제주감귤농업협동조합

재 무 제 표

제61기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제60기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제주감귤농업협동조합

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 1

재무제표

재무상태표 5

손익계산서 9

자본변동표 12

현금흐름표 13

주석 16

JIN SUNG | 진성회계법인
Accounting Corporation
서울시 강남대로 140길 46(논현동, G&A학동파크 3층)
전화:02)6261-7711 팩스:02)6261-7719

독립된 감사인의 감사보고서

제주감귤농업협동조합
조합원 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 제주감귤농업협동조합(이하 "조합")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 조합의 재무제표는 조합의 2021년 12월 31일 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 책임을 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 조합의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 조합의 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 요구받고 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

조합의 2020년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 감사받지 않았습니다.

서울시 강남대로 140길 46(논현동,G&A학동파크 3층)
진 성 회 계 법 인
대 표 이 사 박 지 승

2022년 2월 11일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발행할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

제 61 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 60 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

제주감귤농업협동조합 조합장 송창구

본점 소재지 : (도로명주소) 제주특별자치도 서귀포시 신중로 28

(전 화) 064)739-5401

재 무 상 태 표

제 61 기 2021년 12월 31일 현재

제 60 기 2020년 12월 31일 현재

제주감귤농업협동조합 (단위 : 원)

과 목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
자 산				
Ⅰ. 유동자산		69,627,769,507		70,231,850,292
1. 현금및현금성자산	14,366,786,211		11,451,537,030	
2. 외상매출금	20,157,727,550		21,053,627,892	
(대손충당금)	(735,058,582)		(451,597,090)	
3. 재고자산	16,519,982,509		16,796,836,537	
4. 신용카드수탁취급계정	1,181,966,065		1,081,697,799	
(대손충당금)(주석5)	(42,063,099)		(49,337,410)	
5. 생물자산	174,108,914		369,811,483	
6. 선급금	11,999,040,205		14,080,207,134	
7. 부가세선급금	673,445,810		781,587,705	
8. 미수수익	3,590,574,295		3,429,516,141	
9. 선급비용	946,239,549		796,536,237	
10. 미수금	705,082,967		783,843,923	
11. 용도품	4,439,095		6,163,902	
12. 기타의 당좌자산	87,593,916		103,514,907	
(대손충당금)	(2,095,898)		(2,095,898)	
Ⅱ. 금융업예치금(주석3,11)		69,858,000,000		67,241,841,531
1. 대내예치금	69,858,000,000		67,231,000,000	
2. 기타예치금	-		10,841,531	
Ⅲ. 금융업대출채권(주석4,5,11)		707,925,604,775		649,875,328,583
1. 상호금융자금대출금	674,398,265,212		628,845,846,704	
(대손충당금)	(9,958,463,260)		(9,059,586,349)	
2. 정책자금대출금	43,899,839,880		30,498,738,120	
(대손충당금)	(414,037,057)		(409,669,892)	
Ⅳ. 비유동자산		69,934,945,012		70,931,822,768
(1). 투자자산(주석6)		19,648,578,586		19,073,092,276
1. 계통출자금	18,074,050,000		17,543,860,000	

과 목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
2. 매도가능증권	817,780,011		807,780,011	
3. 지분법적용투자주식	756,748,575		721,452,265	
(2). 유형자산(주석7)		47,799,738,769		49,263,666,624
1. 토지	19,500,371,200		19,666,185,532	
2. 건물	59,552,195,974		56,442,213,087	
(감가상각누계액)	(16,803,666,571)		(15,413,448,859)	
(보조금)	(18,404,493,687)		(18,693,918,246)	
3. 임차점포시설물	1,018,138,780		761,706,580	
(감가상각누계액)	(563,277,332)		(482,080,324)	
4. 업무용동산	44,828,246,976		46,076,643,539	
(감가상각누계액)	(37,666,084,533)		(37,554,022,488)	
(보조금)	(3,661,692,038)		(4,601,447,441)	
5. 건설중인자산	-		3,151,835,244	
(보조금)	-		(90,000,000)	
(3). 무형자산(주석8)		164,257,911		228,009,373
1. 산업재산권	37,807,625		47,458,625	
2. 기타의 무형자산	126,450,286		180,550,748	
(4). 기타비유동자산		2,322,369,746		2,367,054,495
1. 이연법인세자산	589,613,906		622,096,655	
2. 보증금	1,732,755,840		1,744,957,840	
자 산 총 계		917,346,319,294		858,280,843,174
부 채				
Ⅰ. 유동부채		26,370,161,500		36,673,584,886
1. 외상매입금	3,194,132,772		2,699,470,823	
2. 계통외상매입금	1,638,123,663		1,102,562,352	
3. 수탁상품권선수금	205,885,000		193,745,000	
4. 부가가치세예수금	736,157,813		611,379,389	
5. 단기차입금(주석10,11)	7,672,800,000		18,646,050,000	
6. 미지급비용	4,522,960,292		4,927,147,458	
7. 선수수익	13,604,788		13,131,120	
8. 미지급금	2,457,300,152		3,716,361,054	
9. 미지급배당금	46,031,449		44,397,164	
10. 수탁사업예수금	2,458,507,290		1,958,955,241	
11. 수입제세	223,216,740		228,242,330	
12. 미지급법인세	261,319,760		218,268,150	

과 목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
13. 자금수수계정	-		2,780,919	
14. 국고대리점	242,631,310		732,337,220	
15. 지로계정	595,285,432		477,750,361	
16. 신용기프트카드충전액	2,442,505		2,603,426	
17. 잡부채	2,099,762,534		1,098,402,879	
II. 금융업예수금(주석9,11)		703,191,707,849		666,049,212,421
1. 요구불예수금	37,314,981,786		32,664,077,807	
2. 저축성예수금	665,515,849,543		633,166,139,259	
3. 자유로부금	360,876,520		218,995,355	
III. 금융업차입금(주석10,11)		70,384,258,215		56,379,677,994
1. 상호금융자금차입금	26,312,724,218		25,657,344,320	
2. 정책자금차입금	43,873,103,943		30,483,348,120	
3. 외화차입금	198,430,054		238,985,554	
IV. 비유동부채		61,896,191,925		47,021,569,599
1. 장기차입금(주석10,11)	55,139,000,000		39,874,821,000	
2. 수입보증금	331,750,000		179,750,000	
3. 공동사업기금	598,030,011		598,030,011	
4. 유통손실보전자금	204,175,548		257,524,443	
5. 퇴직급여충당금(주석12)	13,393,786,899		12,271,245,143	
퇴직금운용자산	(8,057,606,151)		(6,426,821,630)	
6. 기타충당부채	287,055,618		267,020,632	
부 채 총 계		861,842,319,489		806,124,044,900
자 본				
I. 출자금(주석13)		25,571,184,179		23,934,260,363
1. 일반출자금	25,419,355,000		23,785,650,000	
(미납입출자금)	(25,206,374)		(25,675,372)	
2. 가입금	177,035,553		174,285,735	
II. 자본잉여금		6,525,183,212		6,525,183,212
1. 자본적립금	6,525,183,212		6,525,183,212	
III. 자본조정		(652,536,958)		(729,285,634)
1. 탈퇴지분선급금	(652,536,958)		(729,285,634)	
IV. 기타포괄손익누계액		(194,250,000)		(194,250,000)
1. 매도가능증권평가손실	(194,250,000)		(194,250,000)	
V. 이익잉여금(주석13)		24,254,419,372		22,620,890,333
1. 법정적립금	6,928,600,000		6,614,100,000	

과 목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
2. 임의적립금	13,211,843,688		12,902,057,956	
3. 미처분이익잉여금	4,113,975,684		3,104,732,377	
자 본 총 계		55,503,999,805		52,156,798,274
부 채 및 자 본 총 계		917,346,319,294		858,280,843,174

별첨 주석 참조

손 익 계 산 서

제 61 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 60 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제주감귤농업협동조합 (단위 : 원)

과 목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
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(주석11)	1,117,838,600		1,005,180,552	
2. 대출금이자(주석11)	23,422,520,965		24,436,245,714	
3. 기타이자수익	56,486		219,935	
나. 대출채권평가 및 처분이익	480,118,888		150,000,000	
1. 대손충당금환입액	-		150,000,000	
2. 대출채권매각이익	480,118,888		-	
다. 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	
라. 기타영업수익	1,897,523,232		1,921,737,805	
1. 기타충당부채환입	260,412,559		226,401,066	
2. 기타잡수익	135,261,461		221,914,938	
3. 신용카드수탁취급수수료	1,501,849,212		1,473,421,801	
(2) 경제사업영업수익		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. 이용매출액	7,559,706,364		7,865,516,743	
6. 운송매출액	12,742,048		19,734,406	
7. 수수료수익	110,230,785		116,887,409	
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(주석11)	7,434,799,661		9,493,417,705	
2. 차입금이자(주석11)	347,668,376		318,047,426	
3. 기타이자비용	40,725,203		41,113,323	
나. 대출채권평가및처분손실	890,118,888		874,221,122	

과 목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
1. 대손상각비	890,118,888		600,000,000	
2. 대출채권매각손실	-		274,221,122	
다. 수수료비용	80,189,105		81,964,516	
1. 지급수수료	80,189,105		81,964,516	
라. 기타영업비용	2,076,109,350		2,295,376,233	
1. 기금출연금	524,292,075		492,859,144	
2. 기타충당부채전입액	489,800,939		442,857,624	
3. 기타잡비용	131,156,237		215,865,769	
4. 신용카드수탁취급비용	693,411,894		714,988,967	
5. 보험수탁취급비	237,448,205		427,494,649	
6. 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	
III. 판매비와관리비		33,959,282,212		34,319,062,534
1. 인건비(주석14)	13,765,122,952		13,751,583,556	
2. 일반퇴직급여(주석14)	1,716,572,000		1,930,713,000	
3. 특별퇴직급여(주석14)	664,658,820		388,223,910	
4. 세금과공과(주석14)	700,001,996		648,048,257	
5. 전산비용	623,926,466		628,076,222	
7. 대손상각비	255,000,000		-	
8. 감가상각비(주석14)	2,546,505,384		2,654,470,366	
9. 무형자산상각비(주석14)	63,751,462		44,576,217	
10. 판매경비	7,859,518,004		8,466,823,739	
11. 경비	5,764,225,128		5,806,547,267	
IV. 영업이익		7,141,774,223		6,726,400,813
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	

과 목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 (감사받지 아니한 재무제표)	
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	
3. 임대료	241,254,714		6,478,360	
4. 지분법평가이익	29,522,878		5,917,260	
5. 유형자산처분이익	1,104,585,774		264,190,802	
6. 퇴직예치금평가이익	85,005,453		75,977,218	
7. 판매장려금	286,002,107		279,918,825	
8. 보조금수익	354,444,473		664,468,228	
9. 위약배상금수익	69,920,707		32,932,341	
10. 전기오류수정이익	28,305,193		10,349,928	
11. 보험금수익	11,546,328		70,815,619	
12. 기타영업외수익	173,154,338		527,409,172	
Ⅷ. 영업외비용		1,046,604,891		1,673,681,884
1. 이자비용(주석11)	592,942,420		983,885,148	
2. 지분법평가손실	-		68,573,436	
3. 유형자산처분손실	5,249,914		112,383,349	
4. 기타의대손상각비	1,000,000		-	
5. 재고자산감모손실	21,097,738		38,288,171	
6. 기부금	17,556,000		6,450,000	
7. 재해손실	4,147,000		84,108,986	
8. 기타영업외비용	404,611,819		379,992,794	
Ⅸ. 법인세비용차감전계속사업손익		3,946,590,636		2,836,058,886
Ⅹ. 계속사업법인세비용		462,424,449		325,943,162
Ⅺ. 당기순이익		3,484,166,187		2,510,115,724

별첨 주석 참조

자 본 변 동 표

제 61 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 60 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

회사명 : 제주감귤농업협동조합 (단위 : 원)

과 목	자본금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2020.01.01 (전기초)	23,527,061,681	6,525,183,212	(722,877,410)	(194,250,000)	21,789,196,564	50,924,314,047
배당금의 지급	-	-	-	-	(1,480,000,000)	(1,480,000,000)
출자금의 증가	1,481,056,000	-	-	-	-	1,481,056,000
출자금의 감소	(1,073,857,318)	-	(6,408,224)	-	(198,421,955)	(1,278,687,497)
당기순이익	-	-	-	-	2,510,115,724	2,510,115,724
2020.12.31 (전기말)	23,934,260,363	6,525,183,212	(729,285,634)	(194,250,000)	22,620,890,333	52,156,798,274
2021.01.01 (당기초)	23,934,260,363	6,525,183,212	(729,285,634)	(194,250,000)	22,620,890,333	52,156,798,274
배당금의 지급	-	-	-	-	(1,561,000,000)	(1,561,000,000)
출자금의 증가	2,377,505,615	-	-	-	-	2,377,505,615
출자금의 감소	(740,581,799)	-	76,748,676	-	(289,637,148)	(953,470,271)
당기순이익	-	-	-	-	3,484,166,187	3,484,166,187
2021.12.31 (당기말)	25,571,184,179	6,525,183,212	(652,536,958)	(194,250,000)	24,254,419,372	55,503,999,805

별첨 주석 참조

현 금 흐 름 표

제 61 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 60 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제주감귤농업협동조합 (단위 : 원)

과 목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(49,279,984,292)		(18,655,742,006)
(1)당기순이익	3,484,166,187		2,510,115,724	
(2)현금의 유출이 없는 비용등의 가산	5,496,582,518		5,410,694,808	
1.감가상각비	2,546,505,384		2,654,448,806	
2.대손상각비	1,145,118,888		600,000,000	
3.퇴직급여	1,716,572,000		1,930,713,000	
4.기타의대손상각비	1,000,000		-	
5.유형자산처분손실	5,249,914		112,383,349	
6.무형자산상각비	63,751,462		44,576,217	
7.지분법평가손실	-		68,573,436	
8.기타영업외비용	18,384,870		-	
(3)현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(1,246,469,155)		(496,085,280)	
1.지분법평가이익	29,522,878		5,917,260	
2.전기오류수정이익	27,355,050		-	
3.유형자산처분이익	1,104,585,774		264,190,802	
4.대손충당금환입	-		150,000,000	
5.퇴직예치금평가이익	85,005,453		75,977,218	
(4)영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(57,014,263,842)		(26,080,467,258)	
1. 외상매출금의 감소(증가)	924,361,834		(1,813,388,445)	
2. 재고자산의 감소(증가)	276,854,028		(425,237,422)	
3. 신용카드수탁취급계정의 증가	(108,542,577)		(49,228,025)	
4. 생물자산의 감소	195,702,569		75,500,793	
5. 선급금의 감소	2,081,166,929		615,883,426	
6. 부가세선급금의 감소(증가)	108,141,895		(186,483,278)	
7. 미수수익의 감소(증가)	(161,058,154)		789,699,181	
8. 선급금의 증가	(149,703,312)		(125,964,323)	
9. 미수금의 감소	78,760,956		254,047,591	
10. 용도품의 감소	1,724,807		1,419,122	
11. 기타의 당좌자산의 감소(증가)	15,920,991		(12,384,601)	
12. 금융업대출금의 증가	(58,940,395,080)		(24,198,771,567)	
13. 이연법인세자산의 감소(증가)	32,482,749		(76,193,388)	
14. 외상매입금의 증가	494,661,949		173,534,813	
15. 계통외상매입금의 증가	535,561,311		226,626,776	
16. 수탁상품권선수금의 증가	12,140,000		10,395,000	
17. 부가가치세예수금의 증가(감소)	124,778,424		(77,947,787)	
18. 미지급비용의 감소	(404,187,166)		(1,758,063,514)	

과 목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
19. 선수수익의 증가(감소)	473,668		(564,730)	
20. 미지급금의 증가(감소)	(1,259,060,902)		1,685,950,615	
21. 미지급배당금의 증가(감소)	1,634,285		(14,204,566)	
22. 수탁사업예수금의 증가	499,552,049		77,222,125	
23. 수입제세의 증가(감소)	(5,025,590)		26,006,830	
24. 미지급법인세의 증가	43,051,610		21,419,370	
25. 자금수수계정의 감소	(2,780,919)		(3,875,974)	
26. 국고대리점의 증가(감소)	(489,705,910)		343,712,640	
27. 지로계정의 증가(감소)	117,535,071		(314,955,645)	
28. 신용기프트카드충전액의 증가(감소)	(160,921)		1,503,416	
29. 잡부채의 증가	1,001,359,655		357,969,331	
30. 수입보증금의 증가(감소)	152,000,000		(9,251,000)	
31. 유통손실보전자금의 감소	(53,348,895)		(116,021,205)	
32. 퇴직금의 지급	(594,030,244)		(540,483,031)	
33. 퇴직연금운용자산의 증가	(1,545,779,068)		(1,029,262,346)	
34. 기타충당부채의 증가	1,650,116		10,922,560	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(3,105,806,520)		(9,073,842,573)
(1)투자활동으로 인한 현금유입액	1,416,525,827		645,319,921	
1. 매도가능증권의 처분	-		3,000,000	
2. 지분법적용투자주식 배당	12,394,118		-	
3. 토지의 처분	1,178,965,000		-	
4. 건물의 처분	180,290,000		-	
5. 업무용동산의 처분	32,674,709		641,693,921	
6. 보증금의 회수	12,202,000		626,000	
(2)투자활동으로 인한 현금유출액	(4,522,332,347)		(9,719,162,494)	
1. 금융업예치금의 순증가	2,616,158,469		5,102,636,694	
2. 계통출자금의 증가	530,190,000		520,890,000	
3. 매도가능증권의증가	10,000,000		-	
4. 지분법적용투자주식의증가	-		1,819,276	
5. 토지의 취득	499,990		-	
6. 건물의 취득	111,290,300		73,135,500	
7. 임차점포시설물의 취득	256,432,200		-	
8. 업무용동산의 취득	911,456,545		706,335,490	
9. 건설중인자산의 취득	86,304,843		3,199,346,534	
10. 기타의 무형자산의 취득	-		114,999,000	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		55,301,039,993		31,520,895,649
(1)재무활동으로 인한 현금유입액	68,865,508,940		49,459,543,250	
1. 금융업예수금의 순증가액	37,142,495,428		30,597,450,555	
2. 금융업차입금의 순증가액	14,004,580,221		18,403,805,591	
3. 장기차입금의 증가	15,264,179,000		-	

과 목	제 61(당) 기		제 60(전) 기 (감사받지 않은 재무제표)	
4. 출자금의 납입	2,377,505,615		458,287,104	
5. 탈퇴지분선급금의 감소	76,748,676		-	
(2)재무활동으로 인한 현금유출액	(13,564,468,947)		(17,938,647,601)	
1. 배당금의 지급	1,561,000,000		1,480,000,000	
2. 단기차입금의 상환	10,973,250,000		5,369,550,000	
3. 장기차입금의 상환	-		10,833,179,000	
4. 출자금의 상환	740,581,799		51,088,422	
5. 탈퇴지분선급금의 증가	-		6,408,224	
6. 사업준비금의 환급	289,637,148		198,421,955	
Ⅳ. 현금의 증가(감소)(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		2,915,249,181		3,791,311,070
Ⅴ.기초의현금		11,451,537,030		7,660,225,960
Ⅵ.기말의현금		14,366,786,211		11,451,537,030

별첨 주석 참조

주석

제 61 기 2021년 12월 31일 현재

제 60 기 2020년 12월 31일 현재

제주감귤농업협동조합

1.조합의 개요

제주감귤농업협동조합(이하 "조합"이라 한다)은 1960년 5월 27일 발족되었으며 1960년 9월 21일에 설립인가를 받았습니다. 조합은 보고기간종료일 현재 신용사업 및 경제사업을 영위하고 있으며 본점 및 신용지점 19개소, 하나로마트 1개소, 모수원 1개소, 자회사 1개소 등을 두고 있습니다. 조합의 주된 사무소는 제주특별자치도 서귀포시 신중로 28에 두고 있으며 당기말 현재 조합원은 10,293명입니다.

조합의 정관에 의하면, 조합의 관할 구역 안에 주소나 거소 또는 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법 제110조 규정에 따른 농업인 또는 농업협동조합법 제19조 2항, 농어업경영체육성 및 지원에 관한법률 제16조와 제19조에 따른 영농조합법인 및 농업회사법인으로서 그 주된 사무소를 조합의 구역 안에 두고 농업을 경영하는 법인회원을 조합원으로 하고 있습니다. 출자 1좌의 금액은 5천원으로 하며, 조합원은 20좌(법인조합원은 100좌)이상의 출자를 하여야 하며, 조합 총출자좌수의 100분의 10을 초과할 수 없습니다. 당기말 현재 조합의 출자금은 25,571,184천원(출자 1좌의 금액은 5천원)입니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

조합은 농업협동조합법(이하 '농협법'), 농업협동조합 회계규정 등 관계법규 및 금융위원회가 정한 상호금융기관의 신용사업회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(1) 현금및현금성자산

조합은 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

유가증권의 취득원가는 유가증권의 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가격으로 산정하고, 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권 및 만기보유증권으로 분류하고 있으며 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다.

1) 단기매매증권

단기매매증권은 단기매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권으로서 공정가액으로 평가하고 미실현보유손익은 단기매매증권평가손익의 과목으로 영업손익으로 인식하고 있습니다. 단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권포트폴리오를 구성하는 유가증권은 단기매매증권으로 분류하고 있습니다.

2) 매도가능증권

단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 매도가능증권은 공정가액으로 평가하며 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 기타포괄손익누계액으로 계상하고 처분되거나 손상되는 시점에 처분손실이나 손상차손에 가감하고 있습니다.

3) 만기보유증권

원금 및 이자의 상환금액과 상환시기가 약정에 의하여 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

(3) 지분법적용투자주식

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

1) 지분변동액의 회계처리

조합은 지분법 적용시 지분법피투자기업의 순자산변동액 중 조합의 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 지분법이익잉여금변동의 과목으로 하여 전기이월이익잉여금으로, ③ 지분법피투자기업의 당기순손익 및 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 인하여 발생한 지분변동액은 지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 다만, 지분법피투자기업의 전기이월이익잉여금이 중대한 오류수정에 의해 변동하였을 경우에는 조합의 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 결의하는경우 배당결의 시점에 조합이 수취하게 될 배당금을 지분법적용투자주식에서 직접 차감하고 있습니다.

2) 투자차액의 처리

지분법적용투자주식 취득시점에 피투자기업의 식별가능한 순자산의 공정가치 중 조합이 취득한 지분율에 해당하는 금액과 취득대가의 차이금액(이하 "투자차액")은 영업권 등으로 보아 사업결합에 관한 기업회계기준에서 정하는 바에 따라 회계처리하고 있습니다.

(4) 대손충당금

조합은 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) 재고자산

조합은 재고자산을 이동평균법에 의해 산정된 취득원가를 재무상태표 가액으로 하고 있으며, 연중 계속기록법에 의하여 수량 및 금액을 계산하고 매 기말 실지재고조사를 실시하여 그 기록을 조정하고 있습니다. 또한, 보고기간종료일 현재 재고자산의 시가(제품, 반제품 및 구매품은 순실현가능가액, 원재료 등은 현행 대체원가)가 취득원가보다 하락한 경우에는 시가를 재무상태표가액으로 하고 있습니다.

(6) 금융업예치금

조합은 상호금융예수금의 지급준비를 위하여 신협법 제43조에 의거하여 전월 말일 현재의 예탁금 및 적금잔액의 100분의 10 이상을 중앙회 상호금융특별회계에 상환준비예치금으로 예치하고 있습니다. 또한, 농협법 제66조 및 신협법 제44조에 의하여 조합의 여유자금을 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.

(7) 금융업 대출채권에 대한 대손충당금

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

조합의 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
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 총대출금 중 회수예상가액 해당금액과 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 회수예상가액 초과부분 등
추정손실	12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 채무자에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 초과부분 등

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

(8) 유형자산

조합은 유형자산을 최초에는 취득원가(구입원가 또는 제작원가에 당해 유형자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출을 합한 금액)로 측정하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 유형자산은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다. 조합은 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, 조합은 자산의 제조, 매입, 건설 또는 개발과 관련한 금융비용을 기간비용으로 회계처리하고 있습니다.

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

계정과목	감가상각방법	추정내용연수
건물	정액법	20년~40년
임차점포시설물	정액법	10~20년
업무용동산	정액법	4~8년

(9) 정부보조금

조합은 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 조합에 제공되는 즉각적인 금융지원으로 수취하는 정부보조금은 수취할 권리가 발생하는 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 무형자산의 평가 및 상각

농(축)협은 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 회수가액으로 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.

계정과목	상각방법	내용연수
산업재산권	정액법	10년
기타의 무형자산	정액법	5년

(11) 당기법인세와 이연법인세

조합의 법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 회계연도에 납부하여야 할 법인세 및 주민세의 합계액으로 계상하고 있습니다. 당기와 전기에 조합은 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 과세소득을 산정하며, 동 과세소득에 9.9%(과세표준 20억초과분은 13.2%, 지방소득세 포함)의 세율을 적용하여 납부하여야 할 법인세를 계상하고 있습니다.

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다.

(12) 퇴직급여충당부채

조합은 확정급여제도를 운영하고 있으며 임직원 퇴직금지급규정에 따라 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 조합은 확정급여형 퇴직연금을 농협은행 등에 가입하고 있으며, 조합이 납부한 부담금은 퇴직연금운용자산으로 계상하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산의 과목으로 표시하고 있습니다.

(13) 수익인식기준

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

(14) 배당

조합은 농협법 제68조 및 정관 제147조에 의거하여 손실을 보전하고 법정적립금,이월금 및 임의적립금을 공제한 후가 아니면 잉여금의 배당을 하지 못하며, 잉여금은 다음 순서에 따라배당을 실시하고 있습니다.

- 1순위 : 조합원의 사업이용실적에 대한 배당
- 2순위 : 조합원 납입출자액에 대한 배당
- 3순위 : 준조합원의 사업이용실적에 대한 배당

조합의 정관 제146조에 의하면, 상기의 배당금은 매 회계연도 잉여금의 100분의 20 이상을 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 정기예탁금 연 평균금리에 2%를 가산한 범위 내에서 정하되,최고 연 10%를 초과할 수 없습니다.

3. 금융업예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융업예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	예치기관	이자율	당기말	전기말	내역
대내예치금	농협중앙회	1.56%	69,858,000	67,231,000	상환준비금
기타예치금	농협중앙회	0.63%	-	10,842	기타예치금
합계			69,858,000	67,241,842	

(2) 보고기간종료일 현재 금융업예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	3월 이하	3월~6월	6월~1년	1년~2년	합계
상환준비금	-	-	-	69,858,000	69,858,000

4. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		이자율	당기말	전기말
상호금융자금 대출금	일반대출금	3.27%	395,225,839	356,869,047
	자립예탁대출금	3.51%	110,950,590	100,929,129
	종합통장대출	3.37%	8,785,160	7,013,744
	적금관계대출금	3.25%	7,700	8,900
	상호금융단기농사대출금	2.83%	673,412	5,234,042
	상호금융중기자금대출금	4.10%	127,896	95,485
	상호금융특별장기대출금	2.82%	11,375,826	22,040,240
	농업자금우대대출	3.90%	16,426,000	11,149,500
	상호금융지역발전대출금	4.44%	130,825,842	125,505,760
	소계		674,398,265	628,845,847
정책자금 대출금	단기농사자금대출금	0.66%	4,426,450	-
	금융농업중기대출금	1.48%	20,515,661	8,876,695
	농어촌구조개선자금대출금	1.50%	601,340	940,620
	기타재정시설자금대출	1.96%	18,356,389	20,681,423
	소계	1.67%	43,899,840	30,498,738
합계			718,298,105	659,344,585

조합은 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 없습니다.

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

(단위 : 백만원)

구분	6개월이내	6월~1년	1년~2년	2년~5년	5년초과	기타	합계
<상호금융자금대출금>							
일반대출금	77,205	69,215	153,659	52,291	42,856	-	395,226
자립예탁대출금	25,725	29,632	54,163	930	-	501	110,951
종합통장대출	1,994	3,170	3,544	2	-	76	8,786
적금관계대출금	3	1	3	-	-	-	7
상호금융단기농사대출금	623	50	-	-	-	-	673
상호금융중기자금대출금	-	31	14	63	20	-	128
상호금융특별장기대출금	3,794	3,712	410	1,582	1,877	-	11,375
상호금융지역발전대출금	29,699	31,140	64,147	4,414	1,426	-	130,826
농업자금우대대출	4,744	2,143	9,539	-	-	-	16,426
소 계	143,787	139,094	285,479	59,282	46,179	577	674,398
<정책자금대출금>							
단기농사자금대출금	3,491	935	-	-	-	-	4,426
금융농업중기대출금	21	8	9,060	995	10,432	-	20,516
농어촌구조개선자금대출금	-	30	5	548	19	-	602
기타재정시설자금대출	124	141	1,163	5,319	11,609	-	18,356
소 계	3,636	1,114	10,228	6,862	22,060	-	43,900
합 계	147,423	140,208	295,707	66,144	68,239	577	718,298

(3) 보고기간종료일 현재 대출금은 전액 국내원화대출채권이며, 대출채권의 자금용도별 대출현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
가계자금	403,118	376,951
농어촌진흥기금	120,717	115,986
운전자금	88,456	71,314
고품질생산시설현대화	17,836	20,044
영농및생산자금	18,878	18,627
시설자금	20,632	14,260
주택자금	10,837	7,411
기타	37,824	34,752
합 계	718,298	659,345

5. 대손충당금

(1) 당기말 현재 자산건전성분류기준에 의한 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
상호금융대출금	668,804,858	1,270,393	3,176,722	352,932	793,360	674,398,265
정책자금대출금	43,844,552	31,000	18,288	-	6,000	43,899,840
신용카드채권 등	1,083,083	10,578	41,857	34,432	67,031	1,236,981
채권계	713,732,493	1,311,971	3,236,867	387,364	866,391	719,535,086
요적립율	1%	10%	20%	55%	100%	
위험가중자산	371,436,976	398,000	2,818,290	122,386	66,798	374,842,450
추가적립율	20%	20%	20%	20%	-	
요적립액	7,880,199	139,157	760,105	226,513	866,391	9,872,365
대손충당금설정액						10,414,563
적립율						105.49%

(2) 조합의 최근 3년간 기말 현재 금융업대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말	전전기말
설정대상채권	718,298,105	659,344,585	635,409,799
대손충당금	10,372,500	9,469,256	9,283,242
대손충당금 비율	1.44%	1.44%	1.46%

6. 유가증권

(1) 당기말 및 전기말 현재 유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	종류	당기말	전기말
매도가능증권	계통출자금	18,074,050	17,543,860
	지분증권	817,780	807,780
지분법적용투자주식	지분증권	756,749	721,452
합 계		19,648,579	19,073,092

(2) 당기말 및 전기말 현재 매도가능증권 중 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		지분율(%)	당기말	전기말
지분증권	제주도개발공사 감귤복합가공공장	2.74	598,030	598,030
	농협자산관리회사	0.04	4,000	4,000
	㈜제주교역	2.50	55,750	55,750
	㈜제주비료	3.47	150,000	150,000
	농업회사법인 한국감귤수출연합(주)	5.55	10,000	-
합 계			817,780	807,780

(3) 당기말 및 전기말 현재 지분법적용투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	지분율(%)	당기말	전기말
한국과수농협연합회	13.69	578,679	555,582
(주)감귤농협개발	100.00	178,070	165,870
합 계		756,749	721,452

7. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

소재지	면적(㎡)	공시지가	장부가액
서귀포시 강정동 155-5외 63필지	212,174	43,326,135	19,500,371

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

<당기>

(단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분(*)	대체	감가상각비	기말
토지	19,666,186	500	(166,314)	-	-	19,500,372
건물	22,334,846	111,290	(135,193)	2,963,718	(930,626)	24,344,035
임차점포시설물	279,626	256,432	-	-	(81,197)	454,861
업무용동산	3,921,174	920,644	8,912	184,422	(1,534,682)	3,500,470
건설중인자산	3,061,835	86,305	-	(3,148,140)	-	-
합계	49,263,667	1,375,171	(292,595)	-	(2,546,505)	47,799,738

(*)미상각국고보조금 처분을 포함한 금액입니다.

<전기>

(단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	대체	감가상각비	기말
토지	19,165,361	-	-	500,825	-	19,666,186
건물	23,244,462	73,135	(64,944)	-	(917,807)	22,334,846
임차점포시설물	375,976	-	-	-	(96,350)	279,626
업무용동산	5,232,727	469,599	(188,205)	47,346	(1,640,293)	3,921,174
건설중인자산	410,660	3,199,346	-	(548,171)	-	3,061,835
합계	48,429,186	3,742,080	(253,149)	-	(2,654,450)	49,263,667

(3) 보험가입현황

보고기간종료일 현재 조합의 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험가입자산	보험종류	부보금액	부보처
건물, 업무용동산	화재보험	145,841,791	농협손해보험
기타	영업배상책임보험	16,491,000	
	신원보증보험	39,600,000	
	현금도난보험	19,620,000	
	승강기사고배상책임보험	1,691,000	
	지게차배상책임보험	8,800,000	

8. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	상각비	기말
산업재산권	47,458	-	-	(9,651)	37,807
기타의무형자산	180,551	-	-	(54,100)	126,451
합계	228,009	-	-	(63,751)	164,258

<전기> (단위 : 천원)

과목	기초	취득	처분	상각비	기말
산업재산권	57,109	-	-	(9,651)	47,458
기타의무형자산	100,477	115,000	-	(34,926)	180,551
합계	157,586	115,000	-	(44,577)	228,009

9. 금융업예수금

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융업예수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		연이자율	당기말	전기말
요구불예금	보통예탁금	0.10%	33,291,036	29,157,965
	별단예탁금	-	4,023,946	3,506,112
	소계		37,314,982	32,664,077
저축성예수금	자립예탁금	0.11%	88,244,162	82,655,061
	자유저축예탁금	0.31%	50,742,931	43,671,636
	기업자유예탁금	0.88%	113,762,399	103,065,983
	정기예탁금	1.45%	375,544,803	371,785,738
	정기적금	1.70%	15,527,258	14,762,748
	장학적금	1.71%	3,389,091	3,078,612
	자유적립적금	1.74%	15,790,240	12,232,866
	농어가목돈마련저축	2.51%	2,514,965	1,913,495
	소계		665,515,849	633,166,139
자유로부금		1.24%	360,877	218,996
합계			703,191,708	666,049,212

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

(단위 : 백만원)

구분	3월 이하	3월~6월	6월~1년	1년 초과	합계
요구불예금	37,315	-	-	-	37,315
자립예탁금	88,244	-	-	-	88,244
자유저축예탁금	50,743	-	-	-	50,743
기업자유예탁금	113,762	-	-	-	113,762
정기예탁금	150,769	76,783	98,434	49,557	375,543
장학적금	2,626	343	421	-	3,390
정기적금	5,756	2,785	2,733	4,252	15,526
자유적립적금	2,714	2,345	2,686	8,048	15,793
농어가목돈마련저축	213	124	733	1,446	2,516

구분	3월 이하	3월~6월	6월~1년	1년 초과	합계
자유로부금	63	44	182	71	360
합계	452,205	82,424	105,189	63,374	703,192

10. 차입금

(1) 당기말 및 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목		차입처	이자율(%)	당기말	전기말
<금융업차입금>					
상호금융자금 차입금	일시차입금	농협중앙회	1.68%	26,312,724	25,657,344
정책자금 차입금	단기농사차입금	농협중앙회	0.69%	4,426,450	-
	금융농업중기차입금	농협중앙회		20,515,661	8,876,695
	농어촌구조개선차입금	농협중앙회		600,320	939,600
	기타재정시설자금차입금	농협중앙회		18,330,673	20,667,053
소계				70,185,828	56,140,692
외화차입금	외화차입금	농협중앙회	-	198,430	238,986
합계				70,384,258	56,379,678
<일반차입금>					
단기차입금	기타단기차입금	농협중앙회	무이자	4,400,000	5,070,000
	과실계약출하자금차입금	정부,농협중앙회	무이자, 2.43%	3,272,800	1,876,050
	경제사업운전자금차입금	농협중앙회	-	-	6,900,000
	특별지원차입금	농협중앙회	-	-	4,800,000
소계				7,672,800	18,646,050
장기차입금	산지유통조직차입금	농협중앙회	2.43%	6,127,000	4,250,000
	시설자금차입금	농협중앙회	-	-	528,000
	공동마케팅조직차입금	정부, 농협중앙회	무이자,1.5%	49,012,000	34,000,000
	과실계약출하자금차입금	농협중앙회	-	-	1,096,821
소계				55,139,000	39,874,821
합계				62,811,800	58,520,871

(2) 일반차입금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	당기말잔액	2022년	2023년	2024년	2025년	2026년 이후
단기차입금	7,672,800	7,672,800	-	-	-	-
장기차입금	55,139,000	24,154,000	-	30,985,000	-	-

11. 이자수익이 있는 자산의 평균금액 및 이자비용이 있는 부채의 평균금액

(1) 보고기간 종료일 현재 이자수익이 있는 자산의 연도중 평균금액 및 이자수익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	평균금액	이자수익
금융업예치금	75,545,744	1,117,839
금융업대출채권	680,574,343	23,422,521

(2) 보고기간 종료일 현재 이자비용이 있는 부채의 연도중 평균금액 및 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	평균금액	이자비용
금융업예수금	696,348,252	7,434,800
금융업차입금	42,935,574	347,668
일반차입금	56,010,439	592,942

12. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 당 조합의 퇴직급여충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초	12,271,245	10,881,015
퇴직급여설정액	1,716,572	1,930,713
퇴직급여지급액	(594,030)	(540,483)
기말	13,393,787	12,271,245
퇴직연금운용자산	(8,057,606)	(6,426,821)
잔액	5,336,181	5,844,424

13. 자본

(1) 보고기간 종료일 현재 조합의 출자금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
일반출자금	25,394,149	23,759,974
가입금	177,035	174,286
합 계	25,571,184	23,934,260

(2) 법정적립금과 임의적립금

조합은 농협법 제67조 및 정관 제 24조에 의거하여 납입출자금 총액의 3배에 달할 때까지 잉여금의 100분의 10이상을 법정적립금으로 적립하여야 하며, 교육지원사업 비용에 충당하기 위하여 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상의 금액을 다음 회계연도에 이월하여야 합니다. 또한, 조합은 정관 제 26조에의거하여 상기의 법정적립금과 이월금을 제외하고 남는 금액이 있을 경우에는 매 회계연도 잉여금의 100분의 20이상을 사업준비금으로 적립한 후 총회에서 정하는 바에 따라 유통손실보전자금으로 추가 적립할 수 있습니다. 또한, 조합은 고정자산의 처분으로 발생하는 이익금 및 국고보조금으로 자산을 취득함에 따라 발생하는 이익금 중 특정 금액을 제외한 나머지를 사업활성화적립금으로 추가 적립할 수있습니다. 이 때 법정적립금 및 사업준

비금은 결손보전 목적 이외에는 사용할 수 없습니다.

보고기간 종료일 현재 법정적립금 및 임의적립금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
법정적립금	6,928,600	6,614,100
임의적립금		
사업준비금	10,594,223	10,254,860
사업활성화적립금	2,151,558	2,151,558
유통손실보전적립금	436,063	465,640
경제사업활성화적립금	30,000	30,000
소 계	13,211,844	12,902,058

(3) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제 61(당) 기 (처분예정일:2022년 2월 28일)		제 60(전) 기 (처분확정일:2021년 2월 26일)	
I. 미처분이익잉여금		4,113,975		3,104,732
1. 전기이월이익잉여금	629,809		594,616	
2. 당기순이익	3,484,166		2,510,116	
II. 임의적립금 이입액		-		39,577
1. 유통보전손실적립금	-		39,577	
III. 이익잉여금처분액		3,260,200		2,514,500
1. 법정적립금	426,400		314,500	
2. 임의적립금	1,052,800		639,000	
3. 배당금	1,781,000		1,561,000	
IV. 차기이월이익잉여금		853,775		629,809

14. 부가가치 계산에 필요한 항목

당기 및 전기중 부가가치 요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계 정 과 목	당기	전기
급여	13,765,123	13,751,584
퇴직급여	2,381,231	2,318,937
복리후생비	3,401,227	3,387,222
감가상각비	2,546,505	2,654,470
무형자산상각비	63,751	44,576
세금과공과	700,002	648,048

15. 현금흐름표에 관한 사항

(1) 당사의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며 현금흐름표상 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산과 구성내용이 동일합니다.

(2) 당기 및 전기중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

거래내용	당기	전기
건설중인자산의 유형자산 대체	3,148,140	548,171

16. 보고기간후 사건

당 조합의 재무제표는 2022년 02월 28일 대의원총회에서 최종 승인될 예정입니다.