

2014년 3분기말 기준 사 업 보 고 서

2014년 7월 1일 부터
2014년 9월 30일 까지

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

2014년 10월 21일

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	9
3. 신용(금융)사업	9
III. 주요사업 추진 실적	12
IV. 재무 현황	13
1. 재무상태표	13
2. 손익계산서	14

I. 주요 현황

1. 주요기관 의결사항

가. 총회(대의원회)

개최일자	참석인원	주요 의결사항
-	-	-

나. 이사회

개최일자	참석인원	주요 의결사항
7월 24일	11명	제1호의안 : 조합원 가입심사(조합원자격 확인) 승인 제2호의안 : 2014년 정원운영계획 조정(안) 승인 제3호의안 : 간부직원 임명동의(안) 승인 제4호의안 : 고정자산 신규 취득(안) 승인 제5호의안 : 임원 3억원 이상 여신거래 승인
8월 28일	11명	제1호의안 : 조합원 신규가입 및 탈퇴조합원 지분환급 승인 제2호의안 : 무자격 조합원 탈퇴처리(안) 승인 제3호의안 : 고정자산 신규취득(안) 승인 제4호의안 : 제규정 개정(안) 승인
9월 18일	11명	제1호의안 : 조합원 신규가입 및 탈퇴조합원 지분환급 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)	조 합 원	1,948 (여성 730)
감 사	2	준조합원	6,986
대 의 원	59	부녀 회	34
영 농 회	34	농가주부	1
작 목 반	9	고향주부	1
각 종 위 원 회		사 업 분 과 위 원 회	
인사	면접	대출심사	시담
리스크관리	부실채권정리	선거관리	
지도·여성 복지	수신·공제	여 신	
하나로마트	구매·판매	연합RPC	

사무소별 직원 현황						
본 점	통 합 경 제 사 업 장	본 점 하나로마트	매곡지점	구장지점	연합RPC	계
19	8	12	7	5	10	61

사무소별 직원현황														
구분	정규직											비정규직	계	
	M급	3급		4급		5급			6급	7급	기능	계약직		
	상무	상무	팀장	차장	과장	과장보	과장대리	계장	계장보	주임				
인원	3	2	3	2	3	2	6	8	6	4	5	17	61	

※ 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 9월말까지 11억8천5백만원을 지원해 드렸습니다.

(단위 : 천원, %)

구 분	13년도말 (A)	14년 계획 (B)	14년 9월말 (C)	대비		비 고
				계획대비 D=C/B	년도말대비 E=C/A	
환원사업비	3,000	26,510	23,268	87.77%	775.60%	진상미특허 품종사용료
영농지도비	942,603	1,001,020	813,113	81.23%	86.26%	
생활지도비	26,180	33,200	21,939	66.08%	83.80%	
교 육 비	83,304	99,600	77,918	78.23%	93.53%	
보급선전비	111,396	84,500	26,169	30.97%	23.49%	
조사연구비	-	-	-	-	-	
복지지원비	278,604	285,000	222,568	78.09%	79.89%	
합 계	1,445,087	1,529,830	1,184,975	77.46%	82.00%	

* 조합원 생일 축하금 지원(조합원별 30천원)과 원로조합원 공로금(조합원별 50천원) 지급은 판매비와 관리비의 기타경비 항목으로 9월말 현재 22,677천원 집행(교육지원사업비1,184,975천원+기타경비63,520천원=1,248,495천원)

가. 환업사업비

(단위 : 천원)

구	분	집	행	내	역	금	액	비	고
재	해	지	원	비			2,000		
특	색	사	업	지	원	비	21,268		
합		계					23,268		

나. 영농지도비

(단위 : 천원)

구	분	집	행	내	역	금	액	비	고
생	산	지	도	비			16,300		
							27,540		
							27,216		
							140		
							500		
							600		
							357		
							7,052		
소	계	(	A	)			79,705		
환	경	보	전	비			2,058		
소	계	(	B	)			2,058		
행	사	비		총회 시상금 지급			400		
				새농민회 한마음 전진대회 참가비			400		
소	계	(	C	)			800		
협	찬	비		영농회별 마을행사 협찬			5,960		
				내부 협동조직 및 농업관련 단체 행사			5,070		
소	계	(	D	)			11,030		
영	농	자	재	지	원	비	10,987		
							365,076		
							86,600		
							219,112		
소	계	(	E	)			681,775		
농	업	인	실	익	지	원	17,250		
							8,209		
							12,285		
소	계	(	F	)			37,744		
합		계					813,112		

다. 생활지도비

(단위 : 천원)

구	분	집	행	내	역	금	액	비	고
생	활	지	도	비	지역사회 의료 진료		2,097		
					여성조직 교육 및 취미교실 운영비		3,081		
					여성아카데미 과정		12,141		
					여성조직 단체 행사 지원		2,605		
					여성조직 활성화 지원비		1,350		
					여성복지 담당자 활동비		665		
합	계						21,939		

라. 교육비

(단위 : 천원)

구	분	집	행	내	역	금	액	비	고
실	무	교	육	비	마을 좌담회 실비		19,610		
					여성복지 담당자 전문교육		550		
					영농교육		371		
					내부조직장 농협 이념교육		8,519		
					원경로조합원 한마음대회		48,568		
소	계						77,618		
위	탁	교	육	비	한농연 지역관리자 역량강화 교육		100		
					경기새농민회 한마음 전진대회		200		
소	계						300		
합	계						77918		

마. 보급선전비

(단위 : 천원)

구	분	집	행	내	역	금	액	비	고
시	청	각	자	재	비				
							2,507		
							4,084		
							1,158		
							330		
소	계						8,079		
간	행	비					16,419		
소	계						16,419		
홍	보	활	동	비			330		
							1,342		
소	계						1,672		
합	계						26170		

바. 복지지원비

(단위 : 천원)

구	분	집	행	내	역	금	액	비	고
경	조	비					8,900		
소	계						8,900		
복	지	사	업	비			22,456		
							10,642		
							26,500		
							154,071		
소	계						213,669		
합	계						222,569		

2. 경제(유통)사업

가. 구매사업

- 2014년 3/4분기 구매사업실적은 사업계획 3,248백만원 대비 93.04%를 달성한 3,022백만원의 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 3/4분기 양곡판매사업 실적은 사업계획 64억원 대비 87.97%를 달성한 56억3천만원 실적 거양
- 가공사업은 양곡판매사업의 어려움에도 불구하고 위탁가공물량 등으로 인하여 2014년 사업계획 64억7천8백만원 대비 74.64%를 달성한 48억3천5백만원의 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 71.40%를 달성한 61억2천6백만원의 실적 거양

3. 신용(금융)사업

가. 예수금

- 2014년 3/4분기 예수금 잔액은 2,448억원으로 2013년말 2,346억원 대비 4.37%(102억원) 성장
- 저원가성 예탁금 잔액은 2013년말 507억원 대비 8억원이 감소한 499억원임

나. 대출금

- 2014년 3/4분기 상호금융 대출금 잔액은 1,895억원으로 2013년말 1,896억원 대비 -0.05%(1억원) 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 1.85% 감소한 0.87%(연체금액 35억2백만원 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 9월말	3.12%	5.12%	0.87%	-2.25%	-4.25%
2013년말	3.02%	4.92%	2.72%	-0.30%	-2.20%
증감	0.10%	0.20%	-1.85%	-	-

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 9월말 예대마진율은 2.92%로 전년 대비 0.05% 감소

예대마진율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2014년 9월말	3.14%	3.22%	2.92%	-0.22%	-0.30%
2013년말	3.29%	3.33%	2.97%	-0.32%	-0.36%
증감	-0.15%	-0.11%	-0.05%	-	-

- 상호금융 예대마진율 0.05% 감소시 손익에 미치는 영향
: 상호금융대출 평잔 1,895억원 × 0.14% = 대출금이자 9천만원 감소

마. 예대비율

- 상호금융 예수금 대비 대출금 비율인 예대비율이 2014년 9월말 현재 76.2%로 2013년말 대비 4.2% 하락 하였지만, 전국농협 68.7% 대비 7.5%, 경기농협 대비 2.9% 높음

예대비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2014년 9월말	68.7%	73.3%	76.2%	7.5%	2.9%
2013년말	67.0%	74.0%	80.4%	13.4%	6.4%
증감	1.7%	-0.7%	-4.2%	-	-

바. 대손충당금 적립 비율

- 상호금융업감독규정 개정에 따라 2015년 7월까지 매년 순차적으로 대손충당금 적립 기준이 강화될 예정이며 2014년 9월말 현재 대손충당금 적립비율은 151.5%으로 2013년말 150.3% 대비 1.2% 증가하였습니다.
(2014년 9월말 대손충당금 적립금액은 40억3천5백만원)

대손충당금 비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2014년 9월말	168.1%	144.2%	151.5%	-16.6%	7.3%
2013년말	212.5%	176.4%	150.3%	-62.2%	-26.1%
증감	-44.4%	-32.2%	1.2%	-	-

사. 보험

- 2014년 보험사업은 새로운 수익원 창출을 위한 공격적인 마케팅 추진
○ 2014년 3/4분기 보험 수입수수료는 사업계획 619백만원 대비 409백만원
실적으로 66.07% 달성

Ⅲ. 주요사업 추진 실적

(단위 : 백만원, %)

구 분		연간계획 (A)	'14년 9월말 (B)	달성률 (C=B/A)	전년동기 (D)	전년동기 대비	
						금 액	성장률
경제사업		31,027	23,634	76.2	23,677	-43	-0.2
	판 매	12,049	9,314	77.3	8,688	626	7.2
	구 매	3,248	3,022	93.0	3,321	-299	-9.0
	마 트	8,580	6,126	71.4	6,261	-135	-2.2
	가 공	6,478	4,835	74.6	5,125	-290	-5.7
	기 타	672	337	50.1	282	55	19.5
상호금융 예수금	잔액	245,058	244,818	98.5	229,453	15,365	6.7
	평잔	237,000	243,786	189.4	229,407	14,379	6.3
상호금융 대출금	잔액	203,675	189,472	-0.6	189,559	-87	0.0
	평잔	195,759	185,638	2.0	185,428	210	0.1
보험(공제)료		6,282	4,340	69.1	5,972	-1,632	-27.3

※ 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	6,424	유동부채	19,637
현금	1,652	외상매입금	88
외상매출금	1,051	단기차입금	12,213
재고, 생물자산	1,089	기타유동부채	7,336
기타유동자산	2,632	금융업예수금	244,818
금융업예치금	75,821	금융업차입금	3,646
금융업대출채권	193,003	보험(공제), 농작물보험부채	0
(대손충당금)	4,014	비유동부채	3,915
보험(공제), 농작물보험자산	0	장기차입금	457
비유동자산	27,446	기타비유동부채	3,458
투자자산	10,625	부채합계	272,016
유형자산	16,718	출자금	15,544
무형자산	0	자본잉여금	1,402
기타비유동자산	103	자본조정	-143
		기타포괄손익누계액	0
		이익잉여금	9,861
		자본합계	26,664
자산 총계	298,680	부채와자본 총계	298,680

2. 손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	'13년 9월말 (A)	'14년 9월말 (B)	증 감 (B-A)
영 업 수 익	30,957	30,291	-666
영 업 비 용	24,755	23,424	-1,331
매 출 총 이 익	6,202	6,867	665
신 용 사 업	4,339	5,021	682
경 제 사 업	1,863	1,846	-17
판 매 비 와 관 리 비	5,009	4,970	-39
영 업 이 익	1,193	1,897	704
교 육 지 원 사 업 비	1,229	1,156	-73
영 업 외 손 익	1,176	589	-587
법 인 세 차 감 전 손 익	1,140	1,330	190
법 인 세 비 용	0	0	0
당 기 순 이 익	1,140	1,330	190