

(붙임1)

NH NongHyup

www.nonghyup.com

2015년 3월말 기준 사 업 보 고 서

|| 2015년 1월 1일 부터 ||
|| 2015년 3월 31일 까지 ||

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

2015년 4월 15일

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	5
II. 주요사업 추진 현황	6
1. 교육지원사업	6
2. 경제(유통)사업	7
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
2월 2일	55명	제1호의안 : 출자배당금 지급이율 결정(안) 승인 제2호의안 : 2014년 결산보고서(안) 승인 제3호의안 : (가칭)화성시농협쌀조합공동사업법인 정관 및 사업계획(안) 승인 제4호의안 : 인원(비상임 사외이사) 선출

나. 이사회

개최일자	참석인원	주요 의결사항
1월 23일	11명	제 1호 의안 : 조합원 가입(조합원 자격확인) 심의 제 2호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제 3호 의안 : 상호금융 동일인당 대출한도 결정(안) 승인 제 4호 의안 : 2014년 차입금 최고한도 결정(안) 승인 제 5호 의안 : 경제사업(출하선급금)차입금 최고한도 결정(안) 승인 제 6호 의안 : 2015년 수탁판매 출하수수료를 결정(안) 승인 제 7호 의안 : 2015년 출하선급금 지급 기준(안) 승인 제 8호 의안 : 2015년 경제사업채권 무이자 외상기일 결정(안) 승인 제 9호 의안 : 특별퇴직금 지급예산의 관·항간 조정 및 예비비 사용(안) 승인 제10호 의안 : RPC 인정감모량 결정(안) 승인 제11호 의안 : 2015년 이용고 배당사업 종류 및 배점결정(안) 승인 제12호 의안 : 2014년 결산보고서(안) 심의 긴급 제1호 의안 : 농업경영자금 융자협의회 재구성(안) 승인

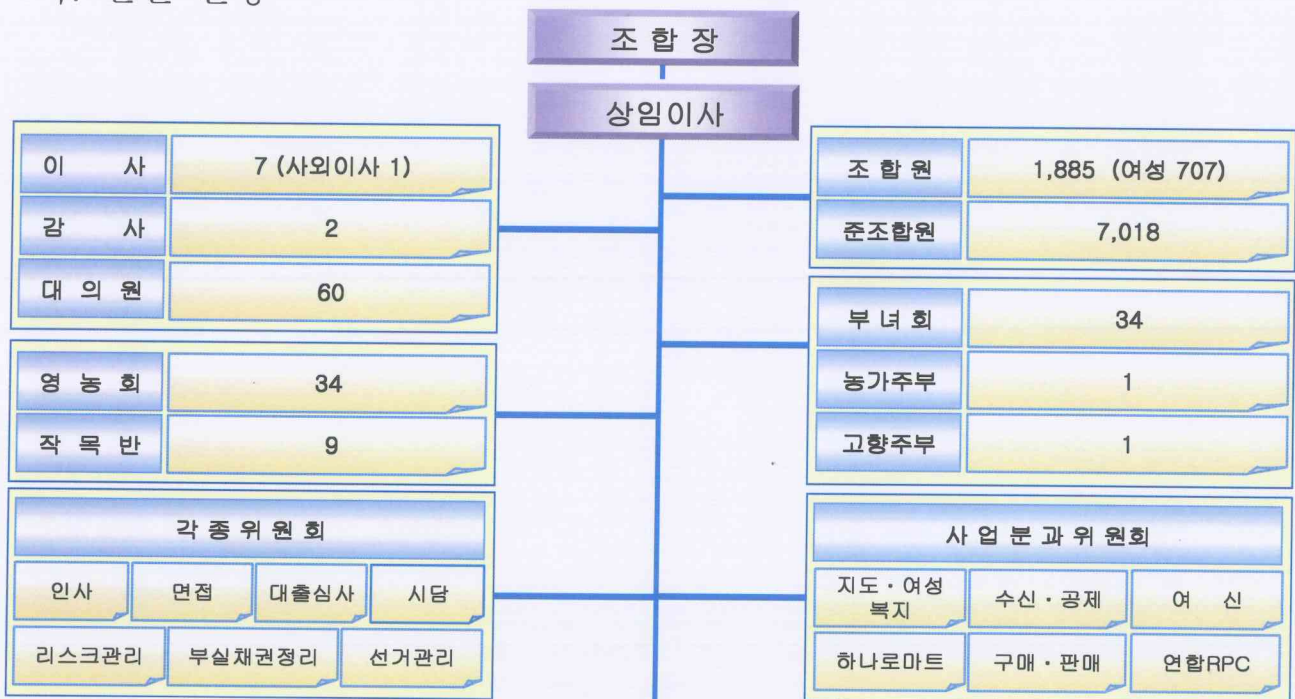
개최일자	참석인원	주요의결사항
2월 23일	11명	제 1호 의안 : 조합원 신규가입(자격확인) 및 탈퇴조합원 지분환급 승인 제 2호 의안 : 고정자산 신규취득(안) 승인 제 3호 의안 : 2015년 직원별 성과급 차증지급율(안) 승인
3월 26일	11명	제 1호 의안 : 조합원 신규가입(자격확인) 및 탈퇴조합원 지분환급 심의 제 2호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제 3호 의안 : 양곡 향소심 관련 영업외비용 예산 변경(안) 승인 제 4호 의안 : 2015년도 조합원 대학생 자녀장학금 및 입학축하금 지급대상자 선정(안) 승인 제 5호 의안 : 고정자산 신규취득(안) 승인 제 6호 의안 : 2015년 정원운용계획 조정(안) 승인 제 7호 의안 : 간부직원 임명 동의(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



사 무 소 별 직 원 현 황						
본 점	통 합 경 제 사 업 장	본 점 하나로마트	매곡지점	구장지점	연합RPC	계
19	8	10	6	5	9	57

사 무 소 별 직 원 현 황													
구 분	정규직											비정규직	계
	M급	3급		4급		5급			6급	7급	기능	계약직	
	상 무	상 무	팀 장	차 장	과 장	과장보	과장 대리	계장	계장보	주임			
인 원	2	3	2	2	3	2	8	6	5	4	4	16	57

※ 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 2015년 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 **2015년 사업계획 15억2천4백만원 중 3월말까지 2억6천4백만원**을 지원해 드렸습니다.

(단위 : 천원, %)

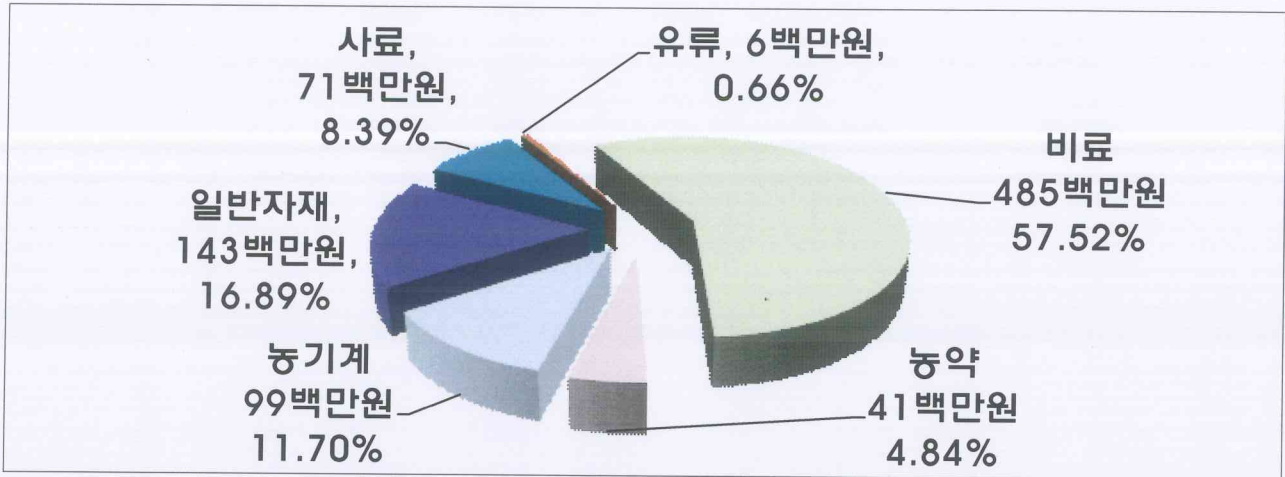
구 분		14년도말 (A)	15년 계획 (B)	15년 3월말 (C)	대비		비 고
					계획대비 D=C/B	년도말대비 E=C/A	
교육 지 원 사 업 비	환원사업비	23,268	28,725	2,876	10.01%	12.36%	
	영농지도비	456,774	493,420	36,748	7.45%	8.05%	
	생활지도비	24,712	32,700	6,030	18.44%	24.40%	
	교육비	78,076	77,600	546	0.70%	0.70%	
	보급선전비	65,428	70,600	317	0.45%	0.48%	
	조사연구비	-	-	-	-	-	
	복지지원비	267,872	276,400	29,446	10.65%	10.99%	
	소 계	916,130	979,445	75,963	7.76%	8.29%	
기 타 경 비	조합원 생일축하금	45,712	54,930	11,460	20.86%	25.07%	
	원로조합원 공로금	17,061	17,450	425	2.44%	2.49%	
	떡국용 떡 지원	86,600	90,000	82,210	91.34%	94.93%	
	경제사업이용권	365,000	382,000	94,095	24.63%	25.78%	
	소 계	514,373	544,380	188,190	34.57%	36.59%	
합 계		1,430,503	1,523,825	264,153	17.33%	18.47%	

* 2014년도 경제사업이용권 및 떡국용 떡 지원은 교육지원사업비에서 집행되었음

2. 경제(유통)사업

가. 구매사업

- 2015년 1/4분기 실적은 사업계획 33억2천5백만원 대비 25.38%를 달성한 844백만원의 실적 거양

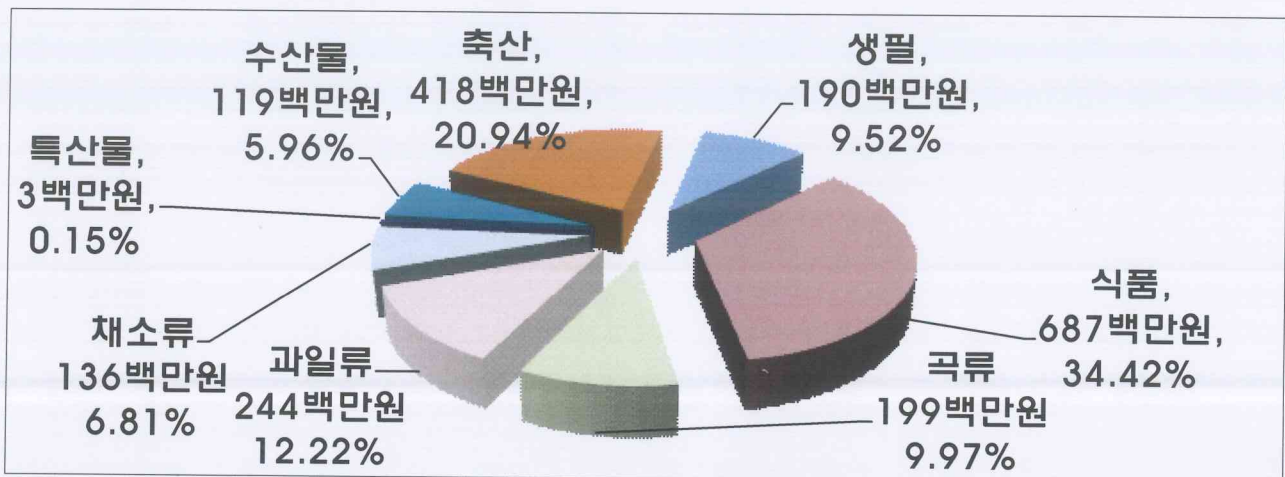


나. 판매(가공)사업

- 2015년 1/4분기 수탁판매사업 실적은 사업계획 58억2천5백만원 대비 15.10%를 달성한 11억9천4백만원의 실적 거양
- 2015년 1/4분기 양곡판매사업 실적은 사업계획 73억원 대비 15.10%를 달성한 11억2백만원의 실적 거양
- 2015년 1/4분기 양곡가공사업 실적은 사업계획 65억7천4백만원 대비 17.81%를 달성한 11억7천1백만원의 실적 거양

다. 하나로마트사업

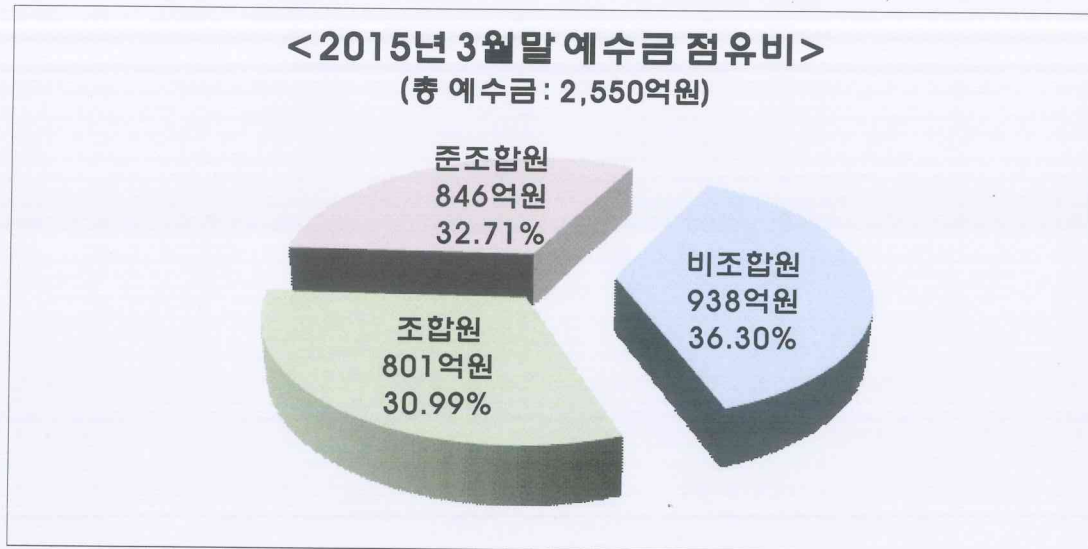
- 2015년 1/4분기 실적은 사업계획 85억원 대비 23.48%를 달성한 19억9천6백만원의 실적 거양



3. 신용(금융)사업

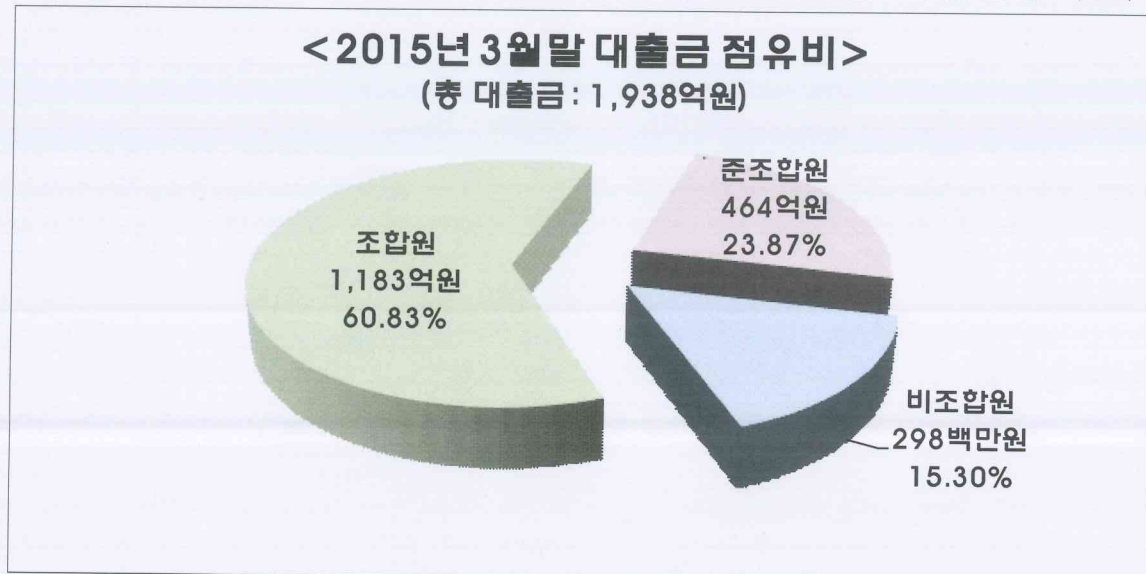
가. 예수금

- 2015년 1/4분기 예수금 잔액은 2,550억원으로 2014년말 2,585억원 대비 1.35%(35억원) 감소
- 저원가성 예탁금 잔액은 2014년말 567억원 대비 4억원이 증가한 571억원임



나. 대출금

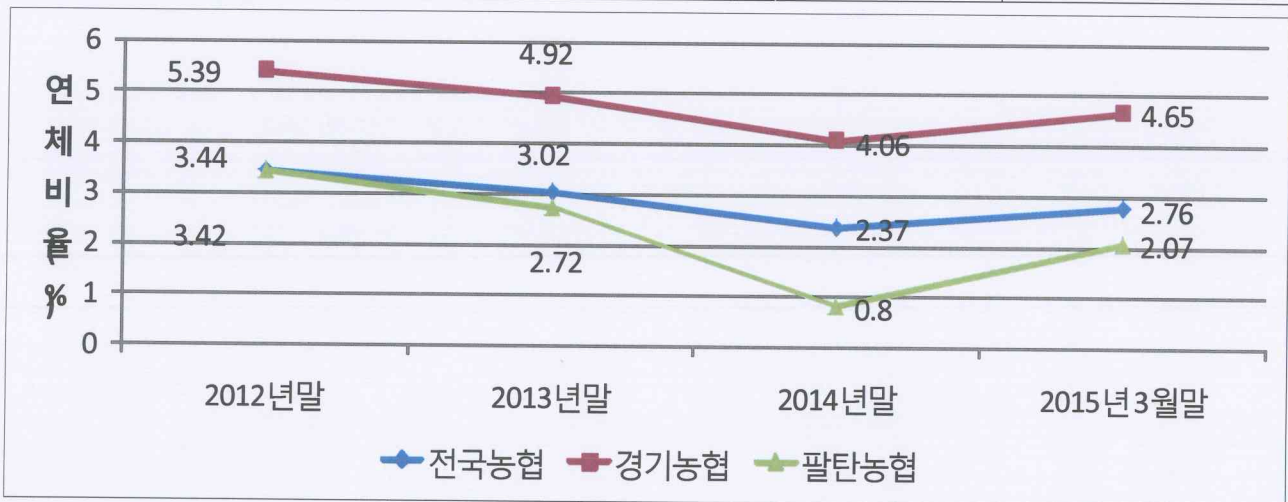
- 2015년 1/4분기 상호금융 대출금 잔액은 1,938억원으로 2014년말 1,945억원 대비 0.36%(7억원) 감소
- 실물 경기 하락 및 부동산 시장의 지속적인 침체에 따라 대출 수요가 점차 감소 할 것으로 전망
- 은행권의 저금리 · 공격적 마케팅 영향에 따른 대출 이탈현상 심화



다. 연체비율

- 연체비율은 전년말 0.80% 대비 1.27% 증가한 2.07%(연체금액 24억4천4백만원 증가)의 실적을 나타내고 있으며, 이는 전국농협 대비 0.69%, 경기농협 대비 2.58% 낮음

연체비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협(C-A)	경기농협(C-B)
2015년 3월말	2.76%	4.65%	2.07%	-0.69%	-2.58%
2014년말	2.37%	4.06%	0.80%	-1.57%	-3.26%
증감	0.39%	0.59%	1.27%	-	-



라. 예대마진율

- 장기 저금리 기조에 따른 이자수익 감소와 금융감독 당국의 상호금융 대출 규제·감독 강화 및 금융기관간 금리 경쟁심화에 따른 예대마진율 하락으로 2015년 건전결산에 큰 위험요인으로 작용하고 있습니다.
- 2015년 3월말 예대마진율은 2.52%로 전년 대비 0.46% 감소

예대마진율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2015년 3월말	2.93%	3.00%	2.52%	-0.41%	-0.48%
2014년말	3.14%	3.23%	2.98%	-0.16%	-0.25%
증감	-0.21%	-0.23%	-0.46%	-	-

- 상호금융 예대마진율 0.46% 감소시 손익에 미치는 영향
 : 상호금융대출 평잔 1,931억원 × 0.46% = 대출금이자 8억9천만원 감소

마. 예대비율

- 상호금융 예수금 대비 대출금 비율인 예대비율이 2015년 3월말 현재 75.4%로 2014년말 대비 0.8% 하락 하였지만, 전국농협 대비 7.1%, 경기농협 대비 2.8% 높음

예대비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2015년 3월말	68.3%	72.6%	75.4%	7.1%	2.8%
2014년말	68.5%	73.0%	76.2%	7.7%	3.2%
증감	-0.2%	-0.4%	-0.8%	-	-

바. 대손충당금 적립 비율

- 상호금융업감독규정 개정에 따라 2015년 7월까지 매년 순차적으로 대손충당금 적립 기준이 강화될 예정이며 2015년 3월말 현재 대손충당금 적립비율은 116.0%으로 2014년말 161.4% 대비 45.4% 감소하였습니다. (2015년 3월말 대손충당금 적립금액은 44억6천9백만원)

대손충당금 비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2015년 3월말	164.7%	142.2%	116.0%	-48.7%	-26.2%
2014년말	183.9%	158.6%	161.4%	-22.5%	-22.5%
증감	-19.2%	-16.4%	-45.4%	-	-

사. 보험

- 2015년 보험사업은 새로운 수익원 창출을 위한 공격적인 마케팅 추진
- 2015년 1/4분기 보험 수입수수료는 사업계획 579백만원 대비 133백만원 실적으로 22.97% 달성

Ⅲ. 주요사업 추진 실적

(단위 : 백만원, %)

구 분		연간계획 (A)	'15년 3월말 (B)	달성률 (C=B/A)	전년동기 (D)	전년동기 대비	
						금 액	성장률
경제사업		32,118	6,476	20.2	6,748	-272	-4.0
	판 매	13,173	2,303	17.5	2,300	3	0.1
	구 매	3,325	844	25.4	680	164	24.1
	마 트	8,500	1,996	23.5	2,027	-31	-1.5
	가 공	6,574	1,171	17.8	1,590	-419	-26.4
	기 타	546	162	29.7	151	11	7.3
상호금융 예수금	잔액	257,000	255,025	86.8	241,991	13,034	5.4
	평잔	253,204	256,141	123.0	240,435	15,706	6.5
상호금융 대출금	잔액	201,500	193,813	54.3	184,679	9,134	4.9
	평잔	196,236	193,130	67.9	186,574	6,556	3.5
보험(공제)료		5,995	1,808	30.2	1,748	60	3.4

※ 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	15,846	유동부채	20,796
현금	1,563	외상매입금	132
외상매출금	1,002	단기차입금	13,168
재고, 생물자산	10,358	기타유동부채	7,496
기타유동자산	2,923	금융업예수금	255,025
금융업예치금	77,542	금융업차입금	3,476
금융업대출채권	192,710	보험(공제), 농작물보험부채	
(대손충당금)	4,465	비유동부채	12,779
보험(공제), 농작물보험자산		장기차입금	223
비유동자산	32,091	기타비유동부채	12,556
투자자산	15,679	부채합계	292,076
유형자산	16,309	출자금	15,618
무형자산		자본잉여금	1,402
기타비유동자산	103	자본조정	-37
		기타포괄손익누계액	
		이익잉여금	9,130
		자본합계	26,113
자산 총계	318,189	부채와자본 총계	318,189

2. 손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	'14년 3월말 (A)	'15년 3월말 (B)	증 감 (B-A)
영 업 수 익	9,561	8,318	-1,243
영 업 비 용	7,129	6,108	-1,021
매 출 총 이 익	2,432	2,210	-222
신 용 사 업	1,851	1,598	-253
경 제 사 업	581	612	31
판 매 비 와 관 리 비	1,690	2,140	450
영 업 이 익	742	70	-672
교 육 지 원 사 업 비	381	76	-305
영 업 외 손 익	375	297	-78
법 인 세 차 감 전 손 익	736	291	-445
법 인 세 비 용	0	0	0
당 기 순 이 익	736	291	-445