

(붙임1)

NH NongHyup

www.nonghyup.com

2014년 1분기말 기준 사 업 보 고 서

|| 2014년 1월 1일 부터 ||
|| 2014년 3월 31일 까지 ||

농업협동조합법 제65조, 팔탄농업협동조합정관 제139조의 규정에
의하여 사업보고서를 작성하여 송부(게시)합니다.

2014년 4월 24일

팔탄농업협동조합

조 합 장 나 중 석

목 차

I. 조합장 인사말	3
II. 주요 현황	6
1. 주요기관 의결사항	6
가. 총회(대의원회)	6
나. 이사회	6
2. 사무소 및 인원 현황	8
III. 주요사업 추진 현황	9
1. 교육지원사업	9
2. 경제(유통)사업	10
3. 신용(금융)사업	11
IV. 주요사업 추진 실적	14
V. 재무 현황	15
1. 재무상태표	15
2. 손익계산서	16

I. 조합장 인사말



존경하는 조합원 여러분!

한해 농사를 준비하는 농촌현장은 계절의 아름다움을 느낄 여유도 없이 풍년을 기대하는 일손이 바빠지는 영농기 철을 맞이하여 수고하시는 노고에 심심한 위로와 감사의 말씀을 드립니다.

우리농협도 원활한 영농자재 공급은 물론 농업인에게 필요한 모든 지원에 세심한 노력을 다하고 있습니다. 그리고 보내 주신 변함없는 성원과 진심 어린 믿음에 감사 드리며, 농업인 조합원의 보다 나은 삶을 위해 더욱 노력하겠다는 다짐을 드립니다.

조합원 여러분!

국내외 환경은 지속되는 경기침체와 부동산가격하락과 금융당국의 상호금융 감독 강화, 예대마진 축소와 이자수익 및 각종수수료 수입감소, 대출수요감소와 연체채권 및 부실채권 증가 등으로 우리를 둘러싼 경영환경이 어려울 것으로 예상했지만 그보다 더 심각한 상황으로 전개되고있습니다.

금융기관 수익의 높은 비중을 차지하는 예대마진이 축소되고 연체율이 높아지는 위기상황을 극복하기 위하여 수익기반 다변화와 수익성 개선을 위한 수수료사업 확대를 년 초부터 비상경영체제로 전환하여 목표손익달성을 위하여 최선의 노력을 다하고 있습니다.

이러한 어려운 경영여건 속에서 우리농협은 조합원 여러분의 한결같은 사랑과 전이용의 힘으로 2014년 4월말 현재 예수금 2,423억원, 대출금 1,857억원, 연체율 3.29%, 출자금 124억원, 총자산 3,009억원 달성과 조합원 여러분의 실익 지원 및 환원사업으로 영농자재 20% 보조지원, 건강검진과 경제사업이용권 지원, 생일 축하금 및 장학금 지원 등 4억5천만원을 지원해드렸습니다.

조합원 여러분!

우리농협은 경영여건은 어려워지고 있지만 조합원 여러분의 실익증진과 환원·교육지원사업은 2014년도에도 변함없이 지원해 드릴 것입니다. 이는 농업인조합원의 농가소득증대와 최고의 서비스를 제공하며 행복과 믿음을 주는 사회적 책임을 다하기 위함입니다. 2013년에도 우리농협은 출자배당금 4억6천만원, 이용고배당금 6억3천만원등 10억9천만원의 배당금과 실익증진과 환원·교육지원사업으로 15억원의 지원 등 총 26억원의 출자 및 사업이용고배당금과 환원·교육지원사업으로 조합원 여러분의 실익창출과 경제적 실익에 기여하였습니다.

사랑하는 조합원 여러분

우리농협이 발전되고 튼튼해질 때 더 많은 실익지원 및 환원사업을 지원해 드릴 수가 있습니다. 은행이나 타 농협에서는 많은 수익을 올린다 해도 우리지역이나 조합원 여러분께 아무런 혜택을 드리지 않습니다. 2014년도 손익목표달성을 위하여 그리고 은행과 타 농협간의 치열한 금리 경쟁 속에서 지역금융기관을 선도하는 은행으로 자리매김하기 위하여 다음 몇 가지 사항을 당부 드리고자 합니다.

첫째, 대출을 비롯하여 예금, 공제보험, 카드 등을 반드시 전 이용하여 주시기 바랍니다.

은행과 타 조합과의 치열한 금리경쟁 속에서도 경영상의 위기 및 유동성 문제를 극복하여 농협다운 으뜸농협으로 거듭나기 위해서는 조합원 여러분의 적극적인 관심과 사업참여 전이용을 통해 『내농협 사랑 각종사업 전이용운동』에 적극적으로 동참하여 주실 것을 간곡히 당부 드립니다.

경제사업에서는 충분한 수익을 내지 못해 그 곳에 지원하는 비용도 예금을 받아서 대출을 통해 얻어지는 예대마진에서 지원되고 있습니다.

이렇게 어려운 금융환경에도 불구하고 농협수익의 70%를 발생시키는 예금·대출금, 공제보험, 카드이용 등 신용사업은 금리차이와 다른 불편하신 이유 등으로 은행이나 타 농협을 이용하시면서 수익이 발생되지 않는 비료·농약 등 영농자재 20% 보조 지원되는 구매사업과 실익지원 및 환원·교육지원사업만 이용 하시려는 조합원이 늘어나고 있는 실정입니다.

농협이 어려울 때 변함없는 성원과 진심 어린 믿음이야말로 불필요한 비용을 아끼고, 소통과 화합을 가능케 하는 핵심입니다.

둘째, 각종 농용자재와 생활 필수품의 작은 것 하나라도 자재센터와 하나로마트를 반드시 전 이용하여 주시기 바랍니다.

셋째, 재무구조의 안정성 확보를 위한 출자금증대운동에 적극 동참하여 주시기 바랍니다.

- 1) 자본은 예상치 못한 손실 극복 및 대외 경영안정성 확보와
- 2) 농산물 유통개선과 농업인 실익증진을 위한 투자재원 확보.
- 3) 그리고 각종 자기자본 관련 대외 감독 및 지도기준에 능동적으로 대처할 수 있습니다.

넷째, 이젠 생산에서 탈피하여 소비자가 찾는 최상의 고품질 쌀 생산에 힘써 주시기 바랍니다.

양곡관리법 개정에 따라 정부는 지속적으로 유통되고있는 쌀에 대하여 무작위로 샘플 채취하여 양곡품질관리와 양곡표시제 위반 여부를 검사하고 있습니다. 특히, 품종 혼입률을 중점조사하고 있습니다. 그리고 쌀 소비량은 계속 감소하고 있으며, 소비자의 소득수준이 향상되어 농산물의 선택기준이 품질, 가격, 안전성 등을 갖춘 고품질 위주로 바뀌어 가고 있습니다. 이에 클린 RPC구현을 위하여 올해부터 산물벼 수매기준이 강화될 것입니다.

- 1) 철저한 품질관리로 타 품종 혼입방지
- 2) 농약 및 비료 적절한 사용
- 3) 계약재배 의무사항인 벳짚환원 및 가을갈이로 땅심 높이기에 앞장서 주시기 바랍니다.

조합원 여러분!

저성장, 저금리 기조의 장기화로 금융산업의 최대위기로 "성장"이 아닌 "생존"이 필수 키워드가 되어가고 있는 이때에 우리 모두가 전이용의 힘으로 지금의 위기를 기회로 삼아야 될 것입니다.

우리농협도 1) 수익성 및 리스크 관리강화, 2) 보험·카드부문 수익확대, 3) 전사적 채권관리 강화, 4) 경제사업량 확대, 5) RPC사업 운영개선, 6) 비용절감 등 내실경영확립을 통한 비상경영체제로 수지개선에 총력을 경주하여 손익목표 달성으로 농촌·농업인 조합원에게 희망을 주며, 시장변화에 강한 조직으로 혁신하여 지역 대표금융기관으로서의 위상 제고와 농협다운 으뜸농협이 될 수 있도록 최선의 노력을 다할 것입니다.

다시 한번 조합원스스로가 농협의 진정한 주인되기에 변함없는 관심으로 『내농협 사랑 각종사업 전이용운동』에 적극적으로 동참하여 주시길 거듭 당부 드립니다.

희망의 2014년! 가정의 달 5월을 맞이하여 조합원 여러분의 가정에 건강과 행복을, 그리고 올해도 풍년 농사를 이루시길 기원 드립니다.
감사합니다.

2014년5월

기분 좋은 농협, 편안한 농협. 그래서 행복한 농협을 만들어 나가는
조합장 나 중 석 올림

Ⅱ. 주요 현황

1. 주요기관 의결사항

가. 총회(대의원회)

개최일자	참석인원	주요 의결사항
1월28일	61명	제1호의안 : 출자배당금 지급이율 결정(안) 승인 제2호의안 : 2013년 결산보고서(안) 승인 제3호의안 : 정관 개정(안) 승인 제4호의안 : 임원(상임 및 비상임 이사) 선출

나. 이사회

개최일자	참석인원	주요 의결사항
1월17일	10명	제1호의안:조합원 가입심사 (조합원자격 확인) 승인 제2호의안:상호금융 동일인당 대출한도 결정(안) 승인 제3호의안:2014년 차입금 최고한도 결정(안) 승인 제4호의안:경제사업(출하선급금)차입금 최고한도 결정(안) 승인 제5호의안:2014년 수탁판매 출하수수료를 결정(안) 승인 제6호의안:2014년 출하선급금 지급 기준(안) 승인 제7호의안:2014년 경제사업채권 무이자 외상기일 결정(안) 승인 제8호의안:2014년 이용고 배당사업 종류 및 배점결정(안) 승인 제9호의안:2013년 결산보고서(안) 심의 제10호의안:제규정 제정 및 개정(안) 승인 제11호의안:정관 개정(안) 심의 제12호의안:임원(상임이사)선거 후보자 자격 심사(안) 승인 제13호의안:임원 3억이상 여신거래 승인 제14호의안:RPC 특별성과급 지급(안) 승인

개최일자	참석인원	주요결사항
		제1호의안:조합원 가입심사 (조합원자격 확인) 심의 제2호의안:본점 자재창고 증축 관련 고정투자 계획(안) 승인 제3호의안:기능(정규)직 경력직원 신규채용 초임호봉 결정(안) 승인 제4호의안:농업경영자금 융자협의회 재구성(안) 승인 제5호의안:제규정 개정(안) 승인 제6호의안:2014년 직원별 성과급 차등 지급을 변경(안) 승인
2월27일	11명	
3월24일	11명	제1호의안:조합원 가입심사 (조합원자격 확인) 및 지분 환급 승인 제2호의안:조합원 대학생 자녀 장학생 및 입학 축하금 지급대상자 승인 제3호의안:2014년 정원운용계획 조정(안) 승인 제4호의안:고정자산 처분 계획(안) 승인 제5호의안:각종 위원회 구성(안) 승인 제6호의안:조합장 직무대행 비상임이사 순서 지정(안) 승인

2. 사무소 및 인원 현황

가. 사무소 현황

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	경기도 화성시 팔탄면 구장리 528-7	353-8803
매곡지점	경기도 화성시 팔탄면 매곡리 179-8	352-1301
구장지점	경기도 화성시 팔탄면 구장리 127-84 우리들유통타운 A -201호	352-8803
연합미곡종합처리장	경기도 화성시 팔탄면 매곡리 178-1	353-3907

나. 인원 현황

조 합 장											
상임이사											
이 사	7 (사외이사 1)										
감 사	2										
대 의 원	59										
영 능 회	34										
작 목 반	9										
각 종 위 원 회											
인사	면접										
대출심사	시당										
리스크관리	부실채권정리										
선거관리											
조 합 원	1,974 (여성 736)										
준조합원	6,857										
부 녀 회	34										
농가주부	1										
고향주부	1										
사 업 분 과 위 원 회											
지도·여성 복지	수신·공제										
여 신											
하나로마트	구매·판매										
연합RPC											
사무 소 별 직 원 현 황											
본 점	통 합 경 제 사 업 장										
본 점 하나로마트	매곡지점										
구장지점	연합RPC										
계											
17	9										
12	6										
5	8										
57											
사무 소 별 직 원 현 황											
구 분	정규직									비정규직	계
	M급	3급	4급	5급			6급	7급	기능	계약직	
	상 무	팀 장	과 장	과장보	과장대리	계 장	계장보	주 임			
인 원	4	5	5	2	6	9	2	5	5	14	57

※ 기타 청경 3명

Ⅲ. 주요사업 추진 현황

1. 교육지원사업

우리 농업은 조합원 여러분께서도 잘 아시는 바와 같이 농산물의 생산비 원가상승과 판매 가격 하락으로 인한 농업소득의 감소로 걱정과 불안감이 점점 커지고 있습니다.

이에 우리 농협은 2014년 교육지원사업 지원방향으로 전 조합원이 골고루 혜택을 받을 수 있는 역점사업 개발과 농업과 농협의 대외 경쟁력 강화를 위한 핵심 역량 사업을 발굴·지원하는 방안의 두가지 방향으로 지원하고자 합니다.

진정한 조합원을 위한 농협, 조합원의 목소리에 항상 귀 기울이는 농협, 변화하는 환경에 능동적으로 대처하는 농협을 목표로 지원되는 교육지원사업은 농업인 조합원 삶의 질 향상을 위한 농촌복지 사업으로서 **2014년 사업계획 15억3천만원 중 1/4분기에 3억9천6백만원**을 지원해 드렸습니다.

구분	지원사업	지원비율 및 조건	금액(천원)
영농자재 지원	농기계 수리비 지원건	공임의 50%	4,172
	맞춤형 비료 지원(상토/퇴비 포함)	20% 보조	14,748
	농약 지원(벌써 소독약 무상지원 포함)	20% 보조	3,596
	경제사업이용권 지급(설명절)	조합원당 100천원 기준	182,376
	계		204,892
떡국용 떡 지원	설명절		86,600
복지지원	농업인안전공제 보조금 지원		23,029
	농기계 종합공제 보조금 지원		56
	조합원 경조비 지원		3,200
	계		26,285
교육 및 기타	고추영농교육		371
	영농회별 좌담회 지원		19,610
	의료봉사(치과) 무료진료		1,585
	노래교실		3,550
	영농회 협찬 등		53,093
	계		78,209
합 계			395,986

2. 경제사업

가. 구매사업

- 2014년 1/4분기 구매사업실적은 사업계획 3,248백만원 대비 20.1%를 달성한 680백만원의 실적 거양

나. 판매(가공)사업

- 양곡판매사업은 2013년 1월부터 양곡 구매, 도정 및 판매업무를 연합 RPC에서 통합함으로써 효율적인 양곡관리를 통한 사업 활성화 도모
- 이에, 2014년 1/4분기 양곡판매사업 실적은 사업계획 64억원 대비 23.2%의 14억8천6백만원 실적 달성
- 가공사업은 양곡판매사업의 어려움에도 불구하고 위탁 가공물량 등으로 인하여 2014년 사업계획 64억7천8백만원 대비 24.5%의 15억9천만원의 실적 달성

다. 하나로마트사업

- 하나로마트 사업은 대내·외적인 물가상승에 따른 내수 소비심리 위축 및 인근 경쟁 대형점포의 입점에 따른 사업 여건 악화
- 사업의 어려움 속에서도 관내 농업인 생산농산물 판매 확대 및 소비자가 기대하는 다양하고 품질 좋은 상품 구비 및 정육,수산물 코너를 통하여 이용조합원 및 고객의 요구에 100% 만족 감동하는 서비스 제공
- 2014년 사업계획 85억8천만원 대비 23.6%의 20억2천7백만원의 실적 거양

3. 신용(금융)사업

가. 예수금

- 2014년 1/4분기 예수금 잔액은 2,420억원으로 2013년말 2,346억원 대비 4.3%(100억원) 증가
- 저원가성 예탁금 잔액은 2013년말 507억원 대비 5억원이 증가한 512억원임
- 적립식 예탁금 잔액은 2013년말 123억원 대비 7억원이 감소한 116억원임
- 기타(정기예탁금 등) 잔액은 2013년말 1,715억원 대비 77억원이 증가한 1,792억원임

나. 대출금

- 상호금융대출은 우리농협의 수익기반 사업임
- 2014년 1/4분기 상호금융 대출금 잔액은 1,847억원으로 2013년말 1,896억원 대비 2.6% 감소
- 실물 경기 및 부동산 시장의 지속적인 침체에 따라 대출 수요는 향후 감소 할 것으로 전망
- 은행권의 저금리 · 공격적 마케팅 영향에 따른 대출 이탈현상 급등세

다. 연체비율

- 장기간 지속되는 실물 및 부동산 경기 위축에 따른 연체율 증가로 인하여 채권관리 강화가 절실히 필요한 때로써 적극적인 연체채권 관리를 통한 자산건전성 제고에 최선을 다하고 있습니다.

연체비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협(C-A)	경기농협(C-B)
2014년 3월말	3.48%	5.65%	3.37%	-0.11%	-2.28%
2013년말	3.02%	4.92%	2.72%	-0.30%	-2.20%
증감	0.46%	0.73%	0.65%	-	-

라. 예대마진을

- 장기 저금리 기조에 따른 이자수익 감소와 금융감독 당국의 상호금융권 규제·감독 강화 및 금융기관간 금리 경쟁심화에 따른 예대마진을 하락으로 2014년 건전결산에 큰 위협으로 나타나고 있습니다.

예대마진율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2014년 3월말	3.32%	3.44%	2.86%	-0.46%	-0.58%
2013년말	3.29%	3.33%	2.97%	-0.32%	-0.36%
증감	0.03%	0.11%	-0.11%	-	-

- 대출금 평잔 186,574백만원 $\times$ -0.46% = -858백만원 예상(전국농협3월말 대비)
 ○ 대출금 평잔 186,574백만원 $\times$ -0.58% = -1,082백만원 예상(경기농협3월말 대비)
 ○ 대출금 평잔 186,574백만원 $\times$ -0.11% = -205백만원 예상(2013년말 대비)

마. 예대비율

- 상호금융 예수금 대비 대출금 비율인 예대비율이 2014년 3월말 현재 2013년말 대비 -2.8% 하락하였습니다.

예대비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2014년 3월말	67.4%	73.6%	77.6%	10.2%	4.0%
2013년말	67.0%	74.0%	80.4%	13.4%	6.4%
증감	0.4%	-0.4%	-2.8%	-	-

바. 대손충당금 적립 비율

- 상호금융업감독규정 개정에 따른 2015년 7월까지 매년 순차적으로 대손충당금 적립 기준이 강화될 예정이며 2014년 3월말 현재 대손충당금 적립비율 141.5%으로 2013년말 대비 8.7% 감소하였습니다.
- 2014년 3월말 대손충당금 적립금액은 41억4천9백만원임

대손충당금 비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2014년 3월말	191.5%	158.1%	141.5%	-50.0%	-16.6%
2013년말	212.5%	176.4%	150.3%	-62.2%	-26.1%
증감	-21.0%	-18.3%	-8.8%	-	-

사. 보험

- 2014년 보험사업은 새로운 수익원 창출의 일환으로 공격적인 사업관리 실시
- 2014년 1/4분기 보험 수입수수료 수익은 사업계획 619백만원 대비 25.5% 달성한 158백만원 실적 거양

IV. 주요사업 추진 실적

(단위: 백만원, %)

구 분		연간계획 (A)	'14년 3월말 (B)	달성률 (C=B/A)	전년동기 (D)	전년동기 대비	
						금 액	성장률
경제사업		31,027	6,748	21.7	7,011	-263	-3.8
	판 매	12,049	2,300	19.1	2,007	293	14.6
	구 매	3,248	680	20.9	974	-294	-30.2
	마 트	8,580	2,027	23.6	2,121	-94	-4.4
	가 공	6,478	1,590	24.5	1,880	-290	-15.4
	기 타	672	151	22.5	29	122	420.7
상호금융 예수금	잔액	245,058	241,990	83.6	226,341	15,649	6.9
	평잔	237,000	240,434	157.3	231,007	9,427	4.1
상호금융 대출금	잔액	203,675	184,679	-5.4	185,649	-970	-0.5
	평잔	195,759	186,574	5.4	186,054	520	0.3
보험(공제)료		6,282	293	4.7	3,402	-3,109	-91.4

※ 상호금융대출금(예수금) 잔액 및 평잔 달성률은 연간계획 및 기준일 실적에서 전년동기 실적을 각각 차감한 후 계산함

V. 재무 현황

1. 재무상태표

(단위: 백만원)

자 산		부채 및 자본	
과 목	금 액	과 목	금 액
유동자산	13,107	유동부채	19,562
현금	1,529	외상매입금	143
외상매출금	1,055	단기차입금	12,035
재고, 생물자산	7,462	기타유동부채	7,384
기타유동자산	3,061	금융업예수금	241,991
금융업예치금	73,131	금융업차입금	3,597
금융업대출채권	188,340	보험(공제), 농작물보험부채	0
(대손충당금)	4,116	비유동부채	10,433
보험(공제), 농작물보험자산	0	장기차입금	568
비유동자산	31,010	기타비유동부채	9,865
투자자산	14,121	부채합계	275,584
유형자산	16,786	출자금	15,230
무형자산	0	자본잉여금	1,402
기타비유동자산	103	자본조정	-11
		기타포괄손익누계액	0
		이익잉여금	9,268
		자본합계	25,889
자산 총계	301,472	부채와자본 총계	301,472

2. 손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	'13년 3월말 (A)	'14년 3월말 (B)	증 감 (B-A)
영 업 수 익	9,810	9,561	-249
영 업 비 용	8,030	7,129	-901
매 출 총 이 익	1,780	2,432	652
신 용 사 업	1,283	1,851	568
경 제 사 업	497	581	84
판 매 비 와 관 리 비	1,641	1,690	49
영 업 이 익	139	743	604
교 육 지 원 사 업 비	370	381	11
영 업 외 손 익	461	375	-86
법 인 세 차 감 전 손 익	230	736	506
법 인 세 비 용	0	0	0
당 기 순 이 익	230	736	506