[별첨1] 재 무 상 태 표[통합]

제 61기 2021년 12월 31일 현재
제 60기 2020년 12월 31일 현재

제주감귤농협 (단위: 원)

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
자산			부채		
Ⅰ. 유동자산	69,627,769,507	70,231,850,292	Ⅰ. 유동부채	26,370,161,500	36,673,584,886
1. 현금	14,366,786,211	11,451,537,030	1. 외상매입금	3,194,132,772	2,699,470,823
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	1,638,123,663	1,102,562,352
3. 외상매출금	20,157,727,550	21,053,627,892	3. 선수금		
(대손충당금)	735,058,582	451,597,090	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	205,885,000	193,745,000
4. 재고자산	16,519,982,509	16,796,836,537	6. 부가가치세예수금	736,157,813	611,379,389
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	8,036,000,000	18,854,500,000
5. 신용카드수탁취급계정	1,181,966,065	1,081,697,799	(차입금대충)	363,200,000	208,450,000
(신용카드채권대손충당금)	42,063,099	49,337,410	8. 미지급비용	4,522,960,292	4,927,147,458
6. 자금수수계정		3	9. 선수수익	13,604,788	13,131,120
7. 생물자산	174,108,914	369,811,483	10. 미지급금	2,457,300,152	3,716,361,054
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	46,031,449	44,397,164
8. 수탁사업미수금			12. 예수금		
9. 선급금	11,999,040,205	14,080,207,134	13. 수탁사업예수금	2,458,507,290	1,958,955,241
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	673,445,810	781,587,705	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세	22,370	22,370	16. 수입제세	223,216,740	228,242,330
13. 미수수익	3,590,574,295	3,429,516,141	17. 미지급법인세	261,319,760	218,268,150
14. 선급비용	946,239,549	796,536,237	18. 자금수수계정		2,780,919
15. 미수금	705,082,967	783,843,923	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	242,631,310	732,337,220
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	595,285,432	477,750,361
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	2,442,505	2,603,426
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	4,439,095	6,163,902	26. 미지급외국환채무		
22. 단기매도가능증권			27. 잡부채	2,099,762,534	1,098,402,879
23. 타행간현송채권			28. 보험대리자금		
24. 기타의당좌자산	4,292,910	3,198,940	Ⅱ. 금융업예수금	703,191,707,849	666,049,212,421
(대손충당금)	2,095,898	2,095,898	1. 요구불예수금	37,314,981,786	32,664,077,807
(현재가치할인차금)			2. 저축성예수금	665,515,849,543	633,166,139,259
25. 잡자산(가지급금)	83,278,636	98,744,233	3. 자유로부금	360,876,520	218,995,355
(기타자산손상차손누계액)			Ⅲ. 금융업차입금	70,384,258,215	56,379,677,994
26. 공탁금		1,549,361	1. 상호금융자금차입금	26,312,724,218	25,657,344,320
Ⅱ. 금융업예치금	69,858,000,000	67,241,841,531	(현재가치할인차금)		
1. 대내예치금	69,858,000,000	67,231,000,000	2. 정책자금차입금	43,873,103,943	30,483,348,120
2. 대외예치금			3. 공제사업채무		

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
3. 외화예치금			4. 외화차입금	198,430,054	238,985,554
4. 기타예치금		10,841,531	5. 기타차입금		
Ⅲ. 금융업대출채권	**707,925,604,775**	**649,875,328,583**	6. 보험일반차입금		
1. 상호금융자금대출금	674,398,265,212	628,845,846,704	**Ⅳ. 공제,농작물보험사업부채**		
(대손충당금)	9,958,463,260	9,059,586,349	1. 공제미지급금		
(현재가치할인차금)			2. 농작물보험예수금		
2. 정책자금대출금	43,899,839,880	30,498,738,120	3. 농작물보험자금		
(대손충당금)	414,037,057	409,669,892	4. 농작물보험미지급금		
3. 기타대출금			**Ⅴ. 비유동부채**	**61,896,191,925**	**47,021,569,599**
(대손충당금)			1. 장기차입금	61,266,000,000	44,246,690,000
Ⅳ. 공제,농작물보험자산			(차입금대충)	6,127,000,000	4,371,869,000
1. 공제대출금			(현재가치할인차금)		
(대손충당금)			2. 장기성미지급금		
2. 공제미수금			3. 수입보증금	331,750,000	179,750,000
3. 농작물보험미수금			4. 공동사업기금	598,030,011	598,030,011
Ⅴ. 비유동자산	**69,934,945,012**	**70,931,822,768**	5. 헬퍼사업기금		
(1) 투자자산	19,648,578,586	19,073,092,276	6. 송아지생산안정자금		
1. 계통출자금	18,074,050,000	17,543,860,000	7. 젖소검정사업기금		
2. 공동사업투자금			8. 유통손실보전자금	204,175,548	257,524,443
3. 매도가능증권	817,780,011	807,780,011	9. 퇴직급여충당부채	13,393,786,899	12,271,245,143
4. 만기보유증권			(국민연금전환금)		
5. 지분법적용투자주식	756,748,575	721,452,265	(퇴직금운용자산)	8,057,606,151	6,426,821,630
6. 장기대여금			10. 인수고정자산미지급금		
(대손충당금)			11. 이용고환원충당부채	10,447,874	8,797,758
7. 비업무용자산			12. 기타충당부채	276,607,744	258,222,874
8. 퇴직연금운용초과자산			13. 이연법인세부채		
9. 기타의투자자산			**부채총계**	**861,842,319,489**	**806,124,044,900**
(2) 유형자산	47,799,738,769	49,263,666,624			
1. 토지	19,500,371,200	19,666,185,532	**자본**		
(보조금)			**Ⅰ. 출자금**	**25,571,184,179**	**23,934,260,363**
(유형자산손상차손누계액)			1. 일반출자금	25,419,355,000	23,785,650,000
(자산재평가손실누계액)			(미납입출자금)	25,206,374	25,675,372
2. 건물	59,552,195,974	56,442,213,087	2. 회전출자금		
(감가상각누계액)	16,803,666,571	15,413,448,859	3. 가입금	177,035,553	174,285,735
(보조금)	18,404,493,687	18,693,918,246	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	1,018,138,780	761,706,580	가. 재평가적립금	5,207,503,097	5,207,503,097
(감가상각누계액)	563,277,332	482,080,324	나. 자본준비금	1,317,680,115	1,317,680,115
(유형자산손상차손누계액)			2. 기타자본잉여금		
4. 업무용동산	44,828,246,976	46,076,643,539	**Ⅲ. 자본조정**	**-652,536,958**	**-729,285,634**
(감가상각누계액)	37,666,084,533	37,554,022,488	1. 탈퇴지분선급금	652,536,958	729,285,634
(보조금)	3,661,692,038	4,601,447,441	2. 우선출자매입		
(유형자산손상차손누계액)			**Ⅳ. 기타포괄손익누계액**	**-194,250,000**	**-194,250,000**
(자산재평가손실누계액)			1. 매도가능증권평가이익		
5. 건설중인자산		3,151,835,244	(또는 매도가능증권평가손실)	194,250,000	194,250,000

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
(보조금)		90,000,000	2. 지분법자본변동		
(3) 무형자산	164,257,911	228,009,373	(또는 부의지분법자본변동)		
1. 산업재산권	37,807,625	47,458,625	3. 재평가잉여금		
2. 영업권			**V. 이익잉여금**	**24,254,419,372**	**22,620,890,333**
(무형자산손상차손누계액)			**(또는 결손금)**		
3. 개발비			1. 법정적립금	6,928,600,000	6,614,100,000
(무형자산손상차손누계액)			2. 임의적립금	13,211,843,688	12,902,057,956
4. 사용수익기부자산			가. 사업준비금	10,594,223,284	10,254,860,432
5. 임차권리금			나. 사업활성화적립금	2,151,557,800	2,151,557,800
6. 기타의 무형자산	126,450,286	180,550,748	다. 유통손실보전적립금	436,062,604	465,639,724
(무형자산손상차손누계액)			라. 경제사업활성화적립금	30,000,000	30,000,000
(4) 기타비유동자산	2,322,369,746	2,367,054,495	3. 미처분이익잉여금	4,113,975,684	3,104,732,377
1. 이연법인세자산	589,613,906	622,096,655	(또는 미처리결손금)		
2. 자산처분미수금			(당기순이익)	3,484,166,187	2,510,115,724
(현재가치할인차금)			(또는 당기순손실)		
3. 보증금	1,732,755,840	1,744,957,840	4. 지분법이익잉여금변동		
4. 장기미수금			**자본총계**	**55,503,999,805**	**52,156,798,274**
(대손충당금)					
5. 기타의비유동자산					
자산총계	**917,346,319,294**	**858,280,843,174**	**부채와자본총계**	**917,346,319,294**	**858,280,843,174**

재 무 상 태 표[신용]

제 61기 2021년 12월 31일 현재
제 60기 2020년 12월 31일 현재

제주감귤농협 (단위: 원)

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
자산			부채		
I. 현금 및 예치금	**84,224,786,211**	**78,693,378,561**	**Ⅰ. 예수금**	**703,191,707,849**	**666,049,212,421**
1. 현금	14,168,356,160	11,212,551,480	1. 요구불예금	37,314,981,786	32,664,077,807
2. 외국통화	198,430,051	238,985,550	가. 보통예탁금	33,291,036,046	29,157,965,419
3. 대내예치금	69,858,000,000	67,231,000,000	나. 별단예탁금	4,023,945,740	3,506,112,388
가. 상환준비예치금	69,858,000,000	67,231,000,000	2. 저축성예수금	665,515,849,543	633,166,139,259
나. 정기예치금			가. 자립예탁금	88,244,161,977	82,655,060,739
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	50,742,931,139	43,671,636,061
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	113,762,399,146	103,065,982,533
마. 일시예치금			라. 정기예탁금	375,544,802,997	371,785,738,151
4. 대외예치금			마. 정기적금	15,527,257,690	14,762,748,476
5. 외화예치금			바. 장학적금	3,389,091,290	3,078,611,865
6. 기타예치금		10,841,531	사. 자유적립적금	15,790,240,304	12,232,866,434
II. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	2,514,965,000	1,913,495,000
1.단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2.단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3.단기매매지방채			3. 자유로부금	360,876,520	218,995,355
4.단기매매금융채			**Ⅱ. 차입금**	**70,384,258,215**	**56,379,677,994**
5.단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금	26,312,724,218	25,657,344,320
6.단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7.단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	43,873,103,943	30,483,348,120
8.단기매매기업어음			3. 외화차입금	198,430,054	238,985,554
9.기타단기매매증권			4. 기타차입금		
III. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1.매도가능국채			**Ⅲ. 기타부채**	**6,281,050,051**	**7,018,083,421**
2.매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3.매도가능지방채			2. 국고대리점	242,631,310	732,337,220
4.매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5.매도가능회사채			4. 미지급비용	4,521,960,292	4,926,241,124
6.매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	13,604,788	13,131,120
7.매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8.매도가능주식			7. 지로계정	595,285,432	477,750,361
9.매도가능농금채			8. 미지급금	295,513,690	294,605,400
10.매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11.기타매도가능증권			9. 수입제세	78,171,690	93,973,830
IV.만기보유증권			10. 미지급법인세	261,319,760	218,268,150
1.만기보유국채			11. 수입보증금		
2.만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채		
3.만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4.만기보유금융채			(퇴직금운용자산)		
5.만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	320,520	276,771

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
6.만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	2,442,505	2,603,426
7.만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	269,247,614	258,222,874
8.기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9.만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10.상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11.첨가매입국공채			19. 잡부채(가수금)	552,450	673,145
12.만기보유기업어음			20. 보험대리자금		
V. 지분법적용투자주식			21. 이연법인세부채		
VI. 대출채권	**707,925,604,775**	**649,875,328,583**	**IV. 비신용사업자금차월**	**1,398,757,986**	
1. 상호금융자금대출금	674,398,265,212	628,845,846,704	**V. 비신용사업계정**		
(대손충당금)	9,958,463,260	9,059,586,349	**부채총계**	**781,255,774,101**	**729,446,973,836**
(현재가치할인차금)					
가. 일반대출금	395,225,838,895	356,869,047,423	**자본**		
나. 자립예탁금대출금	110,950,589,829	100,929,128,665	**I. 출자금**	**25,571,184,179**	**23,934,260,363**
다. 종합통장대출금	8,785,159,961	7,013,744,067	1. 일반출자금	25,419,355,000	23,785,650,000
라. 적금관계대출금	7,700,000	8,900,000	(미납입출자금)	25,206,374	25,675,372
마. 농어가목돈마련저축대출금			2. 회전출자금		
바. 상호금융단기농사대출금	673,411,828	5,234,041,828	3. 가입금	177,035,553	174,285,735
사. 상호금융중기대출금	127,896,436	95,484,798	4. 우선출자금		
아. 상호금융특별장기대출금	11,375,826,000	22,040,240,262	**II. 자본잉여금**	**6,525,183,212**	**6,525,183,212**
자. 저리대체자금대출금			1. 자본적립금	6,525,183,212	6,525,183,212
차. 농업자금우대대출금	16,426,000,000	11,149,500,000	가. 재평가적립금	5,207,503,097	5,207,503,097
카. 상호급부금			나. 자본준비금	1,317,680,115	1,317,680,115
타. 상호금융지역발전대출금	130,825,842,263	125,505,759,661	2. 기타자본잉여금		
파. 할인어음			**III. 자본조정**	**-652,536,958**	**-729,285,634**
하. 주택자금대출금			1. 탈퇴지분선급금	652,536,958	729,285,634
거. 사모사채			2. 우선출자매입		
2. 정책자금대출금	43,899,839,880	30,498,738,120	**IV. 기타포괄손익누계액**	**-194,250,000**	**-194,250,000**
(대손충당금)	414,037,057	409,669,892	1. 매도가능증권평가이익		
가. 단기농사대출금	4,426,450,000		(또는 매도가능증권평가손실)	194,250,000	194,250,000
나. 금융농업중기대출금	20,515,660,943	8,876,695,120	2. 지분법자본변동		
다. 재정농사대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
라. 재정농업중기대출금			3. 재평가잉여금		
마. 농업개발대출금			**V. 이익잉여금**	**24,254,419,372**	**22,620,890,333**
바. 국민투자기금대출금			**(또는 결손금)**		
사. 축산발전기금대출금			1. 법정적립금	6,928,600,000	6,614,100,000
아. 농촌주택대출금			2. 임의적립금	13,211,843,688	12,902,057,956
자. 원화표시차관대출금			가. 사업준비금	10,594,223,284	10,254,860,432
차. 세은차관대출금			나. 사업활성화적립금	2,151,557,800	2,151,557,800
카. 농가특별자금대출금			다. 유통손실보전적립금	436,062,604	465,639,724
타. 농지구입자금대출금			라. 경제사업활성화적립금	30,000,000	30,000,000
파. 농어촌구조개선자금대출금	601,340,000	940,620,000	3. 미처분이익잉여금	4,113,975,684	3,104,732,377
하. 금융축산경영자금대출금			(또는 미처리결손금)		
거. 재정축산경영자금대출금			(당기순이익)	3,484,166,187	2,510,115,724
너. 기타재정시설자금대출금	18,356,388,937	20,681,423,000	(또는 당기순손실)		
더. 기타재정운전자금대출금			4. 지분법이익잉여금변동		

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
3. 기타대출금			**자본총계**	**55,503,999,805**	**52,156,798,274**
가. 매입외환					
(대손충당금)					
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
VII. 비유동자산	**1,361,215,049**	**1,624,400,395**			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	1,361,215,049	1,624,400,395			
가. 토지	197,505,000	197,505,000			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	1,040,566,011	1,040,566,011			
(감가상각누계액)	459,274,479	423,225,132			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	549,941,120	549,941,120			
(감가상각누계액)	334,417,392	270,315,864			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	1,808,005,141	1,777,759,241			
(감가상각누계액)	1,435,866,152	1,233,917,392			
(보조금)	5,244,200	13,912,589			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	**7,705,784,762**	**7,297,483,637**			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	1,181,966,065	1,081,697,799			
(신용카드채권대손충당금)	42,063,099	49,337,410			
5. 보증금	1,380,000,000	1,380,000,000			

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
6. 미수금	1,101,300	50,100			
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	3,590,574,295	3,429,516,141			
9. 선급비용	946,239,549	796,536,237			
10. 선급법인세					
11. 용도품	4,439,095	6,163,902			
12. 부가가치세선급금					
13. 자금수수계정		3			
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	53,913,651	29,210,849			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금		1,549,361			
18. 이연법인세자산	589,613,906	622,096,655			
IX. 비신용사업자금대월		**10,458,372,820**			
X. 비신용사업계정	**35,542,383,109**	**33,654,808,114**			
자산총계	**836,759,773,906**	**781,603,772,110**	**부채와자본총계**	**836,759,773,906**	**781,603,772,110**

재 무 상 태 표[일반]

제 61기 2021년 12월 31일 현재
제 60기 2020년 12월 31일 현재

제주감귤농협 (단위: 원)

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
자산			부채		
Ⅰ. 유동자산	49,524,812,440	53,484,926,280	Ⅰ. 유동부채	20,358,359,063	29,913,724,339
(1) 당좌자산	32,830,721,017	36,318,278,260	1. 외상매입금	3,194,132,772	2,699,470,823
1. 현금			2. 계통외상매입금	1,638,123,663	1,102,562,352
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	20,157,727,550	21,053,627,892	5. 수탁상품권선수금	205,885,000	193,745,000
(대손충당금)	735,058,582	451,597,090	6. 부가가치세예수금	735,837,293	611,102,618
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	8,036,000,000	18,854,500,000
5. 수탁사업미수금			(차입금대충)	363,200,000	208,450,000
6. 선급금	11,999,040,205	14,080,207,134	8. 미지급비용	1,000,000	906,334
7. 추곡수매선금			9. 선수수익		
8. 부가가치세선급금	673,445,810	781,587,705	10. 미지급금	2,161,786,462	3,421,755,654
9. 선급법인세	22,370	22,370	11. 미지급배당금	46,031,449	44,397,164
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	2,458,507,290	1,958,955,241
12. 미수금	703,981,667	783,793,823	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	145,045,050	134,268,500
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	4,292,910	3,198,940	18. 자금수수계정		2,780,919
(대손충당금)	2,095,898	2,095,898	19. 잡부채(가수금+제조계정)	2,099,210,084	1,097,729,734
(현재가치할인차금)			Ⅱ. 공제사업채무		
17. 자금수수계정			1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	29,364,985	69,533,384	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	16,519,982,509	16,796,836,537	4. 공제자금		
1. 상품	15,989,460,268	16,001,794,490	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			Ⅲ. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품	147,130,507	325,255,947	3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			Ⅳ. 비유동부채	61,626,944,311	46,763,346,725
4. 재공품			1. 장기차입금	61,266,000,000	44,246,690,000
5. 가공재료	361,105,396	447,383,701	(차입금대충)	6,127,000,000	4,371,869,000
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	22,286,338	22,402,399	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	331,750,000	179,750,000
8. 기타 재고자산			4. 공동사업기금	598,030,011	598,030,011
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산	174,108,914	369,811,483	6. 송아지생산안정자금		

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
1. 소비용생물자산	174,108,914	369,811,483	7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금	204,175,548	257,524,443
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	13,393,786,899	12,271,245,143
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	8,057,606,151	6,426,821,630
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
II. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	10,447,874	8,797,758
1. 공제대출금			12. 기타충당부채	7,360,130	
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			**V. 신용사업자금차월**		**10,458,372,820**
III. 농작물보험사업자산			**VI. 신용사업계정**		
1. 농작물보험미수금			**부채총계**	**81,985,303,374**	**87,135,443,884**
IV. 비유동자산	**66,604,116,057**	**67,305,325,718**			
(1) 투자자산	19,648,578,586	19,073,092,276	**자본**		
1. 계통출자금	18,074,050,000	17,543,860,000	**I. 출자금**	**25,571,184,179**	**23,934,260,363**
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	25,419,355,000	23,785,650,000
3. 지분법적용투자주식	756,748,575	721,452,265	(미납입출자금)	25,206,374	25,675,372
4. 만기보유증권			2. 회전출자금		
5. 장기대여금			3. 가입금	177,035,553	174,285,735
6. 장기매도가능증권	817,780,011	807,780,011	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	46,438,523,720	47,639,266,229	나. 자본준비금	1,317,680,115	1,317,680,115
1. 토지	19,302,866,200	19,468,680,532	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			**III. 자본조정**	**-652,536,958**	**-729,285,634**
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	652,536,958	729,285,634
(자산재평가손실누계액)			2. 우선출자매입		
2. 건물	58,511,629,963	55,401,647,076	**IV. 기타포괄손익누계액**	**-194,250,000**	**-194,250,000**
(감가상각누계액)	16,344,392,092	14,990,223,727	1. 매도가능증권평가이익		
(보조금)	18,404,493,687	18,693,918,246	(또는 매도가능증권평가손실)	194,250,000	194,250,000
(유형자산손상차손누계액)			2. 지분법자본변동		
(자산재평가손실누계액)			(또는 부의지분법자본변동)		
3. 임차점포시설물	468,197,660	211,765,460	3. 재평가잉여금		
(감가상각누계액)	228,859,940	211,764,460	**V. 이익잉여금**	**24,254,419,372**	**22,620,890,333**
(유형자산손상차손누계액)			**(또는 결손금)**		
4. 업무용동산	43,020,241,835	44,298,884,298	1. 법정적립금	6,928,600,000	6,614,100,000
(감가상각누계액)	36,230,218,381	36,320,105,096	2. 임의적립금	13,211,843,688	12,902,057,956
(보조금)	3,656,447,838	4,587,534,852	가. 사업준비금	10,594,223,284	10,254,860,432
(유형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	2,151,557,800	2,151,557,800
(자산재평가손실누계액)			다. 유통손실보전적립금	436,062,604	465,639,724
5. 건설중인자산		3,151,835,244	라. 경제사업활성화적립금	30,000,000	30,000,000
(보조금)		90,000,000	3. 미처분이익잉여금	4,113,975,684	3,104,732,377
(3) 무형자산	164,257,911	228,009,373	(또는 미처리결손금)		
1. 산업재산권	37,807,625	47,458,625	(당기순이익)	3,484,166,187	2,510,115,724
2. 영업권			(또는 당기순손실)		

계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기	계정과목	제 61(당)기	제 60(전)기
(무형자산손상차손누계액)			4. 지분법이익잉여금변동		
3. 개발비			**자본총계**	**55,503,999,805**	**52,156,798,274**
(무형자산손상차손누계액)					
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산	126,450,286	180,550,748			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	352,755,840	364,957,840			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	352,755,840	364,957,840			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산					
5. 이연법인세자산					
Ⅴ. 신용사업자금대월	**1,398,757,986**				
Ⅵ. 신용사업계정	**19,961,616,696**	**18,501,990,160**			
자산총계	**137,489,303,179**	**139,292,242,158**	**부채와자본총계**	**137,489,303,179**	**139,292,242,158**

[별첨2] 손 익 계 산 서[통합]

제 61기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지

제 60기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일 까지

제주감귤농협 (단위: 원)

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅰ. 영업수익		**124,016,388,234**		**132,346,003,458**
(1) 신용사업영업수익		28,882,260,611		29,987,185,306
가. 이자수익		24,540,416,051		25,441,646,201
1. 예치금이자	1,117,838,600		1,005,180,552	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	23,422,520,965		24,436,245,714	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	56,486		219,935	
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		480,118,888		150,000,000
1. 대손충당금환입액			150,000,000	
2. 대출채권매각이익	480,118,888			
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		1,964,202,440		2,473,801,300
1. 수입수수료	1,629,162,323		2,116,366,123	
2. 전자금융수수료	335,040,117		357,435,177	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		1,897,523,232		1,921,737,805
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 기타충당부채환입	260,412,559		226,401,066	
4. 기타잡수익	135,261,461		221,914,938	
5. 신용카드수탁취급수수료	1,501,849,212		1,473,421,801	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		95,134,127,623		102,358,818,152
1. 상품매출액	81,609,914,995		89,212,430,475	

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
2. 생물자산매출액	736,013,000		542,637,000	
3. 제품매출액	50,408,159		201,931,280	
4. 수탁사업수수료	5,055,112,272		4,399,680,839	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액	7,559,706,364		7,865,516,743	
7. 운송매출액	12,742,048		19,734,406	
8. 기타매출액				
9. 수수료수익	110,230,785		116,887,409	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
II. 영업비용		**82,915,331,799**		**91,300,540,111**
(1) 신용사업영업비용		10,869,610,583		13,104,140,325
가. 이자비용		7,823,193,240		9,852,578,454
1. 예수금이자	7,434,799,661		9,493,417,705	
2. 차입금이자	347,668,376		318,047,426	
3. 기타이자비용	40,725,203		41,113,323	
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		890,118,888		874,221,122
1. 대손상각비	890,118,888		600,000,000	
2. 대출채권매각손실			274,221,122	
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		80,189,105		81,964,516
1. 지급수수료	80,189,105		81,964,516	
바. 기타영업비용		2,076,109,350		2,295,376,233
1. 기금출연금	524,292,075		492,859,144	
2. 신탁예치금처분손실				
3. 신탁예치금평가손실				
4. 기타충당부채전입액	489,800,939		442,857,624	
5. 기타잡비용	131,156,237		215,865,769	

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
6. 신용카드수탁취급비용	693,411,894		714,988,967	
7. 보험수탁취급비용	237,448,205		427,494,649	
8. 정책보험비용			1,310,080	
(2) 경제사업영업비용		72,045,721,216		78,196,399,786
1. 상품매출원가	71,403,907,586		77,596,899,991	
2. 생장물매출원가	463,688,190		352,714,050	
3. 제품매출원가	178,125,440		246,785,745	
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
Ⅲ. 판매비와관리비		**33,959,282,212**		**34,319,062,534**
1. 인건비	13,765,122,952		13,751,583,556	
2. 일반퇴직급여	1,716,572,000		1,930,713,000	
3. 특별퇴직급여	664,658,820		388,223,910	
4. 세금과공과	700,001,996		648,048,257	
5. 전산비용	623,926,466		628,076,222	
6. 대손상각비	255,000,000			
7. 감가상각비	2,546,505,384		2,654,470,366	
8. 무형자산상각비	63,751,462		44,576,217	
9. 판매경비	7,859,518,004		8,466,823,739	
10. 경비	5,764,225,128		5,806,547,267	
Ⅳ. 영업이익		**7,141,774,223**		**6,726,400,813**
(또는 영업손실)				
Ⅴ. 교육지원사업수익	**38,200,000**		**37,300,000**	
Ⅵ. 교육지원사업비용		**4,959,358,864**		**4,559,927,067**
1. 영농지원사업비	3,955,157,484		3,981,652,079	
2. 영농지도사업비	111,939,420		123,500,430	
3. 생활지도사업비	23,784,600		27,152,500	
4. 교육사업비	31,603,790		20,451,120	
5. 홍보선전사업비	117,758,540		193,568,820	
6. 조사연구사업비	5,629,040		6,523,270	
7. 복지지원사업비	713,485,990		207,078,848	
Ⅶ. 영업외수익		**2,772,580,168**		**2,305,967,024**
1. 이자수익	31,574,881		23,500,390	
2. 배당금수익	357,263,322		344,008,881	

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
3. 임대료	241,254,714		6,478,360	
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익	29,522,878		5,917,260	
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	1,104,585,774		264,190,802	
13. 퇴직예치금평가이익	85,005,453		75,977,218	
14. 판매장려금	286,002,107		279,918,825	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	354,444,473		664,468,228	
17. 위약배상금수익	69,920,707		32,932,341	
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익	28,305,193		10,349,928	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익				
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익	11,546,328		70,815,619	
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	173,154,338		527,409,172	
36. 자산재평가손실환입				
Ⅷ. 영업외비용		**1,046,604,891**		**1,673,681,884**
1. 이자비용	592,942,420		983,885,148	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외환환산손실(일반)				
6. 지분법손실			68,573,436	
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	5,249,914		112,383,349	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비	1,000,000			
14. 재고자산감모손실	21,097,738		38,288,171	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실	1,086,865		157,479	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	17,556,000		6,450,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실	4,147,000		84,108,986	
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	403,524,954		379,835,315	
IX.법인세비용차감전계속사업손익		**3,946,590,636**		**2,836,058,886**
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
X.계속사업손익법인세비용	**462,424,449**		**325,943,162**	
XⅠ.계속사업이익		**3,484,166,187**		**2,510,115,724**
(또는 계속사업손실)				
XⅡ.중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
XⅢ.당기순이익		**3,484,166,187**		**2,510,115,724**
(또는 당기순손실)				
XⅣ.주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

손 익 계 산 서[신용]

제 61기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지

제 60기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일 까지

제주감귤농협 (단위: 원)

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅰ.영업수익		**30,422,728,276**		**31,452,379,338**
(1)이자수익		26,080,883,716		26,906,840,233
1. 예치금이자	1,117,838,600		1,005,180,552	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	23,422,520,965		24,436,245,714	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	56,486		219,935	
8. 일반사업자금이자수익	1,540,467,665		1,465,194,032	
(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		480,118,888		150,000,000
1.대손충당금환입액			150,000,000	
2.대출채권매각이익	480,118,888			
(4)외환거래이익				
1.외화환산이익				
2.외환차익				
(5)수수료수익		1,964,202,440		2,473,801,300
1.수입수수료	1,629,162,323		2,116,366,123	
2.전자금융수수료	335,040,117		357,435,177	
3.기타수입수수료				
(6)배당금수익				
(7)기타영업수익		1,897,523,232		1,921,737,805
1.신탁예치금처분이익				
2.신탁예치금평가이익				
3.기타충당부채환입	260,412,559		226,401,066	
4.기타잡수익	135,261,461		221,914,938	
5.신용카드수탁취급수수료	1,501,849,212		1,473,421,801	
(8) 보험대리대출금이자				
Ⅱ.영업비용		**17,004,812,075**		**19,641,672,931**

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
(1)이자비용		7,921,818,638		10,170,801,027
1.예수금이자	7,434,799,661		9,493,417,705	
2.차입금이자	347,668,376		318,047,426	
3.기타이자비용	40,725,203		41,113,323	
4.일반사업자금이자비용	98,625,398		318,222,573	
(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		890,118,888		874,221,122
1.대손상각비	890,118,888		600,000,000	
2.대출채권매각손실			274,221,122	
3.보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1.외화환산손실				
2.외환차손				
(5)수수료비용		80,189,105		81,964,516
1.지급수수료	80,189,105		81,964,516	
(6)기타영업비용		2,076,109,350		2,295,376,233
1.기금출연금	524,292,075		492,859,144	
2.신탁예치금처분손실				
3.신탁예치금평가손실				
4.기타충당부채전입액	489,800,939		442,857,624	
5.기타잡비용	131,156,237		215,865,769	
6.신용카드수탁취급비용	693,411,894		714,988,967	
7. 보험수탁취급비용	237,448,205		427,494,649	
8. 정책보험비용			1,310,080	
(7)판매비와관리비		6,036,576,094		6,219,310,033
1.인건비	3,342,021,168		3,427,744,652	
2.일반퇴직급여	179,191,000		212,945,000	
3.특별퇴직급여				
4.세금과공과	22,013,606		21,236,010	
5.전산비용	565,458,306		567,138,219	
6.감가상각비	381,381,533		393,173,017	
7.무형자산상각비				
8.경비	1,546,510,481		1,597,073,135	
Ⅲ.공통관리비분담비용		**3,391,758,243**		**3,291,707,301**
1.인건비성분담비용	2,806,415,046		2,711,820,303	

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
2.물건비성분담비용	585,343,197		579,886,998	
Ⅳ.영업이익		**10,026,157,958**		**8,518,999,106**
(또는영업손실)				
Ⅴ.영업외수익		**6,376,169,506**		**7,033,834,069**
1.유형자산처분이익				
2.비업무용자산처분이익				
3.임대료				
4.지분법이익				
5.보조금수익				
6.퇴직금운용자산이익				
7.상각채권추심이익				
8.전기오류수정이익	152,199		1,091	
9.내부수익	5,160,921,770		6,101,945,218	
10.자산손상차손환입액				
11.상각채권매각이익				
12.지분법적용투자주식처분이익				
13.지분법적용투자주식손상차손환입				
14.기타공통관리비배분수익	1,167,881,348		913,149,266	
15.자산수증이익				
16.채무면제이익				
17.보험금수익			1,947,500	
18.기타영업외수익	47,214,189		16,790,994	
19. 자산재평가손실환입				
Ⅵ.영업외비용		**5,447,512,030**		**6,298,834,226**
1.유형자산처분손실	919,753		1,966,805	
2.비업무용자산처분손실				
3.지분법손실				
4.기타의대손상각비				
5.유입물건관리비				
6.퇴직금운용자산손실				
7.전기오류수정손실	1,086,865		157,479	
8.기부금				
9.자산손상차손				
10.내부비용	5,399,786,770		6,273,507,929	
11.지분법적용투자주식처분손실				
12.지분법적용투자주식손상차손				
13.재해손실				
14.기타영업외비용	45,718,642		23,202,013	
15. 자산재평가손실				
Ⅶ.공통관리비분담비용		**279,728,395**		**362,029,788**

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
1.기타분담비용	279,728,395		362,029,788	
Ⅷ.교육지원사업전출	3,847,210,767		3,472,075,564	
Ⅸ.신용사업회계법인세비용차감전계속사업손익		6,827,876,272		5,419,893,597
(또는 신용사업회계법인세비용차감전계속사업손실)				
Ⅹ.계속사업손익법인세비용	462,424,449		325,943,162	
ⅩⅠ.신용사업회계계속사업이익		6,365,451,823		5,093,950,435
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
ⅩⅡ.비신용사업회계계속사업이익				
(또는비신용사업회계계속사업손실)		2,881,285,636		2,583,834,711
ⅩⅢ.중단사업손익				
(법인세효과: xxx원)				
ⅩⅣ.당기순이익		3,484,166,187		2,510,115,724
(또는 당기순손실)				
ⅩⅤ.주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

손 익 계 산 서[일반]

제 61기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지
제 60기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일 까지

제주감귤농협 (단위: 원)

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅰ.매출액		**95,134,127,623**		**102,358,818,152**
1. 상품매출액	81,609,914,995		89,212,430,475	
2. 생물자산매출액	736,013,000		542,637,000	
3. 제품매출액	50,408,159		201,931,280	
4. 수탁사업수수료	5,055,112,272		4,399,680,839	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액	7,559,706,364		7,865,516,743	
7. 운송매출액	12,742,048		19,734,406	
8. 기타매출액				
9. 수수료수익	110,230,785		116,887,409	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
Ⅱ. 매출원가		**72,045,721,216**		**78,196,399,786**
1. 상품매출원가	71,403,907,586		77,596,899,991	
2. 생물자산매출원가	463,688,190		352,714,050	
3. 제품매출원가	178,125,440		246,785,745	
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
Ⅲ. 매출총이익		**23,088,406,407**		**24,162,418,366**
(또는 매출총손실)				
Ⅳ. 판매비와관리비		**27,922,706,118**		**28,099,752,501**
1. 인건비	10,423,101,784		10,323,838,904	
2. 일반퇴직급여	1,537,381,000		1,717,768,000	
3. 특별퇴직급여	664,658,820		388,223,910	
4. 세금과공과	677,988,390		626,812,247	
5. 전산비용	58,468,160		60,938,003	
6. 대손상각비	255,000,000			
7. 감가상각비	2,165,123,851		2,261,297,349	
8. 무형자산상각비	63,751,462		44,576,217	
9. 판매경비	7,859,518,004		8,466,823,739	
10. 경비	4,217,714,647		4,209,474,132	
Ⅴ. 공통관리비배분수익		**3,671,486,638**		**3,653,737,089**
1. 공통관리비배분수익	3,671,486,638		3,653,737,089	

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅵ. 영업이익				
(또는 영업손실)		1,162,813,073		283,597,046
Ⅶ. 교육지원사업수익	**38,200,000**		**37,300,000**	
Ⅷ. 교육지원사업비용		**4,959,358,864**		**4,559,927,067**
1. 영농지원사업비	3,955,157,484		3,981,652,079	
2. 영농지도사업비	111,939,420		123,500,430	
3. 생활지도사업비	23,784,600		27,152,500	
4. 교육사업비	31,603,790		20,451,120	
5. 홍보선전사업비	117,758,540		193,568,820	
6. 조사연구사업비	5,629,040		6,523,270	
7. 복지지원사업비	713,485,990		207,078,848	
Ⅸ. 영업외수익		**36,659,431,239**		**33,723,410,960**
1. 이자수익	31,574,881		23,500,390	
2. 배당금수익	357,263,322		344,008,881	
3. 임대료	241,254,714		6,478,360	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익	29,522,878		5,917,260	
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	1,104,585,774		264,190,802	
15. 퇴직예치금평가이익	85,005,453		75,977,218	
16. 판매장려금	286,002,107		279,918,825	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	354,444,473		664,468,228	
19. 위약배상금수익	69,920,707		32,932,341	
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익	28,152,994		10,348,837	
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익	98,625,398		318,222,573	
29. 내부수익	33,835,592,061		31,117,960,948	

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익	11,546,328		68,868,119	
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	125,940,149		510,618,178	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		**37,303,955,705**		**34,973,097,122**
1. 이자비용	592,942,420		983,885,148	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실			68,573,436	
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	4,330,161		110,416,544	
11. 퇴직금운용자산손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비	1,000,000			
14. 재고자산감모손실	21,097,738		38,288,171	
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실				
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	17,556,000		6,450,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	1,540,467,665		1,465,194,032	
26. 내부비용	33,596,727,061		30,946,398,237	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	1,167,881,348		913,149,266	
30. 재해손실	4,147,000		84,108,986	
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	357,806,312		356,633,302	
33. 자산재평가손실				

계정과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
	금 액		금 액	
Ⅹ Ⅰ. 교육지원사업전입	3,847,210,767		3,472,075,564	
Ⅹ Ⅱ. 일반사업회계법인세차감전계속사업손익				
(또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		2,881,285,636		2,583,834,711
Ⅹ Ⅲ. 계속사업손익법인세비용				
Ⅹ Ⅳ. 일반사업회계계속사업이익				
(또는 일반사업회계계속사업손실)		2,881,285,636		2,583,834,711
Ⅹ Ⅴ. 신용사업회계계속사업이익		6,365,451,823		5,093,950,435
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
Ⅹ Ⅵ. 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
Ⅹ Ⅶ. 당기순이익		3,484,166,187		2,510,115,724
(또는 당기순손실)				
Ⅹ Ⅷ. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

[별첨3] 이익잉여금처분계산서

제(61)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제(60)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

처분예정일 2022년 02월 28일

처분확정일 2021년 02월 26일

제주감귤농협

(단위 : 원)

과 목	제 61 (당)기		제 60 (전)기	
	금 액		금 액	
Ⅰ. 미처분이익잉여금		**4,113,975,684**		**3,104,732,377**
1 전기이월미처분이익잉여금	629,809,497		594,616,653	
(또는전기이월결손금)	0		0	
2 회계변경의누적효과	0		0	
3 전기오류수정이익	0		0	
4 전기오류수정손실	0		0	
5 당기순이익	3,484,166,187		2,510,115,724	
(또는당기순손실)	0		0	
Ⅱ. 임의적립금등의이입액		**0**		**39,577,120**
1 유통손실보전적립금	0		39,577,120	
합 계		**4,113,975,684**		**3,144,309,497**
Ⅲ. 이익잉여금처분액		**3,260,200,000**		**2,514,500,000**
1 법정적립금	426,400,000	적립비율(10.3%)	314,500,000	적립비율(10.0%)
2 임의적립금	1,052,800,000		639,000,000	
가. 사업준비금	852,800,000	적립비율(20.7%)	629,000,000	적립비율(20.0%)
나. 유통손실보전적립금	100,000,000		10,000,000	
다. 사업활성화적립금	0		0	
라. 경제사업활성화적립금	100,000,000		0	
3 배당금	1,781,000,000		1,561,000,000	
가. 출자배당금	488,000,000		528,000,000	
-조합원출자배당금	488,000,000		528,000,000	
-우선출자배당금	0		0	
주당배당금(률)				
-보통출자:당기96원(100.00%)				
전기111원(100.00%)				
-우선출자:당기0원(0.00%)				
전기0원(0.00%)				
나. 이용고배당금	1,293,000,000		1,033,000,000	
-조합원이용고배당금	1,041,347,118		836,483,521	
-준조합원이용고배당금	251,652,882		196,516,479	
Ⅳ. 차기이월미처분이익잉여금		**853,775,684**		**629,809,497**
1 법에의한이월금	852,800,000	적립비율(20.7%)	629,809,497	적립비율(20.0%)
2 미처분이월금	975,684		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

[별첨4] 자본변동표

제(61)기 2021년 1월 1일부터
2021년 12월 31일까지

제주감귤농협 (단위 : 원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2020.1.1(보고금액)	23,527,061,681	6,525,183,212	-722,877,410	-194,250,000	21,789,196,564	50,924,314,047
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					21,789,196,564	50,924,314,047
(연차배당)					-1,480,000,000	-1,480,000,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					20,309,196,564	49,444,314,047
중간배당						
증자	1,504,197,104					1,504,197,104
-출자금납입	1,500,912,104					1,500,912,104
-회전출자금납입						
-가입금납입	3,285,000					3,285,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-1,096,998,422		-6,408,224		-198,421,955	-1,301,828,601
-(탈퇴지분선급금)			-729,285,634			-729,285,634
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-1,096,998,422		722,877,410		-198,421,955	-572,542,967
당기순손익					2,510,115,724	2,510,115,724
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2020.12.31	23,934,260,363	6,525,183,212	-729,285,634	-194,250,000	22,620,890,333	52,156,798,274

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2021.1.1(보고금액)	23,934,260,363	6,525,183,212	-729,285,634	-194,250,000	22,620,890,333	52,156,798,274
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					22,620,890,333	52,156,798,274
(연차배당)					-1,561,000,000	-1,561,000,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					21,059,890,333	50,595,798,274
중간배당						
증자	2,400,957,998					2,400,957,998
-출자금납입	2,397,648,998					2,397,648,998
-회전출자금납입						
-가입금납입	3,309,000					3,309,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-764,034,182		76,748,676		-289,637,148	-976,922,654
-(탈퇴지분선급금)			-652,536,958			-652,536,958
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-764,034,182		729,285,634		-289,637,148	-324,385,696
당기순손익					3,484,166,187	3,484,166,187
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2021.12.31	25,571,184,179	6,525,183,212	-652,536,958	-194,250,000	24,254,419,372	55,503,999,805