2. 재 무 상 태 표[통합]

제 59기 2019년 12월 31일 현재
제 58기 2018년 12월 31일 현재

제주감귤농협 (단위: 원)

계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기	계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기
자산			부채		
Ⅰ. 유동자산	65,564,403,241	65,279,305,036	Ⅰ. 유동부채	41,288,406,186	33,812,646,745
1. 현금	7,660,225,960	7,993,017,053	1. 외상매입금	2,525,936,010	2,535,975,454
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	875,935,576	1,111,563,623
3. 외상매출금	19,277,382,924	19,847,799,036	3. 선수금		132,897,400
(대손충당금)	488,740,567	977,485,995	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	183,350,000	128,985,000
4. 재고자산	16,371,599,115	18,892,947,126	6. 부가가치세예수금	689,327,176	912,419,970
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	24,261,000,000	16,416,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	1,054,160,900	916,201,173	(차입금대충)	245,400,000	149,600,000
(신용카드채권대손충당금)	71,028,536	79,451,171	8. 미지급비용	6,685,210,972	5,583,284,968
6. 자금수수계정	6,656,893		9. 선수수익	13,695,850	12,917,917
7. 생물자산	445,312,276	453,989,756	10. 미지급금	2,030,410,439	1,744,114,971
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	58,601,730	46,803,725
8. 수탁사업미수금	5,970,200		12. 예수금		
9. 선급금	14,696,090,560	11,998,216,729	13. 수탁사업예수금	1,881,733,116	3,334,881,435
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	595,104,427	761,961,938	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세	22,370	22,370	16. 수입제세	202,235,500	160,652,050
13. 미수수익	4,219,215,322	4,032,271,503	17. 미지급법인세	196,848,780	293,160,030
14. 선급비용	670,571,914	628,957,506	18. 자금수수계정	6,656,893	8,230,342
15. 미수금	1,037,891,514	794,784,032	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	388,624,580	537,039,470
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	792,706,006	457,394,265
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	1,100,010	1,556,263
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	7,583,024	7,213,908	26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	740,433,548	544,369,862
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산	3,837,930	3,759,930	Ⅱ. 금융업예수금	635,451,761,866	592,957,282,577
(대손충당금)	2,592,837	2,592,837	1. 요구불예수금	33,064,840,142	30,353,509,846
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	602,360,569,724	562,587,272,731
25. 잡자산(가지급금)	75,139,852	7,692,979	3. 자유로부금	26,352,000	16,500,000
(기타자산손상차손누계액)			Ⅲ. 금융업차입금	37,975,872,403	72,011,145,836
26. 공탁금			1. 상호금융자금차입금	3,884,171,124	37,282,170,169
Ⅱ. 금융업예치금	62,139,204,837	60,917,762,706	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	62,114,000,000	60,546,000,000	2. 정책자금차입금	33,493,024,120	34,254,330,350
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		

계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기	계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기
3. 외화예치금			4. 외화차입금	598,677,159	474,645,317
4. 기타예치금	25,204,837	371,762,706	5. 기타차입금		
Ⅲ. 금융업대출채권	**626,126,557,016**	**619,005,320,113**	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	601,898,703,744	593,095,426,141	**Ⅳ. 공제,농작물보험사업부채**		
(대손충당금)	8,882,732,155	7,987,218,507	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	33,511,095,720	34,293,018,641	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	400,510,293	395,906,162	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			**Ⅴ. 비유동부채**	**57,684,107,839**	**65,158,018,360**
(대손충당금)			1. 장기차입금	56,212,000,000	65,022,000,000
Ⅳ. 공제,농작물보험자산			(차입금대충)	5,504,000,000	6,321,000,000
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	189,001,000	193,266,000
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금	598,030,011	598,030,011
Ⅴ. 비유동자산	**69,494,297,247**	**68,428,772,757**	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	18,616,039,176	18,107,150,962	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	17,022,970,000	16,502,240,000	7. 젖소검정사업기금		
2. 공동사업투자금			8. 유통손실보전자금	373,545,648	367,778,622
3. 매도가능증권	810,780,011	810,780,011	9. 퇴직급여충당부채	10,881,015,174	9,257,734,001
4. 만기보유증권			(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식	782,289,165	794,130,951	(퇴직금운용자산)	5,321,582,066	4,203,608,041
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	6,148,265	5,472,950
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	249,949,807	238,344,817
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			**부채총계**	**772,400,148,294**	**763,939,093,518**
(2) 유형자산	48,429,184,374	48,877,024,779			
1. 토지	19,165,360,242	19,165,360,242	**자본**		
(보조금)			**Ⅰ. 출자금**	**23,527,061,681**	**22,870,847,356**
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	23,327,755,000	22,674,605,000
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)	26,067,476	25,874,356
2. 건물	56,547,144,672	51,757,443,705	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	13,995,670,441	12,572,094,915	3. 가입금	225,374,157	222,116,712
(보조금)	19,307,012,801	19,897,761,119	4. 우선출자금		
(유형자산손상차손누계액)			**Ⅱ. 자본잉여금**	**6,525,183,212**	**6,525,183,212**
(자산평가손실누계액)			1. 자본적립금	6,525,183,212	6,525,183,212
3. 임차점포시설물	761,706,580	604,176,580	가. 재평가적립금	5,207,503,097	5,207,503,097
(감가상각누계액)	385,731,074	258,988,379	나. 자본준비금	1,317,680,115	1,317,680,115
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	48,077,578,950	47,508,704,080	**Ⅲ. 자본조정**	**-722,877,410**	**-411,557,800**
(감가상각누계액)	37,077,145,690	34,498,858,089	1. 탈퇴지분선급금	722,877,410	411,557,800
(보조금)	5,767,706,064	7,282,530,684	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			**Ⅳ. 기타포괄손익누계액**	**-194,250,000**	**-194,250,000**
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
5. 건설중인자산	500,660,000	4,441,573,358	(또는 매도가능증권평가손실)	194,250,000	194,250,000

농협

계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기	계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기
(보조금)	90,000,000	90,000,000	2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산	157,586,590	191,871,920	(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권	57,109,625	66,760,625	3. 재평가잉여금		
2. 영업권			**Ⅴ. 이익잉여금**	**21,789,196,564**	**20,901,844,326**
(무형자산손상차손누계액)			**(또는 결손금)**		
3. 개발비			1. 법정적립금	6,317,100,000	6,032,100,000
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	12,506,479,911	12,027,175,426
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	9,859,282,387	9,464,977,902
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금	2,151,557,800	2,151,557,800
6. 기타의 무형자산	100,476,965	125,111,295	다. 유통손실보전적립금	465,639,724	395,639,724
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금	30,000,000	15,000,000
(4) 기타비유동자산	2,291,487,107	1,252,725,096	3. 미처분이익잉여금	2,965,616,653	2,842,568,900
1. 이연법인세자산	545,903,267	466,487,256	(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	2,395,047,753	2,340,834,559
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		
3. 보증금	1,745,583,840	786,237,840	4. 지분법이익잉여금변동		
4. 장기미수금			**자본총계**	**50,924,314,047**	**49,692,067,094**
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
자산총계	**823,324,462,341**	**813,631,160,612**	**부채와자본총계**	**823,324,462,341**	**813,631,160,612**

농협

2-1. 재 무 상 태 표[신용]

제 59기 2019년 12월 31일 현재
제 58기 2018년 12월 31일 현재

제주감귤농협 (단위: 원)

계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기	계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	69,777,248,034	68,879,411,932	Ⅰ. 예수금	635,451,761,866	592,957,282,577
1. 현금	7,057,416,529	7,516,262,326	1. 요구불예금	33,064,840,142	30,353,509,846
2. 외국통화	598,677,152	474,645,314	가. 보통예탁금	28,250,302,216	26,086,347,864
3. 대내예치금	62,114,000,000	60,546,000,000	나. 별단예탁금	4,814,537,926	4,267,161,982
가. 상환준비예치금	62,114,000,000	60,546,000,000	2. 저축성예수금	602,360,569,724	562,587,272,731
나. 정기예치금			가. 자립예탁금	72,863,424,377	71,464,067,985
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	34,158,225,274	35,196,974,510
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	105,239,030,087	104,244,075,352
마. 일시예치금			라. 정기예탁금	364,685,026,949	327,585,444,076
4. 대외예치금			마. 정기적금	12,867,823,490	13,948,053,183
5. 외화예치금			바. 장학적금	2,291,473,698	2,301,453,533
6. 기타예치금	7,154,353	342,504,292	사. 자유적립적금	8,870,110,849	6,804,564,092
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	1,385,455,000	1,042,640,000
1.단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2.단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3.단기매매지방채			3. 자유로부금	26,352,000	16,500,000
4.단기매매금융채			Ⅱ. 차입금	37,975,872,403	72,011,145,836
5.단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금	3,884,171,124	37,282,170,169
6.단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7.단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	33,493,024,120	34,254,330,350
8.단기매매기업어음			3. 외화차입금	598,677,159	474,645,317
9.기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1.매도가능국채			Ⅲ. 기타부채	7,832,843,748	6,882,160,431
2.매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3.매도가능지방채			2. 국고대리점	388,624,580	537,039,470
4.매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5.매도가능회사채			4. 미지급비용	5,817,698,535	4,985,970,425
6.매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	13,695,850	12,917,917
7.매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8.매도가능주식			7. 지로계정	792,706,006	457,394,265
9.매도가능농금채			8. 미지급금	287,411,050	293,425,840
10.매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11.기타매도가능증권			9. 수입제세	83,873,550	60,682,190
IV.만기보유증권			10. 미지급법인세	196,848,780	293,160,030
1.만기보유국채			11. 수입보증금		
2.만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3.만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4.만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5.만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	206,980	332,495

계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기	계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기
6.만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	1,100,010	1,556,263
7.만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	249,949,807	238,344,817
8.기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9.만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10.상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11.첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)	728,600	1,336,719
12.만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
V. 지분법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	**626,126,557,016**	**619,005,320,113**	**IV. 비신용사업자금차월**	**7,423,129,277**	**8,246,268,512**
1. 상호금융자금대출금	601,898,703,744	593,095,426,141	**V. 비신용사업계정**		
(대손충당금)	8,882,732,155	7,987,218,507	**부채총계**	**688,683,607,294**	**680,096,857,356**
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	335,738,516,598	345,104,611,989	**자본**		
나. 자립예탁금대출금	101,564,139,306	94,398,779,459	**I. 출자금**	**23,527,061,681**	**22,870,847,356**
다. 종합통장대출금	4,840,230,087	4,329,380,952	1. 일반출자금	23,327,755,000	22,674,605,000
라. 적금관계대출금	2,200,000	124,000,000	(미납입출자금)	26,067,476	25,874,356
마. 농어가목돈마련저축대출금			2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	5,372,377,048	6,017,160,000	3. 가입금	225,374,157	222,116,712
사. 상호금융중기대출금	144,123,978	13,500,000	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	22,710,894,910	22,058,180,000	**II. 자본잉여금**	**6,525,183,212**	**6,525,183,212**
자. 저리대체자금대출금			1. 자본적립금	6,525,183,212	6,525,183,212
차. 농업자금우대대출금	8,108,407,681	74,879,905	가. 재평가적립금	5,207,503,097	5,207,503,097
카. 상호급부금			나. 자본준비금	1,317,680,115	1,317,680,115
타. 상호금융지역발전대출금	123,417,814,136	120,974,933,836	2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			**III. 자본조정**	**-722,877,410**	**-411,557,800**
하. 주택자금대출금			1. 탈퇴지분선급금	722,877,410	411,557,800
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	33,511,095,720	34,293,018,641	**IV. 기타포괄손익누계액**	**-194,250,000**	**-194,250,000**
(대손충당금)	400,510,293	395,906,162	1. 매도가능증권평가이익		
가. 단기농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)	194,250,000	194,250,000
나. 금융농업중기대출금	8,602,691,120	7,912,651,120	2. 지분법자본변동		
다. 재정농사대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
라. 재정농업중기대출금			3. 재평가잉여금		
마. 농업개발대출금			**V. 이익잉여금**	**21,789,196,564**	**20,901,844,326**
바. 국민투자기금대출금			**(또는 결손금)**		
사. 축산발전기금대출금			1. 법정적립금	6,317,100,000	6,032,100,000
아. 농촌주택대출금			2. 임의적립금	12,506,479,911	12,027,175,426
자. 원화표시차관대출금			가. 사업준비금	9,859,282,387	9,464,977,902
차. 세은차관대출금			나. 사업활성화적립금	2,151,557,800	2,151,557,800
카. 농가특별자금대출금			다. 유통손실보전적립금	465,639,724	395,639,724
타. 농지구입자금대출금			라. 경제사업활성화적립금	30,000,000	15,000,000
파. 농어촌구조개선자금대출금	1,323,022,000	1,670,422,000	3. 미처분이익잉여금	2,965,616,653	2,842,568,900
하. 금융축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
거. 재정축산경영자금대출금			(당기순이익)	2,395,047,753	2,340,834,559
너. 기타재정시설자금대출금	23,585,382,600	24,709,945,521	(또는 당기순손실)		
더. 기타재정운전자금대출금			4. 지분법이익잉여금변동		

농협

계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기	계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기
3. 기타대출금			자본총계	50,924,314,047	49,692,067,094
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	1,917,806,877	1,671,204,728			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	1,917,806,877	1,671,204,728			
가. 토지	197,505,000	197,505,000			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	1,039,066,011	1,079,651,011			
(감가상각누계액)	384,888,527	390,813,070			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	549,941,120	392,411,120			
(감가상각누계액)	198,708,373	114,318,766			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	1,819,773,011	1,649,489,290			
(감가상각누계액)	1,080,882,626	1,119,372,913			
(보조금)	23,998,739	23,346,944			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	7,811,686,182	6,408,639,618			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	1,054,160,900	916,201,173			
(신용카드채권대손충당금)	71,028,536	79,451,171			
5. 보증금	1,380,000,000	430,000,000			

계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기	계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기
6. 미수금					
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	4,218,415,322	4,032,271,503			
9. 선급비용	670,571,914	628,957,506			
10. 선급법인세					
11. 용도품	7,583,024	7,213,908			
12. 부가가치세선급금	614				
13. 자금수수계정					
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	6,079,677	6,959,443			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산	545,903,267	466,487,256			
IX. 비신용사업자금대월					
X. 비신용사업계정	**33,974,623,232**	**33,824,348,059**			
자산총계	**739,607,921,341**	**729,788,924,450**	**부채와자본총계**	**739,607,921,341**	**729,788,924,450**

2-2. 재 무 상 태 표[일반]

제 59기 2019년 12월 31일 현재
제 58기 2018년 12월 31일 현재

제주감귤농협 (단위: 원)

계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기	계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기
자산			부채		
Ⅰ. 유동자산	52,040,577,129	51,805,503,448	Ⅰ. 유동부채	33,705,512,245	27,168,831,131
(1) 당좌자산	35,223,665,738	32,458,566,566	1. 외상매입금	2,525,936,010	2,535,975,454
1. 현금	4,132,279	2,109,413	2. 계통외상매입금	875,935,576	1,111,563,623
2. 예치금	18,050,484	29,258,414	3. 선수금		132,897,400
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	19,277,382,924	19,847,799,036	5. 수탁상품권선수금	183,350,000	128,985,000
(대손충당금)	488,740,567	977,485,995	6. 부가가치세예수금	689,120,196	912,087,475
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	24,261,000,000	16,416,000,000
5. 수탁사업미수금	5,970,200		(차입금대충)	245,400,000	149,600,000
6. 선급금	14,696,090,560	11,998,216,729	8. 미지급비용	867,512,437	597,314,543
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	595,103,813	761,961,938	10. 미지급금	1,742,999,389	1,450,689,131
9. 선급법인세	22,370	22,370	11. 미지급배당금	58,601,730	46,803,725
10. 미수수익	800,000		12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	1,881,733,116	3,334,881,435
12. 미수금	1,037,891,514	794,784,032	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	118,361,950	99,969,860
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	3,837,930	3,759,930	18. 자금수수계정	6,656,893	8,230,342
(대손충당금)	2,592,837	2,592,837	19. 잡부채(가수금+제조계정)	739,704,948	543,033,143
(현재가치할인차금)			Ⅱ. 공제사업채무		
17. 자금수수계정	6,656,893		1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	69,060,175	733,536	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	16,371,599,115	18,892,947,126	4. 공제자금		
1. 상품	15,156,672,963	16,628,161,203	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			Ⅲ. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품	572,041,692	950,651,897	3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			Ⅳ. 비유동부채	57,434,158,032	64,919,673,543
4. 재공품			1. 장기차입금	56,212,000,000	65,022,000,000
5. 가공재료	612,722,170	1,278,385,786	(차입금대충)	5,504,000,000	6,321,000,000
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	29,766,574	35,748,240	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산	395,716		3. 수입보증금	189,001,000	193,266,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금	598,030,011	598,030,011
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산	445,312,276	453,989,756	6. 송아지생산안정자금		

계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기	계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기
1. 소비용생물자산	445,312,276	453,989,756	7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금	373,545,648	367,778,622
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	10,881,015,174	9,257,734,001
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	5,321,582,066	4,203,608,041
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
Ⅱ. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	6,148,265	5,472,950
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			**Ⅴ. 신용사업자금차월**		
Ⅲ. 농작물보험사업자산			**Ⅵ. 신용사업계정**		
1. 농작물보험미수금			**부채총계**	**91,139,670,277**	**92,088,504,674**
Ⅳ. 비유동자산	**65,650,587,103**	**65,861,080,773**			
(1) 투자자산	18,616,039,176	18,107,150,962	**자본**		
1. 계통출자금	17,022,970,000	16,502,240,000	**Ⅰ. 출자금**	**23,527,061,681**	**22,870,847,356**
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	23,327,755,000	22,674,605,000
3. 지분법적용투자주식	782,289,165	794,130,951	(미납입출자금)	26,067,476	25,874,356
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	225,374,157	222,116,712
6. 장기매도가능증권	810,780,011	810,780,011	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			**Ⅱ. 자본잉여금**	**6,525,183,212**	**6,525,183,212**
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	6,525,183,212	6,525,183,212
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	5,207,503,097	5,207,503,097
(2) 유형자산	46,511,377,497	47,205,820,051	나. 자본준비금	1,317,680,115	1,317,680,115
1. 토지	18,967,855,242	18,967,855,242	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			**Ⅲ. 자본조정**	**-722,877,410**	**-411,557,800**
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	722,877,410	411,557,800
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	55,508,078,661	50,677,792,694	**Ⅳ. 기타포괄손익누계액**	**-194,250,000**	**-194,250,000**
(감가상각누계액)	13,610,781,914	12,181,281,845	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	19,307,012,801	19,897,761,119	(또는 매도가능증권평가손실)	194,250,000	194,250,000
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물	211,765,460	211,765,460	3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)	187,022,701	144,669,613	**Ⅴ. 이익잉여금**	**21,789,196,564**	**20,901,844,326**
(유형자산손상차손누계액)			**(또는 결손금)**		
4. 업무용동산	46,257,805,939	45,859,214,790	1. 법정적립금	6,317,100,000	6,032,100,000
(감가상각누계액)	35,996,263,064	33,379,485,176	2. 임의적립금	12,506,479,911	12,027,175,426
(보조금)	5,743,707,325	7,259,183,740	가. 사업준비금	9,859,282,387	9,464,977,902
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	2,151,557,800	2,151,557,800
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	465,639,724	395,639,724
5. 건설중인자산	500,660,000	4,441,573,358	라. 경제사업활성화적립금	30,000,000	15,000,000
(보조금)	90,000,000	90,000,000	3. 미처분이익잉여금	2,965,616,653	2,842,568,900
(3) 무형자산	157,586,590	191,871,920	(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권	57,109,625	66,760,625	(당기순이익)	2,395,047,753	2,340,834,559
2. 영업권			(또는 당기순손실)		

농협

계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기	계정과목	제 59(당)기	제 58(전)기
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			**자본총계**	**50,924,314,047**	**49,692,067,094**
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산	100,476,965	125,111,295			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	365,583,840	356,237,840			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	365,583,840	356,237,840			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
Ⅴ. 신용사업자금대월	**7,423,129,277**	**8,246,268,512**			
Ⅵ. 신용사업계정	**16,949,690,815**	**15,867,719,035**			
자산총계	**142,063,984,324**	**141,780,571,768**	**부채와자본총계**	**142,063,984,324**	**141,780,571,768**

3. 손 익 계 산 서[통합]

제 59기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일 까지
제 58기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 까지

제주감귤농협 (단위: 원)

계정과목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅰ. 영업수익		**109,563,322,174**		**106,974,517,961**
(1) 신용사업영업수익		33,166,366,377		29,824,732,157
가. 이자수익		28,667,121,947		25,799,020,870
1. 예치금이자	1,300,389,940		1,400,113,470	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	27,366,268,921		24,390,079,487	
5. 매도가능증권이자			8,167,413	
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	463,086		660,500	
나. 유가증권평가 및 처분이익				
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익				
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익				
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		2,555,585,208		2,301,736,022
1. 수입수수료	2,206,526,262		1,954,254,157	
2. 전자금융수수료	349,058,946		347,481,865	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		1,943,659,222		1,723,975,265
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	117,088,327		5,739,999	
4. 기타잡수익	260,004,813		117,545,015	
5. 신용카드수탁취급수수료	1,566,566,082		1,600,690,251	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		76,396,955,797		77,149,785,804
1. 상품매출액	61,472,236,006		61,621,652,280	

계정과목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
2. 생물자산매출액	431,222,000		295,139,000	
3. 제품매출액	2,317,549,605		4,376,582,738	
4. 수탁사업수수료	4,703,482,546		4,573,767,631	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액	7,293,921,328		6,164,859,079	
7. 운송매출액	40,358,252		18,480,289	
8. 기타매출액				
9. 수수료수익	138,186,060		99,304,787	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		**71,304,428,661**		**71,177,915,367**
(1) 신용사업영업비용		15,240,976,872		13,285,033,077
가. 이자비용		11,869,597,604		9,830,618,357
1. 예수금이자	10,897,118,603		9,063,174,551	
2. 차입금이자	901,003,522		698,637,399	
3. 기타이자비용	71,475,479		68,806,407	
나.유가증권 평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
다. 대출채권 평가 및 처분손실		1,010,000,000		1,590,000,000
1. 대손상각비	1,010,000,000		1,590,000,000	
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		77,121,167		88,441,394
1. 지급수수료	77,121,167		88,441,394	
바. 기타영업비용		2,284,258,101		1,775,973,326
1. 기금출연금	524,097,036		432,586,296	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	332,482,177		199,809,803	
5. 기타잡비용	235,957,924		98,748,079	

계정과목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
6. 신용카드수탁취급비용	759,310,448		736,714,461	
7. 보험수탁취급비용	408,910,946		294,840,117	
8. 정책보험비용	23,499,570		13,274,570	
(2) 경제사업영업비용		56,063,451,789		57,892,882,290
1. 상품매출원가	53,000,171,319		53,169,133,717	
2. 생장물매출원가	250,108,760		147,569,500	
3. 제품매출원가	2,813,171,710		4,576,179,073	
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
Ⅲ. 판매비와관리비		**31,997,795,155**		**29,686,606,257**
1. 인건비	13,279,872,921		12,217,932,652	
2. 일반퇴직급여	1,863,000,000		2,299,000,000	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	542,532,178		446,205,436	
5. 전산비용	600,723,829		585,870,050	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	2,634,369,650		2,351,074,248	
8. 무형자산상각비	33,759,530		27,252,045	
9. 판매경비	7,200,500,147		6,655,770,091	
10. 경비	5,843,036,900		5,103,501,735	
Ⅳ. 영업이익		**6,261,098,358**		**6,109,996,337**
(또는 영업손실)				
Ⅴ. 교육지원사업수익	**32,900,000**		**33,857,600**	
Ⅵ. 교육지원사업비용		**4,351,187,984**		**4,016,563,745**
1. 영농지원사업비	3,687,731,199		3,506,072,101	
2. 영농지도사업비	220,774,820		103,334,300	
3. 생활지도사업비	26,855,600		22,088,580	
4. 교육사업비	39,847,710		50,985,410	
5. 홍보선전사업비	162,657,780		130,247,640	
6. 조사연구사업비	5,593,000		5,528,700	
7. 복지지원사업비	207,727,875		198,307,014	
Ⅶ. 영업외수익		**2,005,027,997**		**1,978,367,516**
1. 이자수익	27,009,271		31,400,109	
2. 배당금수익	335,369,007		334,089,654	

농협

계정과목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
3. 임대료	6,478,360		9,660,178	
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익	2,139,321		2,316,345	
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	4,432,939		513,830,093	
13. 퇴직예치금평가이익	65,971,873		37,751,893	
14. 판매장려금	292,485,365		302,629,226	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	291,148,646		395,682,450	
17. 위약배상금수익	37,460,491		37,242,810	
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입	520,000,000			
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익	20,897,940		9,020,963	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익			10,062,465	
31. 자산수증이익	34,930,000			
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익	32,698,177		17,746,442	
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	334,006,607		276,934,888	
36. 자산재평가손실환입				
Ⅷ. 영업외비용		**1,223,411,806**		**1,468,546,276**
1. 이자비용	980,830,749		992,157,264	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외환환산손실(일반)				
6. 지분법손실	33,410,793		69,346,630	
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				

계정과목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	31,256,173		24,555,457	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실			10,165	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	3,918,132		30,555,679	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	8,650,000		4,850,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실	8,250,557		13,799,626	
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	157,095,402		333,271,455	
IX.법인세비용차감전계속사업손익		**2,724,426,565**		**2,637,111,432**
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	**329,378,812**		**296,276,873**	
XⅠ.계속사업이익		**2,395,047,753**		**2,340,834,559**
(또는 계속사업손실)				
XⅡ.중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
XⅢ.당기순이익		**2,395,047,753**		**2,340,834,559**
(또는 당기순손실)				
XⅣ.주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

3-1. 손 익 계 산 서[신용]

제 59기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일 까지
제 58기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 까지

제주감귤농협 (단위: 원)

계정과목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅰ.영업수익		**35,229,490,817**		**31,777,126,834**
(1)이자수익		30,730,246,387		27,751,415,547
1. 예치금이자	1,300,389,940		1,400,113,470	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	27,366,268,921		24,390,079,487	
5. 매도가능증권이자			8,167,413	
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	463,086		660,500	
8. 일반사업자금이자수익	2,063,124,440		1,952,394,677	
(2)유가증권평가및 처분이익				
1.단기매매증권평가이익				
2.단기매매증권처분이익				
3.매도가능증권처분이익				
4.만기보유증권처분이익				
5.(구)투자유가증권처분이익				
6.매도가능증권손상차손환입				
7.만기보유증권손상차손환입				
8.(구)투자유가증권감액손실환입				
(3)대출채권평가 및 처분이익				
1.대손충당금환입액				
2.대출채권매각이익				
(4)외환거래이익				
1.외화환산이익				
2.외환차익				
(5)수수료수익		2,555,585,208		2,301,736,022
1.수입수수료	2,206,526,262		1,954,254,157	
2.전자금융수수료	349,058,946		347,481,865	
3.기타수입수수료				
(6)배당금수익				
(7)기타영업수익		1,943,659,222		1,723,975,265
1.신탁예치금처분이익				
2.신탁예치금평가이익				
3.기타충당부채환입	117,088,327		5,739,999	
4.기타잡수익	260,004,813		117,545,015	
5.신용카드수탁취급수수료	1,566,566,082		1,600,690,251	
(8) 보험대리대출금이자				
Ⅱ.영업비용		**21,553,672,337**		**18,906,024,411**

계정과목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
(1)이자비용		12,366,357,722		10,415,219,042
1.예수금이자	10,897,118,603		9,063,174,551	
2.차입금이자	901,003,522		698,637,399	
3.기타이자비용	71,475,479		68,806,407	
4.일반사업자금이자비용	496,760,118		584,600,685	
(2)유가증권평가 및 처분손실				
1.단기매매증권평가손실				
2.단기매매증권처분손실				
3.매도가능증권처분손실				
4.만기보유증권처분손실				
5.(구)투자유가증권처분손실				
6.매도가능증권손상차손				
7.만기보유증권손상차손				
8.(구)투자유가증권감액손실				
(3)대출채권평가 및 처분손실		1,010,000,000		1,590,000,000
1.대손상각비	1,010,000,000		1,590,000,000	
2.대출채권매각손실				
3.보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1.외화환산손실				
2.외환차손				
(5)수수료비용		77,121,167		88,441,394
1.지급수수료	77,121,167		88,441,394	
(6)기타영업비용		2,284,258,101		1,775,973,326
1.기금출연금	524,097,036		432,586,296	
2.신탁예치금처분손실				
3.신탁예치금평가손실				
4.기타충당부채전입액	332,482,177		199,809,803	
5.기타잡비용	235,957,924		98,748,079	
6.신용카드수탁취급비용	759,310,448		736,714,461	
7. 보험수탁취급비용	408,910,946		294,840,117	
8. 정책보험비용	23,499,570		13,274,570	
(7)판매비와관리비		5,815,935,347		5,036,390,649
1.인건비	3,364,082,302		2,909,345,698	
2.일반퇴직급여				
3.특별퇴직급여				
4.세금과공과	19,978,594		23,154,334	
5.전산비용	537,779,391		525,780,796	
6.감가상각비	368,782,070		262,907,473	
7.무형자산상각비				
8.경비	1,525,312,990		1,315,202,348	
Ⅲ.공통관리비분담비용		**3,258,712,117**		**3,529,256,327**
1.인건비성분담비용	2,587,023,893		2,944,080,819	

계정과목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
2.물건비성분담비용	671,688,224		585,175,508	
Ⅳ.영업이익		**10,417,106,363**		**9,341,846,096**
(또는영업손실)				
Ⅴ.영업외수익		**7,543,783,045**		**6,617,451,087**
1.유형자산처분이익	294,190			
2.비업무용자산처분이익				
3.임대료				
4.지분법이익				
5.보조금수익			122,848	
6.퇴직금운용자산이익				
7.상각채권추심이익				
8.전기오류수정이익	1,090		10	
9.내부수익	6,393,240,647		5,203,981,275	
10.자산손상차손환입액				
11.상각채권매각이익			10,062,465	
12.지분법적용투자주식처분이익				
13.지분법적용투자주식손상차손환입				
14.기타공통관리비배분수익	1,106,169,816		1,359,832,014	
15.자산수증이익				
16.채무면제이익				
17.보험금수익			1,996,739	
18.기타영업외수익	44,077,302		41,455,736	
19. 자산재평가손실환입				
Ⅵ.영업외비용		**6,637,755,087**		**5,449,114,179**
1.유형자산처분손실	30,677,581		25,445	
2.비업무용자산처분손실				
3.지분법손실				
4.기타의대손상각비				
5.유입물건관리비				
6.퇴직금운용자산손실				
7.전기오류수정손실	3,586,131		541,765	
8.기부금				
9.자산손상차손				
10.내부비용	6,586,465,647		5,429,883,275	
11.지분법적용투자주식처분손실				
12.지분법적용투자주식손상차손				
13.재해손실				
14.기타영업외비용	17,025,728		18,663,694	
15. 자산재평가손실				
Ⅶ.공통관리비분담비용		**593,202,004**		**663,422,500**

계정과목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
1.기타분담비용	593,202,004		663,422,500	
Ⅷ.교육지원사업전출	3,323,157,412		2,843,894,443	
Ⅸ.신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익		7,406,774,905		7,002,866,061
(또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)				
Ⅹ.계속사업손익법인세비용	329,378,812		296,276,873	
ⅩⅠ.신용사업회계계속사업이익		7,077,396,093		6,706,589,188
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
ⅩⅡ.비신용사업회계계속사업이익				
(또는비신용사업회계계속사업손실)		4,682,348,340		4,365,754,629
ⅩⅢ.중단사업손익				
(법인세효과: xxx원)				
ⅩⅣ.당기순이익		2,395,047,753		2,340,834,559
(또는 당기순손실)				
ⅩⅤ.주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

3-2. 손 익 계 산 서[일반]

제 59기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일 까지
제 58기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일 까지

제주감귤농협 (단위: 원)

계정과목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅰ.매출액		**76,396,955,797**		**77,149,785,804**
1. 상품매출액	61,472,236,006		61,621,652,280	
2. 생물자산매출액	431,222,000		295,139,000	
3. 제품매출액	2,317,549,605		4,376,582,738	
4. 수탁사업수수료	4,703,482,546		4,573,767,631	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액	7,293,921,328		6,164,859,079	
7. 운송매출액	40,358,252		18,480,289	
8. 기타매출액				
9. 수수료수익	138,186,060		99,304,787	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
Ⅱ. 매출원가		**56,063,451,789**		**57,892,882,290**
1. 상품매출원가	53,000,171,319		53,169,133,717	
2. 생물자산매출원가	250,108,760		147,569,500	
3. 제품매출원가	2,813,171,710		4,576,179,073	
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
Ⅲ. 매출총이익		**20,333,504,008**		**19,256,903,514**
(또는 매출총손실)				
Ⅳ. 판매비와관리비		**26,181,859,808**		**24,650,215,608**
1. 인건비	9,915,790,619		9,308,586,954	
2. 일반퇴직급여	1,863,000,000		2,299,000,000	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	522,553,584		423,051,102	
5. 전산비용	62,944,438		60,089,254	
6. 대손상각비				
7. 감가상각비	2,265,587,580		2,088,166,775	
8. 무형자산상각비	33,759,530		27,252,045	
9. 판매경비	7,200,500,147		6,655,770,091	
10. 경비	4,317,723,910		3,788,299,387	
Ⅴ. 공통관리비배분수익		**3,851,914,121**		**4,192,678,827**
1. 공통관리비배분수익	3,851,914,121		4,192,678,827	

계정과목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅵ. 영업이익				
(또는 영업손실)		1,996,441,679		1,200,633,267
Ⅶ. 교육지원사업수익	**32,900,000**		**33,857,600**	
Ⅷ. 교육지원사업비용		**4,351,187,984**		**4,016,563,745**
1. 영농지원사업비	3,687,731,199		3,506,072,101	
2. 영농지도사업비	220,774,820		103,334,300	
3. 생활지도사업비	26,855,600		22,088,580	
4. 교육사업비	39,847,710		50,985,410	
5. 홍보선전사업비	162,657,780		130,247,640	
6. 조사연구사업비	5,593,000		5,528,700	
7. 복지지원사업비	207,727,875		198,307,014	
Ⅸ. 영업외수익		**29,242,481,910**		**27,811,479,013**
1. 이자수익	27,009,271		31,400,109	
2. 배당금수익	335,369,007		334,089,654	
3. 임대료	6,478,360		9,660,178	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익	2,139,321		2,316,345	
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	4,138,749		513,830,093	
15. 퇴직예치금평가이익	65,971,873		37,751,893	
16. 판매장려금	292,485,365		302,629,226	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	291,148,646		395,559,602	
19. 위약배상금수익	37,460,491		37,242,810	
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입	520,000,000			
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익	20,896,850		9,020,953	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	496,760,118		584,600,685	
29. 내부수익	26,785,066,377		25,302,148,610	

계정과목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익	34,930,000			
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익	32,698,177		15,749,703	
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	289,929,305		235,479,152	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		**30,933,257,999**		**29,837,788,673**
1. 이자비용	980,830,749		992,157,264	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실	33,410,793		69,346,630	
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	578,592		24,530,012	
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실			10,165	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	332,001		30,013,914	
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	8,650,000		4,850,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	2,063,124,440		1,952,394,677	
26. 내부비용	26,591,841,377		25,076,246,610	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	1,106,169,816		1,359,832,014	
30. 재해손실	8,250,557		13,799,626	
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	140,069,674		314,607,761	
33. 자산재평가손실				

농협

계정과목	제 59(당)기		제 58(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅹ Ⅰ. 교육지원사업전입	3,323,157,412		2,843,894,443	
Ⅹ Ⅱ. 일반사업회계법인세차감전계속사업손익				
(또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		4,682,348,340		4,365,754,629
Ⅹ Ⅲ. 계속사업손익법인세비용				
Ⅹ Ⅳ. 일반사업회계계속사업이익				
(또는 일반사업회계계속사업손실)		4,682,348,340		4,365,754,629
Ⅹ Ⅴ. 신용사업회계계속사업이익		7,077,396,093		6,706,589,188
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
Ⅹ Ⅵ. 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
Ⅹ Ⅶ. 당기순이익		2,395,047,753		2,340,834,559
(또는 당기순손실)				
Ⅹ Ⅷ. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

4. 이익잉여금처분계산서

제(59)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
처분예정일 2020년 02월 24일

제(58)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지
처분확정일 2019년 02월 21일

제주감귤농협

(단위 : 원)

과 목	제 59 (당)기		제 58 (전)기	
	금 액		금 액	
Ⅰ. 미 처 분 이 익 잉 여 금		**2,965,616,653**		**2,842,568,900**
1 전기이월 미처분 이 익 잉 여 금	570,568,900		501,734,341	
(또는 전 기 이 월 결 손 금)	0		0	
2 회 계 변 경 의 누 적 효 과	0		0	
3 전 기 오 류 수 정 이 익	0		0	
4 전 기 오 류 수 정 손 실	0		0	
5 당 기 순 이 익	2,395,047,753		2,340,834,559	
(또는 당 기 순 손 실)	0		0	
Ⅱ. 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액		**0**		**0**
1 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		0	
합 계		**2,965,616,653**		**2,842,568,900**
Ⅲ. 이 익 잉 여 금 처 분 액		**2,371,000,000**		**2,272,000,000**
1 법 정 적 립 금	297,000,000	적립비율(10.01%)	285,000,000	적립비율(10.03%)
2 임 의 적 립 금	594,000,000		655,000,000	
가. 사 업 준 비 금	594,000,000	적립비율(20.03%)	570,000,000	적립비율(20.05%)
나. 유 통 손 실 보 전 적 립 금	0		70,000,000	
다. 사 업 활 성 화 적 립 금	0		0	
라. 경제사업활성화 적 립 금	0		15,000,000	
3 배 당 금	1,480,000,000		1,332,000,000	
가. 출 자 배 당 금	565,900,000		553,100,000	
- 조 합 원 출 자 배 당 금	565,900,000		553,100,000	
- 우 선 출 자 배 당 금	0		0	
주 당 배 당 금 (률)				
-보 통 출 자:당기125원(100.00%)				
전기125원(100.00%)				
- 우 선 출 자:당기0원(0.00%)				
전기0원(0.00%)				
나. 이 용 고 배 당 금	914,100,000		778,900,000	
- 조 합 원 이 용 고 배 당 금	735,025,779		621,047,179	
- 준 조 합 원 이 용 고 배 당 금	179,074,221		157,852,821	
Ⅳ.차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금		**594,616,653**		**570,568,900**
1 법 에 의 한 이 월 금	594,000,000	적립비율(20.03%)	570,568,900	적립비율(20.07%)
2 미 처 분 이 월 금	616,653		0	

※ 보통출자 : 조합원이 출자한 출자금을 의미, 우선출자 : 조합원외의 우선출자자가 출자한 출자금을 기재

※ 전기오류수정이익· 손실 : 재무제표의 신뢰성을 심각하게 손상할 수 있는 매우 중대한 오류인 경우에만 해당되며, 영업외수익에 해당되는 전기오류수정이익, 영업외비용에 해당되는 전기오류수정손실과 다름

5. 자본변동표

제(59)기 2019년 1월 1일부터
2019년 12월 31일까지

제주감귤농협 (단위 : 원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2018.1.1(보고금액)	22,245,213,912	6,525,183,212	-482,896,189	-190,022,587	19,938,228,905	48,035,707,253
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					19,938,228,905	48,035,707,253
(연차배당)					-1,173,000,000	-1,173,000,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					18,765,228,905	46,862,707,253
중간배당						
증자	1,129,928,685					1,129,928,685
-출자금납입	1,126,118,685					1,126,118,685
-회전출자금납입						
-가입금납입	3,810,000					3,810,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-504,295,241		71,338,389		-204,219,138	-637,175,990
-(탈퇴지분선급금)			-411,557,800			-411,557,800
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-504,295,241		482,896,189		-204,219,138	-225,618,190
당기순손익					2,340,834,559	2,340,834,559
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익				-4,227,413		-4,227,413
지분법자본변동 (or부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2018.12.31	22,870,847,356	6,525,183,212	-411,557,800	-194,250,000	20,901,844,326	49,692,067,094

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2019.1.1(보고금액)	22,870,847,356	6,525,183,212	-411,557,800	-194,250,000	20,901,844,326	49,692,067,094
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					20,901,844,326	49,692,067,094
(연차배당)					-1,332,000,000	-1,332,000,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					19,569,844,326	48,360,067,094
중간배당						
증자	1,206,487,880					1,206,487,880
-출자금납입	1,202,476,880					1,202,476,880
-회전출자금납입						
-가입금납입	4,011,000					4,011,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-550,273,555		-311,319,610		-175,695,515	-1,037,288,680
-(탈퇴지분선급금)			-722,877,410			-722,877,410
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-550,273,555		411,557,800		-175,695,515	-314,411,270
당기순손익					2,395,047,753	2,395,047,753
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2019.12.31	23,527,061,681	6,525,183,212	-722,877,410	-194,250,000	21,789,196,564	50,924,314,047