

---

# 2015년 6월말 기준 사 업 보 고 서

---

|| 2015년 4월 1일 부터 ||  
|| 2015년 6월 30일 까지 ||

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

2015년 7월 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 .....      | 6  |
| 3. 신용(금융)사업 .....      | 7  |
| III . 주요사업 추진 실적 ..... | 10 |
| IV . 재무 현황 .....       | 11 |
| 1. 재무상태표 .....         | 11 |
| 2. 손익계산서 .....         | 12 |

## I. 주요 현황

### 1. 주요기관 의결사항

#### 가. 총회(대의원회)

| 개최일자 | 참석인원 | 주요 의결사항   |
|------|------|-----------|
| -    | -    | < 해당 없음 > |

#### 나. 이사회

| 개최일자   | 참석인원 | 주요 의결사항                                                                                                                                          |
|--------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4월 23일 | 11명  | 제 1호 의안 : 조합원 신규가입(자격확인) 심의<br>제 2호 의안 : 매취판매사업 리스크관리 조직 구성(안) 승인<br>제 3호 의안 : 고정자산 신규취득(안) 승인<br>제 4호 의안 : 2015년도 경제사업환원카드(맞춤형기프트카드) 지급기준 변경(안) |
| 5월 6일  | 11명  | 제 1호 의안 : 조합원의 자격심사 및 가입승인(안)<br>제 2호 의안 : 제규정 개정(안) 승인<br>제 3호 의안 : 민사소송 제기에 따른 농협의 대응방안 결정(안) 승인                                               |
| 6월 25일 | 11명  | 제 1호 의안 : 조합원 신규가입(자격확인) 심사 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인<br>제 2호 의안 : 정관 개정(안) 심의<br>제 3호 의안 : 제규정 개정(안) 승인<br>제 4호 의안 : 고정자산 신규 취득(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<br>A -201호(우리들유통타운) | 352-8803 |
| 연합미곡종합처리장 | 경기도 화성시 팔탄면 버들로 1637                       | 353-3907 |

### 나. 인원 현황

이 사

7 (사외이사 1)

감 사

2

대 의 원

59

조 합 장

각 종 위 원 회

인사

면접

대출심사

시담

리스크관리

부실채권정리

선거관리

상임이사

영 능 회

34

작 목 반

9

부 녀 회

34

농가주부

1

고향주부

1

조 합 원

1,890 (여성 709)

준조합원

7,034

사 업 분 과 위 원회

지도 · 여성  
복지

수신 · 공제

여 신

하나로마트

구매 · 판매

연합RPC

| 사 무 소 별 직 원 현 황 |               |           |      |      |       |    |
|-----------------|---------------|-----------|------|------|-------|----|
| 본 점             | 통 합 경 제 사 업 장 | 본 점 하나로마트 | 매곡지점 | 구장지점 | 연합RPC | 계  |
| 18              | 8             | 11        | 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 | 과장대리 | 계장 | 계장보 | 주임 |     |      |    |
| 인 원             | 2   | 4   | 1   | 3   | 2   | 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 농업·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 6월말까지 7억8백만원**을 지원해 드렸습니다.

(단위 : 천원, %)

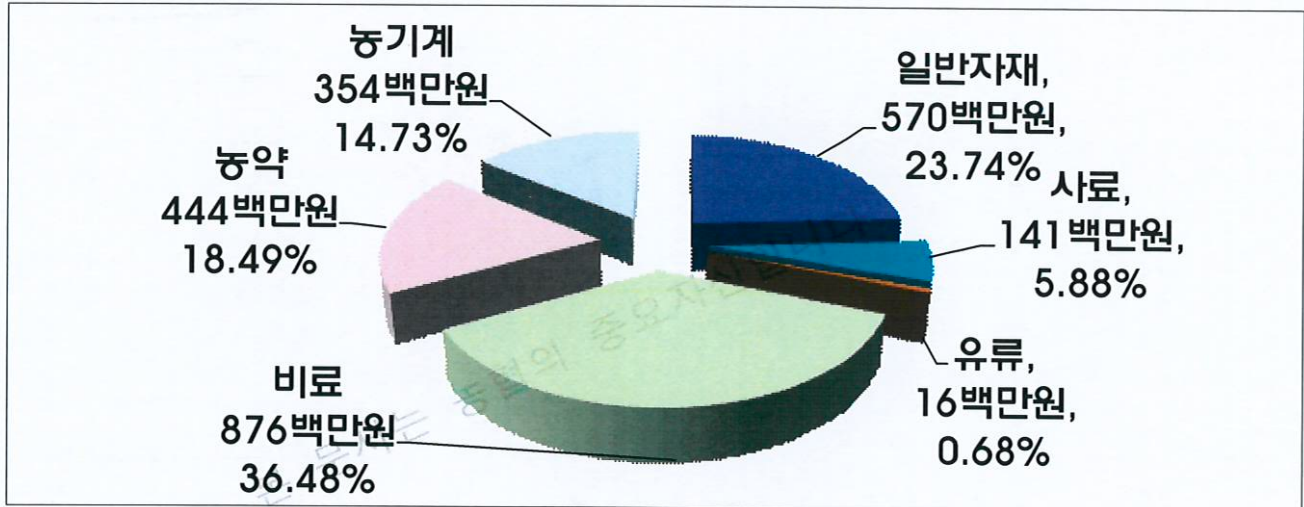
| 구 분                         |           | 14년도말<br>(A) | 15년<br>계획<br>(B) | 15년<br>6월말<br>(C) | 대비            |                | 비 고 |
|-----------------------------|-----------|--------------|------------------|-------------------|---------------|----------------|-----|
|                             |           |              |                  |                   | 계획대비<br>D=C/B | 년도말대비<br>E=C/A |     |
| 교육<br>지<br>원<br>사<br>업<br>비 | 환원사업비     | 23,268       | 28,725           | 7,018             | 24.43%        | 30.16%         |     |
|                             | 영농지도비     | 456,774      | 493,420          | 147,241           | 29.84%        | 32.23%         |     |
|                             | 생활지도비     | 24,712       | 32,700           | 7,559             | 23.12%        | 30.59%         |     |
|                             | 교 육 비     | 78,076       | 77,600           | 9,471             | 12.20%        | 12.13%         |     |
|                             | 보급선전비     | 65,428       | 70,600           | 11,585            | 16.41%        | 17.71%         |     |
|                             | 조사연구비     | -            | -                | -                 | -             | -              |     |
|                             | 복지지원비     | 267,872      | 276,400          | 229,180           | 82.92%        | 85.56%         |     |
|                             | 소 계       | 916,130      | 979,445          | 412,054           | 42.07%        | 44.98%         |     |
| 기<br>타<br>경<br>비            | 조합원 생일축하금 | 45,712       | 54,930           | 25,296            | 46.05%        | 55.34%         |     |
|                             | 원로조합원 공로금 | 17,061       | 17,450           | 11,561            | 66.25%        | 67.76%         |     |
|                             | 떡국용 떡 지원  | 86,600       | 90,000           | 82,210            | 91.34%        | 94.93%         |     |
|                             | 경제사업이용권   | 365,000      | 382,000          | 177,237           | 46.40%        | 48.56%         |     |
|                             | 소 계       | 514,373      | 544,380          | 296,304           | 54.43%        | 57.60%         |     |
| 합 계                         |           | 1,430,503    | 1,523,825        | 708,358           | 46.49%        | 49.52%         |     |

\* 2014년도에는 경제사업이용권 및 떡국용 떡 지원은 교육지원사업비에서 집행되었음

## 2. 경제(유통)사업

### 가. 구매사업

- 2015년 2/4분기 실적은 사업계획 33억2천5백만원 대비 72.27%를 달성한 24억3백만원의 실적 거양

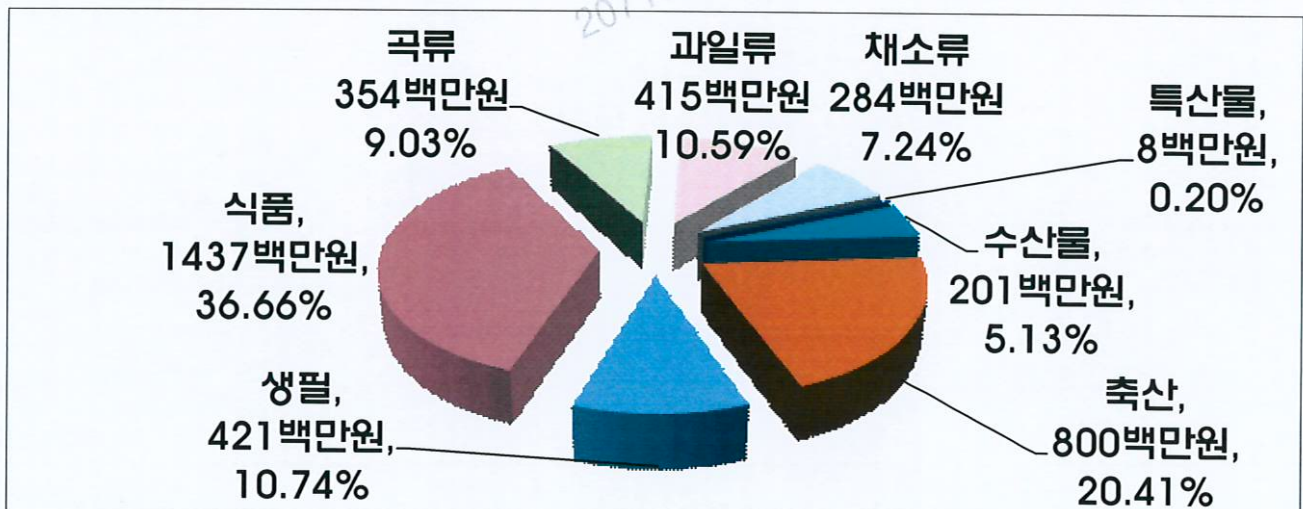


### 나. 판매(가공)사업

- 2015년 2/4분기 수탁판매사업 실적은 사업계획 58억2천5백만원 대비 45.45%를 달성한 28억2천2백만원의 실적 거양
- 2015년 2/4분기 양곡판매사업 실적은 사업계획 73억원 대비 43.22%를 달성한 31억5천5백만원의 실적 거양
- 2015년 2/4분기 양곡가공사업 실적은 사업계획 65억7천4백만원 대비 33.28%를 달성한 21억8천8백만원의 실적 거양

### 다. 하나로마트사업

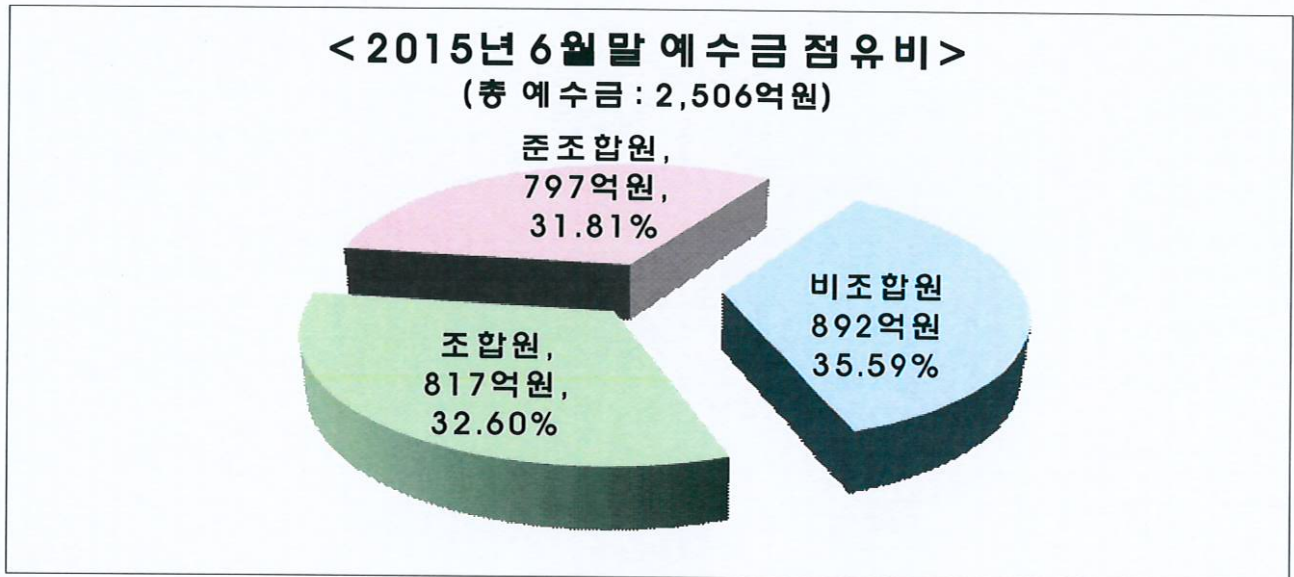
- 2015년 2/4분기 실적은 사업계획 85억원 대비 46.12%를 달성한 39억2천만원의 실적 거양



### 3. 신용(금융)사업

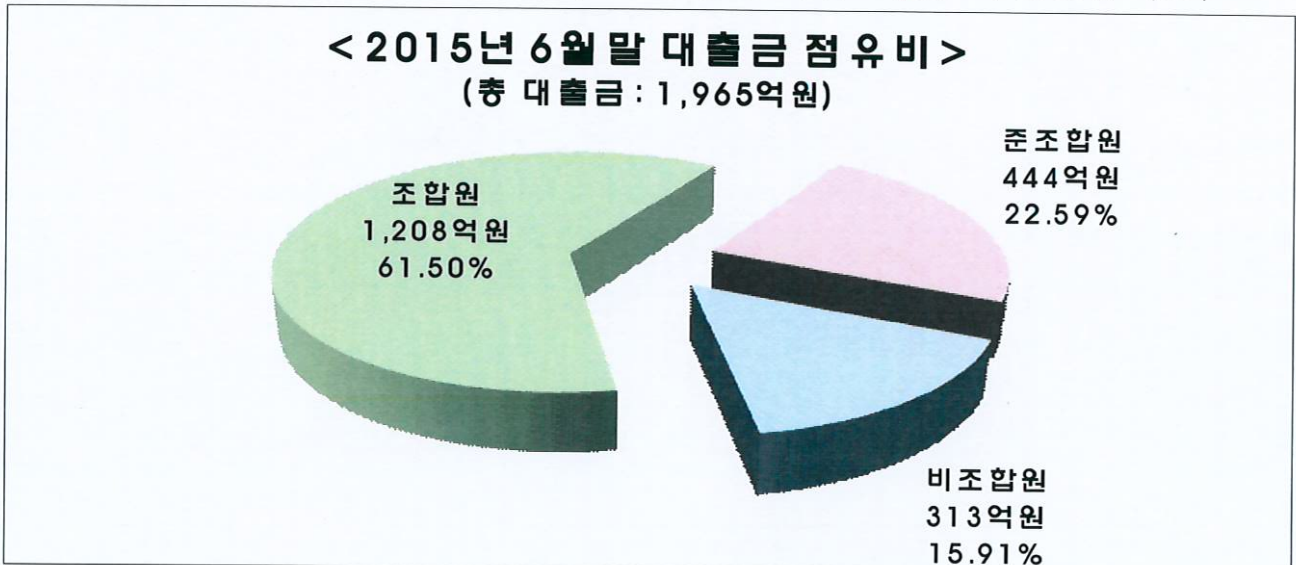
#### 가. 예수금

- 2015년 2/4분기 예수금 잔액은 2,506억원으로 2014년말 2,585억 원 대비 3.06%(79억원) 감소
- 저원가성 예탁금 잔액은 2014년말 567억원 대비 37억원이 증가한 604억원임



#### 나. 대출금

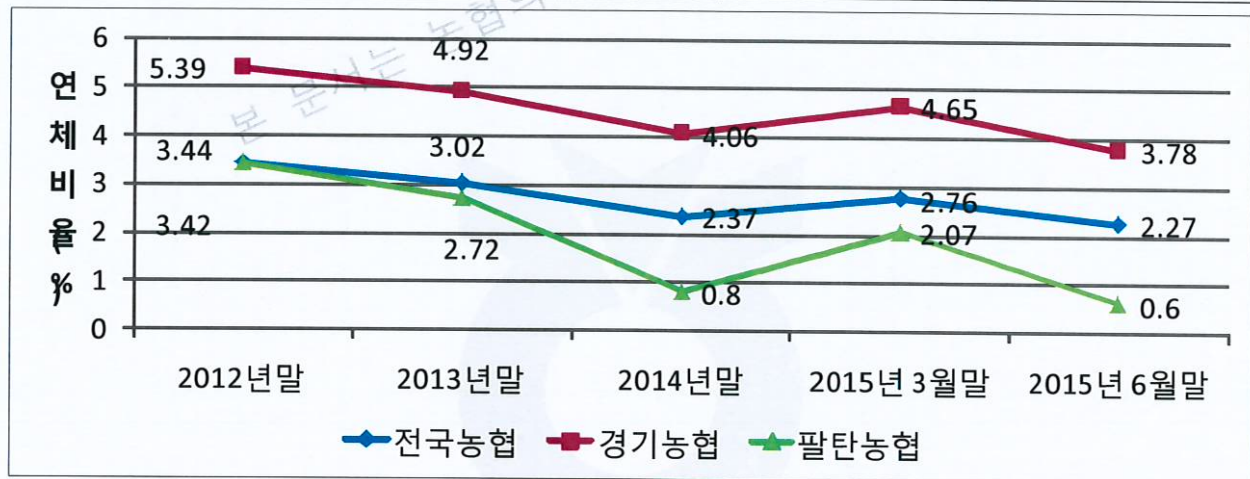
- 2015년 2/4분기 상호금융 대출금 잔액은 1,965억원으로 2014년말 1,945억원 대비 1.03%(20억원) 증가
- 실물 경기 하락 및 부동산 시장의 지속적인 침체에 따라 대출 수요가 점차 감소 할 것으로 전망
- 은행권의 저금리 · 공격적 마케팅 영향에 따른 대출 이탈현상 심화



#### 다. 연체비율

- 연체비율은 전년말 0.80% 대비 0.20% 감소한 0.60%(연체금액 3억8천6백만원 감소)의 실적을 나타내고 있으며, 이는 전국농협 대비 1.67%, 경기농협 대비 3.18% 낮음

| 연체비율      | 전국농협<br>(A) | 경기농협<br>(B) | 팔탄농협<br>(C) | 대비        |           |
|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|
|           |             |             |             | 전국농협(C-A) | 경기농협(C-B) |
| 2015년 6월말 | 2.27%       | 3.78%       | 0.60%       | -1.67%    | -3.18%    |
| 2014년말    | 2.37%       | 4.06%       | 0.80%       | -1.57%    | -3.26%    |
| 증감        | -0.10%      | -0.28%      | -0.20%      | -         | -         |



#### 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 6월말 예대마진율은 2.76%로 전년 대비 0.22% 감소

| 예대마진율     | 전국농협<br>(A) | 경기농협<br>(B) | 팔탄농협<br>(C) | 대비            |               |
|-----------|-------------|-------------|-------------|---------------|---------------|
|           |             |             |             | 전국농협<br>(C-A) | 경기농협<br>(C-B) |
| 2015년 6월말 | 2.96%       | 3.08%       | 2.76%       | -0.20%        | -0.32%        |
| 2014년말    | 3.14%       | 3.23%       | 2.98%       | -0.16%        | -0.25%        |
| 증감        | -0.18%      | -0.15%      | -0.22%      | -             | -             |

- 상호금융 예대마진율 0.22% 감소시 손익에 미치는 영향  
: 상호금융대출 평잔 1,940억원 × 0.22% = 대출금이자 4억3천만원 감소

#### 마. 예대비율

- 상호금융 예수금 대비 대출금 비율인 예대비율이 2015년 6월말 현재 76.2%로 2014년말 대비 0.0%로 변동이 없지만, 전국농협 대비 8.1%, 경기농협 대비 4.7% 높음

| 예대비율      | 전국농협<br>(A) | 경기농협<br>(B) | 팔탄농협<br>(C) | 대비            |               |
|-----------|-------------|-------------|-------------|---------------|---------------|
|           |             |             |             | 전국농협<br>(C-A) | 경기농협<br>(C-B) |
| 2015년 6월말 | 68.1%       | 71.5%       | 76.2%       | 8.1%          | 4.7%          |
| 2014년말    | 68.5%       | 73.0%       | 76.2%       | 7.7%          | 3.2%          |
| 증감        | -0.4%       | -1.5%       | 0.0%        | -             | -             |

#### 바. 대손충당금 적립 비율

- 상호금융업감독규정 개정에 따라 2015년 7월까지 매년 순차적으로 대손충당금 적립 기준이 강화될 예정이며 2015년 6월말 현재 대손충당금 적립비율은 126.4%으로 2014년말 161.4% 대비 35.0% 감소하였습니다. (2015년 6월말 대손충당금 적립금액은 44억4천4백만원)

| 대손충당금<br>비율 | 전국농협<br>(A) | 경기농협<br>(B) | 팔탄농협<br>(C) | 대비            |               |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|---------------|
|             |             |             |             | 전국농협<br>(C-A) | 경기농협<br>(C-B) |
| 2015년 6월말   | 170.6%      | 150.8%      | 126.4%      | -44.2%        | -24.4%        |
| 2014년말      | 183.9%      | 158.6%      | 161.4%      | -22.5%        | 2.8%          |
| 증감          | -13.3%      | -7.8%       | -35.0%      | -             | -             |

#### 사. 보험

- 2015년 보험사업은 새로운 수익원 창출을 위한 공격적인 마케팅 추진
- 2015년 1/4분기 보험 수입수수료는 사업계획 579백만원 대비 233백만원 실적으로 40.24% 달성

### Ⅲ. 주요사업 추진 실적

(단위 : 백만원, %)

| 구 분         |     | 연간계획<br>(A) | '15년 6월말<br>(B) | 달성률<br>(C=B/A) | 전년동기<br>(D) | 전년동기 대비 |       |
|-------------|-----|-------------|-----------------|----------------|-------------|---------|-------|
|             |     |             |                 |                |             | 금 액     | 성장률   |
| 경제사업        |     | 32,118      | 14,749          | 45.9           | 15,465      | -716    | -4.6  |
|             | 판 매 | 13,173      | 5,984           | 45.4           | 5,608       | 376     | 6.7   |
|             | 구 매 | 3,325       | 2,403           | 72.3           | 2,399       | 4       | 0.2   |
|             | 마 트 | 8,500       | 3,920           | 46.1           | 3,972       | -52     | -1.3  |
|             | 가 공 | 6,574       | 2,188           | 33.3           | 3,260       | -1,072  | -32.9 |
|             | 기 타 | 546         | 254             | 46.5           | 226         | 28      | 12.4  |
| 상호금융<br>예수금 | 잔액  | 257,000     | 250,621         | 42.8           | 245,856     | 4,765   | 1.9   |
|             | 평잔  | 253,204     | 254,620         | 114.2          | 243,266     | 11,354  | 4.7   |
| 상호금융<br>대출금 | 잔액  | 201,500     | 196,458         | 72.3           | 183,326     | 13,132  | 7.2   |
|             | 평잔  | 196,236     | 194,043         | 79.0           | 185,796     | 8,247   | 4.4   |
| 보험(공제)료     |     | 5,995       | 3,025           | 50.5           | 3,066       | -41     | -1.3  |

※ 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               | 10,738  | 유동부채               | 18,772  |
| 현금                 | 1,487   | 외상매입금              | 246     |
| 외상매출금              | 1,171   | 단기차입금              | 11,858  |
| 재고, 생물자산           | 5,549   | 기타유동부채             | 6,668   |
| 기타유동자산             | 2,531   | 금융업예수금             | 250,621 |
| 금융업예치금             | 71,554  | 금융업차입금             | 3,860   |
| 금융업대출채권            | 195,745 | 보험(공제),<br>농작물보험부채 | 0       |
| (대손충당금)            | 4,430   | 비유동부채              | 8,304   |
| 보험(공제),<br>농작물보험자산 | 0       | 장기차입금              | 112     |
| 비유동자산              | 30,228  | 기타비유동부채            | 8,192   |
| 투자자산               | 13,973  | 부채합계               | 281,557 |
| 유형자산               | 16,152  | 출자금                | 15,809  |
| 무형자산               | 0       | 자본잉여금              | 1,402   |
| 기타비유동자산            | 103     | 자본조정               | -59     |
|                    |         | 기타포괄손익누계액          | 0       |
|                    |         | 이익잉여금              | 9,556   |
|                    |         | 자본합계               | 26,708  |
| 자산 총계              | 308,265 | 부채와자본 총계           | 308,265 |

## 2. 손익계산서

(단위 : 백만원)

| 구 분             | '14년 6월말<br>(A) | '15년 6월말<br>(B) | 증 감<br>(B-A) |
|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| 영 업 수 익         | 20,414          | 18,072          | -2,342       |
| 영 업 비 용         | 15,512          | 13,518          | -1,994       |
| 매 출 총 이 익       | 4,902           | 4,554           | -348         |
| 신 용 사 업         | 3,722           | 3,358           | -364         |
| 경 제 사 업         | 1,180           | 1,196           | 16           |
| 판 매 비 와 관 리 비   | 3,242           | 3,642           | 400          |
| 영 업 이 익         | 1,660           | 912             | -748         |
| 교 육 지 원 사 업 비   | 852             | 412             | -440         |
| 영 업 외 손 익       | 596             | 219             | -377         |
| 법 인 세 차 감 전 손 익 | 1,404           | 719             | -685         |
| 법 인 세 비 용       | 0               | 3               | 3            |
| 당 기 순 이 익       | 1,404           | 716             | -688         |