

(붙임1)

NH NongHyup

www.nonghyup.com

2014년 2분기말 기준 사 업 보 고 서

|| 2014년 4월 1일 부터 ||
|| 2014년 6월 30일 까지 ||

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

2014년 7월 23일

팔탄농업협동조합

조 합 장 나 중 석

목 차

I. 주요 현황	3
1. 주요기관 의결사항	3
가. 총회(대의원회)	3
나. 이사회	3
2. 사무소 및 인원 현황	4
II. 주요사업 추진 현황	5
1. 교육지원사업	5
2. 경제(유통)사업	8
3. 신용(금융)사업	8
III. 주요사업 추진 실적	11
IV. 재무 현황	12
1. 재무상태표	12
2. 손익계산서	13

I. 주요 현황

1. 주요기관 의결사항

가. 총회(대의원회)

개최일자	참석인원	주요 의결사항
-	-	-

나. 이사회

개최일자	참석인원	주요 의결사항
4월25일	11명	제1호의안 : 조합원 가입심사 (조합원자격 확인) 승인 제2호의안 : 제규정 개정(안) 승인 제3호의안 : 2014년 정원운영계획 조정(안) 승인 제4호의안 : 고정자산 신규 취득 및 처분 계획(안) 승인 제5호의안 : 임시 인사위원장(의장) 선임(안) 승인
5월29일	11명	제1호의안 : 조합원 신규가입심사(조합원자격 확인) 및 탈퇴조합원 지분환급 승인 제2호의안 : 선거관리위원회 재구성(안) 승인 제3호의안 : 통합경제사업장 고정투자계획변경(안) 승인 제4호의안 : 영업외 비용 처리(안) 승인
6월27일	11명	제1호의안 : 조합원 신규가입 심사(조합원자격 확인) 승인 제2호의안 : 제규정 개정(안) 승인 제3호의안 : 2014년 정원운영계획 조정(안) 승인 제4호의안 : 고정자산 신규취득(안) 승인

2. 사무소 및 인원 현황

가. 사무소 현황

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점(주사무소)	경기도 화성시 팔탄면 구장길 1-9	353-8803
매곡지점	경기도 화성시 팔탄면 3.1만세로 769	352-1301
구장지점	경기도 화성시 팔탄면 시청로 934-12 A -201호(우리들유통타운)	352-8803
연합미곡종합처리장	경기도 화성시 팔탄면 버들로 1637	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		시달							
리스크관리		부실채권정리		선거관리									
조 합 원					1,977 (여성 737)								
준조합원					6,950								
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	
20		7		13		7		5		9		61	
사무 소 별 직 원 현 황													
구 분	정규직										비정규직		계
	M급	3급	4급		5급			6급	7급	기능	계약직		
	상 무	팀 장	차 장	과 장	과장보	과장 대리	계 장	계장보	주 임				
인 원	4	5	2	3	2	5	9	3	5	5	16	59	

※ 기타 청경 3명

Ⅱ. 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 6월말까지 9억4백만원**을 지원해 드렸습니다.

(단위 : 천원, %)

구 분	13년도말 (A)	14년 계획 (B)	14년 6월말 (C)	대비		비 고
				계획대비 D=C/B	년도말대비 E=C/A	
환원사업비	3,000	26,510	11,337	42.76%	377.90%	진상미특허 품종사용료
영농지도비	942,603	1,001,020	558,053	55.74%	59.20%	
생활지도비	26,180	33,200	13,678	41.20%	52.25%	
교육비	83,304	99,600	69,279	69.56%	83.16%	
보급선전비	111,396	84,500	12,398	14.67%	11.13%	
조사연구비	-	-	-	-	-	
복지지원비	278,604	285,000	216,143	75.84%	77.58%	
합 계	1,445,087	1,529,830	880,888	57.58%	60.96%	

* 조합원 생일 축하금 지원(조합원별 30천원)과 원로조합원 공로금(조합원별 50천원) 지급은 판매비와 관리비의 기타경비 항목으로 6월말 현재 22,677천원 집행(교육지원사업비880,888천원+기타경비22,677천원=903,565천원)

가. 환업사업비

(단위 : 천원)

구	분	건 수	집	행	내	역	금	액	비	고
재	해	지	원	비	2	조합원 화재 위로금 지원		2,000		
특	색	사	업	지	원	비	2	진상미 특허 품종사용료 지급		9,337
합	계	4						11,337		

나. 영농지도비

(단위 : 천원)

구	분	건 수	집	행	내	역	금	액	비	고
생 산 지 도 비		6	영농회별	여성조직	활성화	지원금		10,800		
		6	영농회별		활성화	지원금		18,360		
		2	지자체	농기계	임대료	납부		27,216		
		1	햇살드리단지		교육비용			140		
		1	새농민회		활성화	지원금		500		
		43	농정홍보	활동비				6,777		
소 계 (A)		59						63,793		
환 경 보 전 비		1	GAP토질검사비용					900		
소 계 (B)		1						900		
행 사 비		1	총회 시상금 지급					400		
		1	새농민회 한마음 전진대회 참가비					400		
소 계 (C)		2						800		
협 찬 비		6	영농회별 마을행사 협찬					2,990		
		4	내부 협동조직 및 농업관련 단체 행사					1,000		
소 계 (D)		10						3,990		
영 농 자 재 지 원 비		51	농기계수리비 지원					8,131		
		1	설맞이 영농자재 이용권 지급					182,376		
		1	설맞이 조합원 떡국떡 지급					86,600		
		5	환원사업 보조금 정산					194,213		
소 계 (E)		58						471,320		
농업인실익지원비		1	공동육묘장 자재지원					17,250		
소 계 (F)		1						17,250		
합 계		131	A+ B+ C+ D+ E+ F					558,053		

다. 생활지도비

(단위 : 천원)

구	분	건 수	집	행	내	역	금	액	비	고
생	활	지	도	비	2	지역사회 의료 진료		2,097		
					3	여성조직 교육 및 취미교실 운영비		3,038		
					4	여성아카데미 과정		6,732		
					4	여성조직 단체 행사 지원		757		
					2	여성조직 활성화 지원비		439		
					7	여성복지 담당자 활동비		615		
합	계	22						13,678		

라. 교육비

(단위 : 천원)

구	분	건 수	집	행	내	역	금	액	비	고
실 무 교 육 비		1		마을	좌담회	실비	19,610			
		1		여성복지	담당자	전문교육	550			
		1		영농	교육		371			
		2		원경로조합원	한마음	대회	48,448			
소	계	5					68,979			
위 탁 교 육 비		1		한농연	지역관리자	역량강화 교육	100			
		1		경기새농민회	한마음	전진대회	200			
소	계	2					300			
합	계	7					69,279			

마. 보급선전비

(단위 : 천원)

구	분	건 수	집	행	내	역	금	액	비	고
시 청 각 자 재 비		13		조합원	생일축하	카드 발송	1,940			
		17		농협	관련	행사 등 안내	1,670			
소	계	30					3,610			
간	행	1			2013년도	결산 소식지	8,217			
소	계	1					8,217			
홍 보 활 동 비		1		우리농협	인터넷홈페이지	유지관리	330			
		2		햇살드리농산물	판촉 및	홍보	242			
소	계	3					572			
합	계	34					12,399			

바. 복지지원비

(단위 : 천원)

구	분	건 수	집	행	내	역	금	액	비	고
경 조 비		42		조합원	및	직계가족	경조사비	6,200		
소	계	42					6,200			
복 지 사 업 비		10		농업인	안전보험	보조금	지원	22,396		
		34		농기계	종합보험	보조금	지원	8,447		
		2		조합원	자녀	장학금 및	입학축하금	지원	25,500	
		1		조합원	건강검진			153,600		
소	계	47					209,943			
합	계	89					216,143			

2. 경제사업

가. 구매사업

- 2014년 2/4분기 구매사업실적은 사업계획 3,248백만원 대비 73.85%를 달성한 2,399백만원의 실적 거양

나. 판매(가공)사업

- 양곡판매사업은 2013년 1월부터 양곡 수매, 도정 및 판매업무를 연합 RPC에서 통합함으로써 효율적인 양곡관리를 통한 사업 활성화 도모
- 이에, 2014년 2/4분기 양곡판매사업 실적은 사업계획 64억원 대비 53.36%를 달성한 34억1천5백만원 실적 거양
- 가공사업은 양곡판매사업의 어려움에도 불구하고 위탁가공물량 등으로 인하여 2014년 사업계획 64억7천8백만원 대비 50.32%를 달성한 32억6천만원의 실적 거양

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 조합원이 생산한 우수 농산물 판매 확대 및 소비자가 믿고 찾을 수 있는 다양하고 품질 좋은 상품 구비 및 정육,수산 코너의 가격경쟁력 제고를 통하여 이용조합원 및 고객에게 100% 만족/감동 서비스 제공
- 2014년 사업계획 85억8천만원 대비 46.29%를 달성한 39억7천2백만원의 실적 거양

3. 신용(금융)사업

가. 예수금

- 2014년 2/4분기 예수금 잔액은 2,459억원으로 2013년말 2,346억원 대비 4.81%(113억원) 성장
- 저원가성 예탁금 잔액은 2013년말 507억원 대비 1억원이 감소한 506억원임

나. 대출금

- 2014년 2/4분기 상호금융 대출금 잔액은 1,833억원으로 2013년말 1,896억원 대비 3.29% 감소
- 실물 경기 하락 및 부동산 시장의 지속적인 침체에 따라 대출 수요가 점차 감소 할 것으로 전망
- 은행권의 저금리 · 공격적 마케팅 영향에 따른 대출 이탈현상 심화

다. 연체비율

- 연체비율은 전년말 2.72% 대비 2.18% 감소한 0.54%(연체금액 41억6천6백만원 감소)의 실적을 나타내고 있으며, 이는 전국농협 대비 2.72%, 경기농협 대비 4.80% 낮음

연체비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협(C-A)	경기농협(C-B)
2014년 6월말	3.26%	5.34%	0.54%	-2.72%	-4.80%
2013년말	3.02%	4.92%	2.72%	-0.30%	-2.20%
증감	0.46%	0.73%	-2.18%	-	-

라. 예대마진율

- 장기 저금리 기조에 따른 이자수익 감소와 금융감독 당국의 상호금융 대출 규제 · 감독 강화 및 금융기관간 금리 경쟁심화에 따른 예대마진율 하락으로 2014년 건전결산에 큰 위험요인으로 작용하고 있습니다.
- 2014년 6월말 예대마진율은 3.11%로 전년 대비 0.14% 증가

예대마진율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2014년 6월말	3.27%	3.28%	3.11%	-0.16%	-0.17%
2013년말	3.29%	3.33%	2.97%	-0.32%	-0.36%
증감	-0.02%	-0.05%	0.14%	-	-

- 상호금융 예대마진율 0.14% 증가시 손익에 미치는 영향
: 상호금융대출 평잔 1,858억원 × 0.14% = 대출금이자 2억6천만원 증가

마. 예대비율

- 상호금융 예수금 대비 대출금 비율인 예대비율이 2014년 6월말 현재 76.4%로 2013년말 대비 4.0% 하락 하였지만, 전국농협 68.3% 대비 8.1%, 경기농협 대비 2.6% 높음

예대비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2014년 6월말	68.3%	73.8%	76.4%	8.1%	2.6%
2013년말	67.0%	74.0%	80.4%	13.4%	6.4%
증감	1.3%	-0.2%	-4.0%	-	-

바. 대손충당금 적립 비율

- 상호금융업감독규정 개정 에 따라 2015년 7월까지 매년 순차적으로 대손충당금 적립 기준이 강화될 예정이며 2014년 6월말 현재 대손충당금 적립비율은 166.5%으로 2013년말 150.3% 대비 16.2% 증가하였습니다. (2014년 6월말 대손충당금 적립금액은 39억6천1백만원)

대손충당금 비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2014년 6월말	186.3%	157.0%	166.5%	-19.8%	9.5%
2013년말	212.5%	176.4%	150.3%	-62.2%	-26.1%
증감	-26.2%	-19.4%	16.2%	-	-

사. 보험

- 2014년 보험사업은 새로운 수익원 창출을 위한 공격적인 마케팅 추진
- 2014년 2/4분기 보험 수입수수료는 사업계획 619백만원 대비 288백만원 실적으로 46.53% 달성

Ⅲ. 주요사업 추진 실적

(단위: 백만원, %)

구 분		연간계획 (A)	'14년 6월말 (B)	달성률 (C=B/A)	전년동기 (D)	전년동기 대비	
						금 액	성장률
경제사업		31,027	15,465	49.8	16,503	-1,038	-6.3
	판 매	12,049	5,608	46.5	5,931	-323	-5.4
	구 매	3,248	2,399	73.9	2,798	-399	-14.3
	마 트	8,580	3,972	46.3	4,129	-157	-3.8
	가 공	6,478	3,260	50.3	3,513	-253	-7.2
	기 타	672	226	33.6	132	94	71.2
상호금융 예수금	잔액	245,058	245,856	105.0	229,147	16,709	7.3
	평잔	237,000	243,266	182.3	229,390	13,876	6.0
상호금융 대출금	잔액	203,675	183,326	-34.7	188,573	-5,247	-2.8
	평잔	195,759	185,796	11.2	184,536	1,260	0.7
보험(공제)료		6,282	3,181	50.6	4,633	-1,452	-31.3

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

IV. 재무 현황

1. 재무상태표

(단위: 백만원)

자 산		부채 및 자본	
과 목	금 액	과 목	금 액
유동자산	9,869	유동부채	20,544
현금	1,476	외상매입금	106
외상매출금	1,449	단기차입금	13,776
재고,생물자산	4,135	기타유동부채	6,662
기타유동자산	2,809	금융업예수금	245,856
금융업예치금	81,840	금융업차입금	3,599
금융업대출채권	182,901	보험(공제), 농작물보험부채	0
(대손충당금)	3,961	비유동부채	7,143
보험(공제), 농작물보험자산	0	장기차입금	568
비유동자산	29,233	기타비유동부채	6,575
투자자산	12,346	부채합계	277,142
유형자산	16,784	출자금	15,410
무형자산	0	자본잉여금	1,402
기타비유동자산	103	자본조정	-46
		기타포괄손익누계액	0
		이익잉여금	9,935
		자본합계	26,701
자산 총계	303,843	부채와자본 총계	303,843

2. 손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	'13년 6월말 (A)	'14년 6월말 (B)	증 감 (B-A)
영 업 수 익	21,444	20,414	-1,030
영 업 비 용	17,533	15,512	-2,021
매 출 총 이 익	3,911	4,902	991
신 용 사 업	2,700	3,722	1,022
경 제 사 업	1,211	1,180	-31
판 매 비 와 관 리 비	3,352	3,242	-110
영 업 이 익	559	1,660	1,101
교 육 지 원 사 업 비	905	852	-53
영 업 외 손 익	1,192	596	-596
법 인 세 차 감 전 손 익	846	1,404	558
법 인 세 비 용	0	0	0
당 기 순 이 익	846	1,404	558