 못합니다. 다만, 조합 총출자 좌수의 100분의 10이내에서는 그러하지 아니합니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

농협의 재무제표는 농업협동조합법(이하 '농협법') 및 관련 규정에 따라 작성되었습니다. 농협법 제63조에 따르면 조합의 회계처리기준에 필요한 사항은 중앙회의 회장이 정하고, 신용사업의 회계처리기준에 관하여 필요한 사항은 금융위원회가 따로 정할 수 있도록 규정하고 있습니다.

(2) 계정과목 배열

농협의 재무상태표 계정과목은 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 대분류 과목은 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 내의 계정과목은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하고 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

농협이 농협법 및 관련 규정에 의하여 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 현금 및 현금성자산

농협은 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래 비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금 및 현금성자산으로 처리하고 있습니다.

(2) 유가증권 (지분법적용투자주식 제외)

농협은 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가(최초인식 이후 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 단기매매증권 등은 제외)를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한, 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

농협이 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권

농협은 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권 (단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권 포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 공정가치로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로 표시하고 있습니다.

2) 만기보유증권

농협은 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 투자자산인 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 보고기간 종료일로부터 1년 이내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부

금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

3) 매도가능증권

농협은 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있으며, 보고기간 종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권은 유동자산으로 분류하고 있습니다. 매도가능증권은 공정가치를 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

4) 유가증권 손상차손

농협은 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간 종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권) 손상차손의 과목으로 하여 영업외비용에 반영하고 있습니다. 또한, 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 과목으로하여 영업외수익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하고 있습니다.

5) 유가증권의 재분류

단기매매증권을 다른 유가증권과목으로 또는 다른 유가증권과목을 단기매매증권으로 재분류할 수 없으나, 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권을 매도가능증권이나 만기보유증권으로 재분류하는 경우에는 재분류일 현재의 공정가치를 새로운 취득원가로 보며, 재분류일까지의 미실현보유손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 지분법적용투자주식

농협은 유의적인 영향력을 갖는 피투자기업(이하 "지분법피투자기업")에 대한 지분상품에 대하여는 지분법을 적용하여 평가하고 있습니다.

1) 지분변동액의 회계처리

농협은 지분법 적용시 지분법피투자기업의 순자산변동액 중 농(축)협의 지분율에 해당하는 금액(이하 "지분변동액")은 지분법피투자기업의 순자산금액 변동의 원천에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, ① 지분법피투자기업의 당기순이익(손실)으로 인하여 발생한 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로, ② 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금의 변동으로 인한 지분변동액은 (부의)지분법이익잉여금변동의 과목으로 하여 전기이월이익잉여금으로, ③ 지분법피투자기업의 당기순손익 및 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생한 지분변동액은 (부의)지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 다만, 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금이 중대한 오류수정에 의해 변동하였을 경우에는 농(축)협의 재무제표에 미치는 영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액은 지분법이익(손실)의 과목으로 하여 영업외수익(비용)으로 처리하며, 지분법피투자기업의 회계정책변경에 의하여 변동하였을 경우에는 당해 지분변동액은 회계정책, 회계추정의 변경 및 오류에 관한 기업회계기준에 따라 전기이월이익잉여금에 반영하고 있습니다. 한편, 지분법피투자기업이 현금배당금 지급을 결의하는 경우 배당결의 시점에 농(축)협이 수취하게 될 배당금을 지분법적용투자주식에서 직접 차감하고 있습니다.

2) 투자차액의 처리

지분법적용투자주식 취득시점에 피투자기업의 식별가능한 순자산의 공정가치 중 농협이 취득한 지분율에 해당하는 금액과 취득대가의 차이금액(이하 "투자차액")은 영업권으로 보아 20년이내의 기간에 걸쳐 정액법으로 균등상각하여 지분법손실 또는 지분법이익 과목으로 인식합니다.

한편, 지분법적용피투자기업이 유상증자(유상감자, 무상증자, 무상감자 포함. 이하 "유상증자 등")를 실시한 결과 농협의 지분율이 증가하는 경우 발생하는 지분변동차액은 투자차액으로 처리하고 있습니다.

3) 지분법피투자기업의 순자산 공정가치와 장부금액의 차액에 대한 처리

지분법적용투자주식의 취득시점에 지분법피투자기업의 식별가능한 자산·부채를 공정가치로 평가한 금액과 장부금액의 차이금액 중 농협의 지분율에 해당하는 금액은 당해 자산·부채에 대한 지분법피투자기업의 처리방법에 따라 상각 또는 환입하여 지분법손익에 반영하고 있습니다.

4) 내부거래 미실현손익의 제거

농협과 지분법피투자기업간의 거래에서 발생한 손익에 농협의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간 종료일 현재 보유자산의 장부금액에 반영되어 있는 부분은 농협의 미실현손익으로 보며, 이 경우 미실현손익은 지분법적용 투자주식에서 가감하고 있습니다.

5) 지분법적용투자주식의 손상차손

농협은 지분법적용투자주식의 손상차손 발생에 대한 객관적 증거가 있으며 지분법적용투자주식의 회수가능액이 장부금액보다 작은 경우에는 당해 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식하여 영업외비용(지분법적용투자주식손상차손)에 반영하고 있습니다. 지분법적용투자주식에 대하여 손상차손을 인식할 때 미상각된 투자차액이 있는 경우에는 투자차액을 우선 차감하고 있습니다.

한편, 손상차손을 인식한 후에 지분법적용투자주식의 회수가능액이 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 지분법적용투자주식 손상차손환입과목으로 하여 영업외수익계정으로 처리하고 있습니다. 이 경우 회복 후 지분법적용투자주식 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 지분법적용투자주식 장부 금액이 되었을 금액을 초과하지 않도록 하고 있습니다.

다. 다만, 손상차손으로 처리한 투자차액의 회복은 인정하지 않고 있습니다.

(4) 대손충당금

농협은 회수가 불확실한 매출채권 등 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 대손추산액에서 대손충당금 잔액을 차감한 금액을 대손상각비로 인식하며, 상거래에서 발생한 매출채권에 대한 대손상각비는 판매비와관리비로 계상하고, 신용사업의 대출채권을 제외한 기타채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 계상하고 있습니다. 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 있습니다.

(5) 금융업 예치금

농협은 상호금융예수금의 지급준비를 위하여 신탁법 제43조에 의거하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 100분의 10 이상을 중앙회 상호금융특별회계에 상환준비예치금으로 예치하고 있습니다. 또한, 농협법 제66조 및 신탁법 제44조에 의하여 농협의 여유자금의 중앙회 또는 특정 금융기관에 예치하거나 국공채 및 특정 유가증권을 매입할 수 있으며, 예치를 함에 있어서 그 하한비율 또는 금액은 여유자금의 건전한 운용을 저해하지 아니하는 범위 안에서 중앙회의 이사회가 정하고 있습니다.

(6) 금융업 대출채권에 대한 대손충당

농협은 보고기간 종료일 현재의 대출채권 등에 대하여 연체기간 및 불량거래정보를 종합적으로 평가한 자산건전성분류를 토대로 상호금융업감독규정에 의한 자산건전성분류와 충당금설정율을 감안하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

농협의 자산건전성분류기준의 주요 내용은 다음과 같습니다.

구분	자산건전성분류기준
정상	금융거래 내용, 신용상태가 양호한 채무자와 1월 미만의 연체대출금(정책자금대출금 포함)을 보유하고 있으나, 채무상환능력이 충분한 채무자에 대한 총대출금

구분	자산건전성분류기준
요주의	1월 이상 3월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 회수가 확실시 되는 채무자에 대한 총대출금과 1월 미만의 연체대출금을 보유하고 있으나 신용정보관리규약에 의하여 신용불량거래처로 등록된 거래처에 대한 대출금 등
고정	3월 이상의 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 해당 금액과 담보권의 실행, 지급명령신청, 대여금 청구 소송, 강제집행 등 법적절차 진행 중인 채무자에 대한 회수예상가액 해당 금액 등
회수의문	3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금 중 회수예상 가액 초과부분 등
추정손실	12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 초과부분 등

농협의 대손충당금 설정대상채권은 상호금융 및 정책금융의 대출채권, 신용카드채권, 경제사업 및 기타 사업부문에서의 매출채권을 비롯한 기타의 채권으로 구성되어 있으며, 동 대손충당금 설정대상 채권에 대하여 상기의 자산건전성분류에 따라 정상채권은 1%이상, 요주의채권은 10%이상, 고정채권은 20%이상, 회수의문채권은 55% 이상 그리고 추정손실채권은 100%의 대손충당금을 설정하고 있습니다.

또한 상호금융업감독규정에 따라 정상, 요주의, 고정, 회수의문으로 분류된 대출채권 중 고위험대출잔액에 대하여 대손충당금을 30%(우수 농축협은 20%) 추가 설정하고 있습니다.

(7) 금융업 이연대출부대수익(비용)

당 농협은 대출채권에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익(비용)의 계정과목으로 하여 해당 대출채권에서 차감(가산)하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법 등에 따라 환입(상각)하여 수익(비용)으로 인식하고 있습니다.

(8) 유형자산의 평가 및 감가상각

농협은 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가에 당해 유형자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출을 합한 금액)로 측정하며, 현물출

자, 증여, 기타 무상으로 취득한 유형자산은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다.

다만, 자산재평가법에 의하여 재평가된 유형자산 및 기업회계기준서 제5호 '유형자산'에 따라 재평가모형을 선택한 토지는 재평가액으로 평가하고 있습니다. 농협은 유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 지출은 자본적 지출로, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다. 한편, 농협은 자산의 제조, 매입, 건설 또는 개발과 관련한 금융비용을 기간비용으로 회계처리하고 있습니다.

농협은 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액(순매각가액과 사용가치 중 큰 금액)으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부금액을 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기 전의 장부금액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입으로 처리하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각은 아래의 자산별 내용연수에 따라 정액법에 의하여 산정된 감가상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구 분	내용연수(년)
건물	10 ~ 40
임차점포시설물	5
업무용동산	4 ~ 8

(9) 무형자산의 평가 및 상각

농협은 무형자산을 아래의 자산별 내용연수에 따라 정액법에 의하여 상각 후 취득가액에서 상각액을 직접 차감한 미상각잔액으로 표시하고 있습니다. 한편, 자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수 가액으로 조정하고 그 차액을 무형자산손상차손의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다.

다만, 전기 이전에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하게 되는 경우에는 그 자산이 감액되기 전 장부가액의 상각후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입의 과목으로 당기이익으로 처리하고 있습니다.

구분	내용연수(년)
개발비	5
상표권, 의장권, 임차권리금	5
산업재산권(특허권)	10

(10) 정부보조금

농협은 정부보조금에 부수되는 조건의 준수와 보조금 수취에 대한 합리적인 확신이 있을 경우에만 정부보조금을 인식하고 있습니다. 자산관련 정부보조금은 자산의 장부금액을 결정할 때 차감하여 재무상태표에 표시하고 있습니다. 해당 정부보조금은 관련자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

수익관련 정부보조금은 보상하도록 의도된 비용에 대응시키기 위해 체계적인 기준에 따라 해당 기간에 걸쳐 수익으로 인식하며, 이미 발생한 비용이나 손실에 대한 보전 또는 향후 관련원가의 발생 없이 농협에 제공되는 즉각적인 금융지원으로 수취하는 정부보조금은 수취할 권리가 발생하는 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 충당부채와 우발부채

농협은 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 농협은 과거 사건이 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의해서 존재 여부가 확인되는 잠재적 의무가 있는 경우 또는 과거 사건이나 거래의 결과 현재 의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석 기재하고 있습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재 가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 또한, 충당부채는 보고기간말마다 그

잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 증감조정하며, 이 때 현재가치 평가에 사용한 할인율은 변동되지 않는 것으로 보고 당초에 사용한 할인율로 평가하고 있습니다.

(12) 법인세

농협은 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 회계연도에 납부하여야 할 법인세 및 주민세의 합계액으로 계상하고 있습니다. 당기와 전기에 농협은 조세특례제한법 제72조 '조합법인 등에 대한 법인세 과세특례' 규정에 의하여 세전이익에 수익사업과 관련한 기부금(법인세법 제 24조) 및 접대비(법인세법 제 25조) 등 대통령령으로 정하는 조정사항을 가산하여 과세표준을 산정하며, 동 과세표준의 100분의 9(과세표준이 20억원을 초과하는 경우 그 초과분에 대하여 100분의 12)의 세율을 적용하여 법인세를 계산하고 이에 지방소득세와 농어촌특별세를 가산하여 법인세 납부액을 계산하고 있습니다.

(13) 종업원급여

1) 연차수당부채

농협은 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

2) 퇴직급여충당부채

당 농협은 확정급여형퇴직연금제도를 운영하고 있으며 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 당 농협은 확정급여형을 농협은행에 가입하고 있으며, 농협이 납부한 부담금은 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

(14) 신용사업회계과 비신용사업회계의 구분

농협은 직접적인 구분이 가능한 자산과 부채, 수익과 비용에 대해서는 사용목적에 따라 신용사업회계와 일반사업회계로 구분하며, 공통으로 발생한 경우에는 '공통부문의 회계별구분처리준칙'에 따라 배부하고 있습니다.

(15) 수익인식기준

농협은 재화의 판매, 용역의 제공이나 자산의 사용에 대하여 받았거나 또는 받을 대가의 공정가치로 수익을 측정하고 있으며, 부가가치세, 매출에누리과 할인 및 환입은 수익에서 차감하고 있습니다. 조합은 수익을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 관련된 경제적 효익의 유입 가능성이 매우 높은 경우에 수익을 인식합니다.

1) 재화의 판매

재고자산을 공급하는 거래에서 농협이 거래의 당사자로서 재고자산의 소유에 따른 위험과 효익을 부담하는 경우에는 매취사업으로, 제3의 공급자를 대리 또는 중개하는 역할을 수행하는 경우에는 수탁사업으로 회계처리하고 있습니다. 매취사업의 경우에는 그 거래와 관련한 수익을 총액으로 인식하고 있으며, 수탁사업의 경우에는 수탁사업수수료만을 인식하고 있으며, 상품 및 제품 등의 인도시점에 수익을 인식하고 있습니다.

2) 대출금 이자수익의 인식기준

농협은 대출채권 등에 대한 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 결산일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출금 및 연체중인 신용카드계정여신 등에 대하여는 미수이자를 계상하지 아니하고 있습니다.

(16) 배당

농협은 농협법 제68조 및 정관 제147조(품목 제145조)에 의거하여 손실을 보전하고 법정적립금, 이월금 및 임의적립금을 공제한 후가 아니면 잉여금의 배당을 하지 못하며, 잉여금은 다음 순서에 따라 배당을 실시하고 있습니다.

-1순위 : 조합원의 사업이용실적에 대한 배당

-2순위 : 조합원 납입출자액에 대한 배당

-3순위 : 준조합원의 사업이용실적에 대한 배당

농협의 정관 제148조(품목 제146조)에 의하면, 상기의 배당금은 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상을 배당하되 조합 경영을 고려하여 이사회가 의결한 경우에는 예외로 할 수 있으며, 조합원의 사업이용실적에 대한 배당은 총 배당액의 100분의 20 이상으로 정하여야 합니다. 또한, 조합원 납입출자액에 대한 배당은 1년 만기 정기에 탁금 연 평균금리에 2%를 가산한 범위 내에서 정하되, 최고 연10%를 초과할 수 없습니다.

본 문서는 농협의 중요자산입니다

727088

원재*

1516717753

4. 예치금

(1) 보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	거래처	당기말	전기말
<대내예치금>			
상환준비에치금	농협중앙회	10,417,000	9,776,000
정기에치금	농협중앙회	14,700,000	18,700,000
일시에치금	농협중앙회	1,349,218	1,308,677
소 계		26,466,218	29,784,677
합 계		26,466,218	29,784,677

(2) 보고기간종료일 현재 농협은 관계법령에 의하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 10% 이상을 상환준비금 명목으로 농협중앙회에 예치하고 있으며, 해당 상환준비금의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

제한내용	당기말	전기말
상환준비금으로 예치해야 할 금액	10,416,001	9,775,343
상환준비금으로 예치한 금액	10,417,000	9,776,000
초과(부족)액	(999)	(657)

5. 유가증권

(1) 보고기간종료일 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	종 류	당기말	전기말
계통출자금	계통출자금	4,923,720	4,379,510
공동사업투자금	공동사업투자금	75,604	75,604
매도가능증권	채무증권	1,870,975	969,198
만기보유증권	회사채	999,636	1,130,836

구 분	종 류	당기말	전기말
지분법적용투자주식	지분증권	55,610	53,686
합 계		7,925,545	6,608,834

(2) 보고기간종료일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	종 류	당기말	전기말
채무증권	국공채	1,870,975	969,198
	회사채		
	소 계	1,870,975	969,198
합 계		1,870,975	969,198

(3) 보고기간종료일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	회사(종목명)	당기말	전기말
회사채	파라다이스5	999,636	999,169
	팬택관련 채권	-	22,031
	팬택관련 채권	-	38,451
	현대상선176-2	-	71,185
합 계		999,636	1,130,836

2) 당기 및 전기 중 지분법적용투자주식의 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	회사명	지분율(%)	취득원가	장부금액
당기	청도군조합공동사업법인	17	50,000	55,609
전기	청도군조합공동사업법인	17	50,000	53,685

6. 대출채권

(1) 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : %, 천 원)

구 분	평균이자율	당기말	전기말
<상호금융자금대출금>			
일반대출금	3.33	69,415,574	61,677,265
자립예탁금대출금	3.71	11,573,231	10,887,069
종합통장대출금	3.42	968,915	961,244
적금관계대출금	3.41	8,370	
상호금융단기농사대출금	2.74	878,400	935,400
상호금융중기대출금	3.21	29,129	97,615
상호금융특별장기대출금	2.78	855,213	828,470
농업자금우대대출금	4.33	50,000	61,000
소 계		83,778,832	75,448,063
<정책자금대출금>			
금융농업중기대출금	1.73	6,670,090	6,418,940
농촌주택대출금	1.99	463,864	584,532
농어촌구조개선자금대출금	1.68	57,130	92,850
기타재정시설자금대출금	1.6	421,990	179,290
소 계		7,613,074	7,275,612
합 계		91,391,906	82,723,675

농협은 관계법령에 의거 동일인에 대하여 금융감독원이 정하는 기준에 따라 중앙회장의 승인이 있는 경우를 제외하고는 조합 자기자본의 20% 또는 자산총액의 1% 중 큰 금액의 범위를 한도로 대출할 수 있습니다. 다만, 동일 차주에 대해서 50억을 초과하여 대출할 수 없으며, 직전 사업연도말 자기자본 500억원 이상 조합이 법인인 조합원 또는 법인인 준조합원에 대한 대출을 하는 경우에는 최고한도를 100억원으로 합니다.

(2) 보고기간종료일 현재 대출채권의 계약만기일까지 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:천원)

구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
상호금융자금대출금	30,200,248	25,900,107	27,678,476	83,778,831
정책자금대출금	21,205	98,571	7,493,299	7,613,075
합 계	30,221,453	25,998,678	35,171,775	91,391,906

* 만기경과된 채권은 1년 이내로 포함

<전기말>

(단위:천 원)

구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
상호금융자금대출금	26,147,326	26,720,041	22,580,698	75,448,065
정책자금대출금	24,675	82,686	7,168,250	7,275,611
합 계	26,172,001	26,802,727	29,748,948	82,723,676

* 만기경과된 채권은 1년 이내로 포함

(3) 보고기간종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 대출채권에 대한 고객별 분포는 다음과 같습니다.

(단위:천 원)

구 분	당기말	전기말
개인	89,215,259	79,602,856
법인	2,176,647	3,120,819
합 계	91,391,906	82,723,675

7. 금융업 대손충당금

(1) 보고기간종료일 현재 자산건전성분류기준에 따라 분류한 채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천 원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계
<설정대상채권>						
상호금융대출금	82,973,165	576,786	160,000	32,226	36,654	83,778,831
정책자금대출금	7,613,074					7,613,074
여신성가지급금				338	623	961
신용가치급금						-
신용카드채권	191,815			841	17,544	210,200
미수금(신용)						-
합 계(A)	90,778,054	576,786	160,000	33,405	54,821	91,603,066
<대손충당금잔액>(B)						1,594,788
설정대상채권 대비 대손충당금비율(B/A)						1.7%

(단위 : 천 원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
<설정대상채권>						

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
상호금융대출금	75,002,855	297,414	66,468	30,114	51,212	75,448,063
정책자금대출금	7,275,612					7,275,612
여신성가지급금	279	131		280	2,591	3,281
신용가치급금						-
신용카드채권	181,398			2,529	18,362	202,289
미수금(신용)						-
합 계(A)	82,460,144	297,545	66,468	32,923	72,165	82,929,245
<대손충당금잔액>(B)						1,497,221
설정대상채권 대비 대손충당금비율(B/A)						1.8%

(2) 보고기간종료일 현재 설정대상채권의 자산건전성 분류내역 및 충당금요적립액 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말			전기말		
	설정대상채권	요적립액	요적립율	설정대상채권	요적립액	요적립율
정상	90,586,239	991,772	1%	82,278,466	906,939	1%
요주의	576,786	57,678	10%	297,414	29,741	10%
고정	160,000	32,000	20%	66,467	14,881	20%
회수의문	32,225	22,623	55%	30,114	16,595	55%
추정손실	36,654	36,654	100%	51,211	51,211	100%
합 계	91,391,904	1,140,727		82,723,672	1,019,367	

(3) 보고기간종료일 현재 대손충당금비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
대손충당금	1,594,787	1,497,220
요적립액	1,140,727	1,019,367
대손충당금비율	139.8%	146.8%

(4) 최근 3년간 설정대상채권의 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말	전전기말
설정대상채권	91,603,067	82,929,246	75,193,545
대손충당금	1,594,787	1,497,220	1,880,842

구분	당기말	전기말	전전기말
설정비율	1.7%	1.8%	2.5%

8. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

소재지	면적	공시지가	
		당기말	전기말
경북 청도군 금천면 동곡리 790	2,128	1,488,749	1,378,093
경북 청도군 금천면 동곡리 972-3	34	11,118	10,411
경북 청도군 금천면 동곡리 972-4	74	26,847	24,871
경북 청도군 금천면 동곡리 971-4	618	92,082	83,492
경북 청도군 금천면 동곡리 973-3	811	160,254	150,278
경북 청도군 금천면 동곡리 774-2	565	125,995	116,673
경북 청도군 금천면 동곡리 772-5	191	31,248	28,937
경북 청도군 금천면 사전리 524-2	6,920	291,332	287,872
경북 청도군 금천면 사전리 531-1	628	27,695	26,816
경북 청도군 운문면 대천리 1462-127	2,714	773,219	698,855
합 계	14,683	3,028,539	2,806,298

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초잔액	취득	처분	감가상각	기말잔액
토지	2,526,811	438,968			2,965,779
건물	1,734,433	53,412	8,196	84,021	1,695,628
업무용동산	142,602	94,247	14	63,914	172,921
건설중인자산	10,917	37,352			48,269
합 계	4,414,763	623,979	8,210	147,935	4,882,597

상기 장부가액 변동에는 정부보조금이 포함되어 있습니다.

당기말 현재 당 농협의 업무용건물에 대하여 농협화재보험에 가입하고 있으며, 차량 운반구는 책임보험과 종합보험에 가입되어 있습니다.

9. 금융업예수금

(1) 보고기간종료일 현재 금융업예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	평균이자율	당기말	전기말
<요구불예수금>			
보통예탁금	0.01	10,118,253	8,082,221
별단예탁금	0	1,085,699	516,140
소 계		11,203,952	8,598,361
<저축성예수금>			
자립예탁금	0.01	23,194,545	22,002,492
자유저축예탁금	0.02	7,007,002	6,811,096
기업자유예탁금	0.92	3,035,885	1,086,466
정기예탁금	1	55,492,338	55,200,417
정기적금	1.26	1,659,258	1,600,822
장학적금	1.09	6,602	6,058
자유적립적금	1.34	1,317,455	1,317,844
농어가목돈마련저축	2.5	1,939,620	1,725,670
소 계		93,652,705	89,750,865
<자유로부금>	0.79	14,060	15,160
합 계		104,870,717	98,364,386

(2) 보고기간종료일 현재 금융업예수금의 계약만기일까지 잔존기간 현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	6월 이내	1년 이내	1년 초과	합 계
보통예탁금	10,118,253			10,118,253
별단예탁금	1,085,699			1,085,699
자립예탁금	23,194,545			23,194,545
자유저축예탁금	7,007,002			7,007,002
기업자유예탁금	3,035,885			3,035,885
정기예탁금	24,831,837	29,897,770	762,733	55,492,340
정기적금	674,128	448,636	536,494	1,659,258
장학적금	6,572	30	-	6,602

과 목	차입처	당기말	전기말
외화차입금	농협중앙회	45,647	34,550
합 계		7,658,721	7,310,162

(2) 보고기간종료일 현재 일반사업차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천 원)

과 목	차입처	당기말	전기말
<단기차입금>			
경제사업운전자금차입금	농협중앙회	3,000,000	3,400,000
특별지원차입금	농협중앙회	2,700,000	3,200,000
합 계		6,500,000	6,600,000

(3) 당기말 현재 당 조합 차입금의 기간별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위 : 천 원)

구 분	당기말잔액	상환(예정)금액		
		1년 이내	2년 이내	2년 초과
정책자금차입금	7,613,074			
외화차입금	45,647	45,647		
단기차입금	6,500,000	6,500,000		
합 계	14,158,721			

11. 총당부채

당기 및 전기 중 총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천 원)

구 분	기초	증가	감소	기말
연차수당총당부채	56,472	3,076	-	59,548
이용고환원총당부채	1,741	337	-	2,078
합 계	58,213	3,413	-	61,626

<전기>

(단위 : 천 원)

구 분	기초	증가	감소	기말
연차수당총당부채	44,929	11,543		56,472

구 분	기초	증가	감소	기말
이용고환원충당부채	1,229	512		1,741
합 계	46,158	12,055	-	58,213

12. 자본

(1) 출자금

당기말과 전기말 현재 농협의 발행좌수는 각각 1,247,034좌 및 1,194,907좌이며 1좌당 금액은 5,000원입니다. 또한 농협은 농협법 제21조의 규정에 의한 출자 외에 정관이 정하는 바에 의하여 그 사업의 이용량에 따라 배당한 잉여금의 전부 또는 일부를 당해 조합원으로 하여금 회전출자금으로 출자할 수 있으며, 이를 회전출자금으로 계상하고 있습니다. 또한 농협은 정관이 정하는 바에 따라 농협의 관할구역 안에 주소 또는 거소를 둔 자로서 조합의 사업을 이용함이 적당하다고 인정되는자를 준조합원으로 할 수 있으며, 동 준조합원에 대하여 정관이 정하는 바에 따라 가입금을 부담하게 할 수 있습니다. 또한, 농협은 농협법 제147조에 의하여 자기자본의 확충을 통한 경영의 건전성을 도모하기 위하여 정관이 정하는 바에 따라 잉여금 배당에 있어 우선적 지위를 가지는 우선출자를 발행할 수 있습니다.

1) 보고기간종료일 현재 농협의 출자금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
일반출자금	6,235,170	5,974,535
(미납입출자금)	(54)	(13)
가입금	12,496	12,363
합 계	6,247,612	5,986,885

2) 당기 중 출자금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
일반출자금	5,974,535	444,075	183,440	6,235,170
(미납입출자금)	(13)	(41)		(54)

구 분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
가입금	12,363	185	52	12,496
합 계	5,986,885	444,219	183,492	6,247,612

(2) 법정적립금과 임의적립금

농협은 농협법 제67조 및 정관 제24조에 의거하여 자기자본의 3배에 달할 때까지 잉여금의 100분의 10이상을 법정적립금으로 적립하여야 하며, 교육지원사업비용에 충당하기 위하여 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상의 금액을 다음 회계연도에 이월하여야 합니다. 또한, 농협은 정관 제26조에 의거하여 상기의 법정적립금과 이월금을 제외하고 남는 금액이 있을 경우에는 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상을 사업준비금으로 적립한 후 총회에서 정하는 바에 따라 유통손실보전자금과 경제사업활성화 적립금으로 추가 적립할 수 있습니다.

또한, 농협은 고정자산의 처분으로 발생하는 이익금 및 국고보조금으로 자산을 취득함에 따라 발생하는 이익금 중 특정 금액을 제외한 나머지를 사업활성화적립금으로 추가 적립할 수 있습니다. 이 때 법정적립금 및 사업준비금은 결손보전 목적 이외에는 사용할 수 없습니다. 한편, 농협은 농협법 제68조 및 정관 제149조(품목 제147조)에 의거하여 매 회계연도의 결산결과 당기손실이 발생한 경우에는 미처분이월금, 임의적립금, 법정적립금, 자본적립금, 회전출자금의 순으로 이를 보전하며, 보전 후에도 부족이 있는 때에는 이를 다음 회계연도로 이월하며, 이 경우 임의적립금은 사업활성화적립금, 유통손실보전자금, 경제사업활성화적립금 및 사업준비금의 순으로 보전하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 법정적립금 및 임의적립금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금	985,903	931,903
임의적립금	1,628,374	1,560,496
사업준비금	1,469,435	1,401,556
유통손실보전적립금	158,940	158,940
합 계	2,614,277	2,492,399

(3) 이익잉여금처분계산서

(단위 : 원)

과 목	제16(당)기		제15(전)기	
I. 미처분이익잉여금		558,947,932		535,748,722
1. 전기이월미처분이익잉여금	108,000,000		108,000,000	
2. 당기순이익	450,947,932		427,748,722	
II. 임의적립금등의이입액				
합 계		558,947,932		535,748,722
III. 이익잉여금처분액		446,947,932		427,748,722
1. 법정적립금	56,000,000		54,000,000	
2. 임의적립금	112,000,000		108,000,000	
- 사업준비금	112,000,000		108,000,000	
3. 배당금	278,947,932		265,748,722	
- 출자배당금	120,770,731		115,000,000	
- 이용고배당금	158,177,201		150,748,722	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		112,000,000		108,000,000

당기와 전기의 배당성향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천 원)

구 분	당기	전기
당기순이익	450,948	427,749
배당액	278,948	265,749
배당성향(배당액/당기순이익)	61.9%	62.1%

13. 특수관계자와의 거래내역

보고기간종료일 현재 당 조합의 특수관계자인 농협중앙회 및 타 농협과의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(1) 자금거래

<당기>

(단위 : 천 원)

계정과목	대 상	당기말	전기말
대내예치금	농협중앙회	26,466,218	29,784,677
정책자금차입금	농협중앙회	7,613,074	7,275,611
단기차입금	농협중앙회	6,500,000	6,900,000
계통출자금	농협중앙회	4,923,720	4,379,510

(2) 기타거래

(단위 : 천원)

대 상	거래내역	당기	전기
농협중앙회	배당금 수령	109,224	131,489

14. 우발채무와 약정사항

(1) 농협은 상각처리한 채권 중 소멸시효의 완성, 대손상각 후 채권회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 특수채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 현재 특수채권의 잔액은 18,141천원입니다.

15. 비신용사업의 요약재무상태표 및 요약손익계산서

(1) 요약재무상태표

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
I. 유동자산	1,165,375	1,231,419
II. 비유동자산	8,623,195	7,604,009
(1)투자자산	5,054,934	4,508,800
(2)유형자산	3,567,274	3,092,722
(3)무형자산	-	-
(4)기타비유동자산	987	2,487
III. 신용사업계정	8,565,414	9,430,270
자 산 총 계	18,353,984	18,265,698

구 분	당기말	전기말
I. 유동부채	6,923,875	7,141,027
II. 비유동부채	11,474	8,118
III. 신용사업자금차월	-	-
부 채 총 계	6,935,349	7,149,145
I. 출자금	6,247,611	5,986,884
II. 자본잉여금	2,246,132	2,246,132
III. 자본조정	-159,855	-134,761
IV. 기타포괄손익누계액	-88,478	-9,848
V. 이익잉여금	3,173,226	3,028,146
자 본 총 계	11,418,636	11,116,553
부채와 자본총계	18,353,985	18,265,698

(2) 요약손익계산서

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
I. 매출액	6,476,744	6,067,470
II. 매출원가	5,279,736	5,038,148
III. 매출총이익	1,197,008	1,029,322
IV. 판매비와관리비	2,052,665	1,590,171
V. 공통관리비배분수익	763,610	695,824
VI. 영업이익	92,046	134,975
VII. 교육지원사업수익	0	0
VIII. 교육지원사업비용	333,829	393,990
IX. 영업외수익	656,075	743,272
X. 영업외비용	925,575	977,234
X II. 일반사업회계법인세차감전 계속사업손익	(361,547)	(98,987)
X IV. 일반사업회계계속사업이익	(361,547)	(98,987)

구 분	당기말	전기말
X V. 신용사업회계계속사업이익	812,494	526,735
X VII. 당기순이익	450,947	427,748

16. 재무제표의 사실상 확정된 날과 승인기관

당 농(축)협의 재무제표는 2022년 01월 정기총회에서 최종 승인될 예정입니다.

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명				
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		1	-	1	-	3	-	-	-	-	-	-	-	4	-
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	5	-	80	-	192	-	-	-	-	-	-	-	277	-
	합계	5	-	80	-	192	-	-	-	-	-	-	-	277	-

3. 주요 감사실시내용

구 분		내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기					일	
	주요내용						
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원				주요 감사업무 수행내용	
		상주		비상주			
		일	명	명	명		
		일	명	명	명		
		일	명	명	명		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기					일	
	실사(입회)장소						
	실사(입회)대상						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기					일	
	실사(입회)장소						
	실사(입회)대상						
	금융거래조회		채권채무조회			변호사조회	

외부조회	기타조회			
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		회	
	수행시기			
외부전문가 활용	감사 활용 내용			
	수행시기			일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1				
2				
3				
4				