

(붙임1)



2015년 9월말 기준 사 업 보 고 서

|| 2015년 7월 1일 부터 ||
|| 2015년 9월 30일 까지 ||

<지역농업협동조합>

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

2015년 10월 26일

팔탄농업협동조합

조 합 장 나 중



목 차

I. 주요 현황

1. 주요기관 의결사항
 - 가. 총회(대의원회)
 - 나. 이사회
2. 사무소 및 인원 현황
3. 정관변경 사항

II. 주요사업 추진 현황

1. 교육지원사업
2. 경제(유통)사업
3. 신용(금융)사업
4. 기타사업

III. 주요사업 추진 실적

IV. 재무 현황

1. 재무상태표
2. 손익계산서

I. 주요 현황

1. 주요기관 의결사항

가. 총회(대의원회)

개최일자	참석인원	주요 의결사항
		< 해당 없음 >

나. 이사회

개최일자	참석인원	주요 의결사항
7월 8일	11명	제1호 의안 : 조합원 신규가입(자격확인) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제3호 의안 : 외상매출금 여신한도 증액 및 임시여신한도 설정(안) 승인 제4호 의안 : 민사소송(해고무효확인) 제기에 따른 화해권고결정(안) 승인
8월 31일	11명	제1호 의안 : 조합원 신규가입(자격확인) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 대의원회운영규약 개정(안) 심의 제3호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제4호 의안 : 정원운용계획 조정(안) 승인 제5호 의안 : 임원 3억원 이상 여신거래(안) 승인
9월 23일	11명	제1호 의안 : 조합원 신규가입(자격확인) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 실행예산 관항간 조정(안) 승인 제3호 의안 : [면세유 부당취급 등] 사고관련 가산세의 영업외비용 처리 승인 제4호 의안 : 하나로마트 고정자산(업무용 건물) 자본적지출(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



사무소별 직원 현황						
본 점	통 합 경 제 사 업 장	본 점 하나로마트	매곡지점	구장지점	연합RPC	계
18	8	12	6	5	10	59

사무소별 직원 현황													
구 분	정규직											비정규직	
	M급	3급		4급		5급			6급	7급	기능	계약직	계
	상 무	상 무	팀 장	차 장	과 장	과장보	과장 대리	계장	계장보	주임			
인 원	2	4	1	3	2	3	9	6	8	1	4	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 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 9월말까지 9억4천3백만원**을 지원해 드렸습니다.

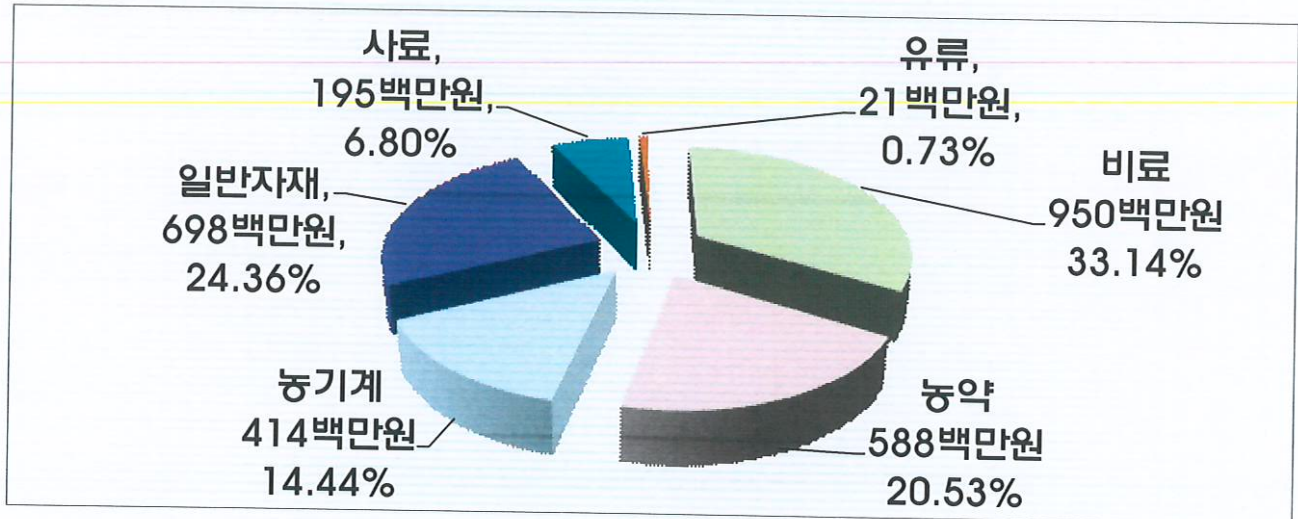
(단위 : 천원, %)

구 분		14년도말 (A)	15년 계획 (B)	15년 9월말 (C)	대비		비 고
					계획대비 D=C/B	년도말대비 E=C/A	
교육 지 원 사 업 비	회원사업비	23,268	28,725	11,151	38.82%	47.92%	
	영농지도비	456,774	493,420	207,133	41.98%	45.35%	
	생활지도비	24,712	32,700	9,729	29.75%	39.37%	
	교육비	78,076	77,600	10,001	12.89%	12.81%	
	보급선전비	65,428	70,600	19,600	27.76%	29.96%	
	조사연구비	-	-	-	-	-	
	복지지원비	267,872	276,400	244,243	88.37%	91.18%	
	소 계	916,130	979,445	501,857	51.24%	54.78%	
기 타 경 비	조합원 생일축하금	45,712	54,930	41,826	76.14%	91.50%	
	원로조합원 공로금	17,061	17,450	16,581	95.02%	97.19%	
	떡국용 떡 지원	86,600	90,000	82,210	91.34%	94.93%	
	경제사업이용권 등	365,000	382,000	300,270	78.60%	82.27%	
	소 계	514,373	544,380	440,887	80.99%	85.71%	
합 계		1,430,503	1,523,825	942,744	61.87%	65.90%	

2. 경제(유통)사업

가. 구매사업

- 2015년 3/4분기 실적은 사업계획 33억2천5백만원 대비 86.17%를 달성한 28억6천5백만원의 실적 거양

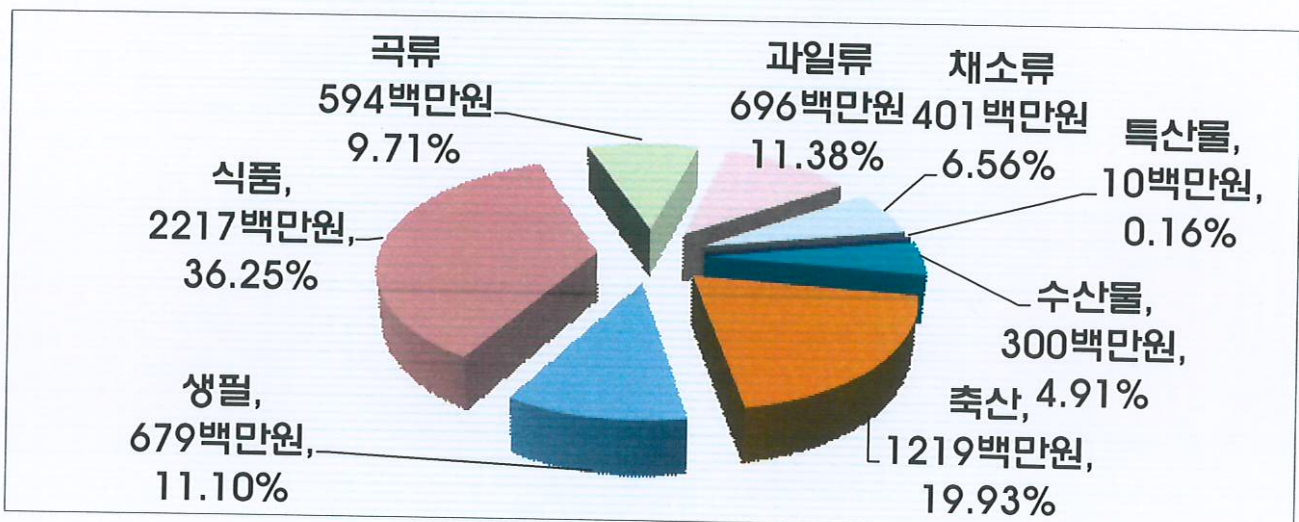


나. 판매(가공)사업

- 2015년 3/4분기 수탁판매사업 실적은 사업계획 58억2천5백만원 대비 71.64%를 달성한 41억7천3백만원의 실적 거양
- 2015년 3/4분기 양곡판매사업 실적은 사업계획 73억원 대비 74.88%를 달성한 54억6천6백만원의 실적 거양
- 2015년 3/4분기 양곡가공사업 실적은 사업계획 65억7천4백만원 대비 33.28%를 달성한 33억1천9백만원의 실적 거양

다. 하나로마트사업

- 2015년 3/4분기 실적은 사업계획 85억원 대비 71.95%를 달성한 61억1천6백만원의 실적 거양

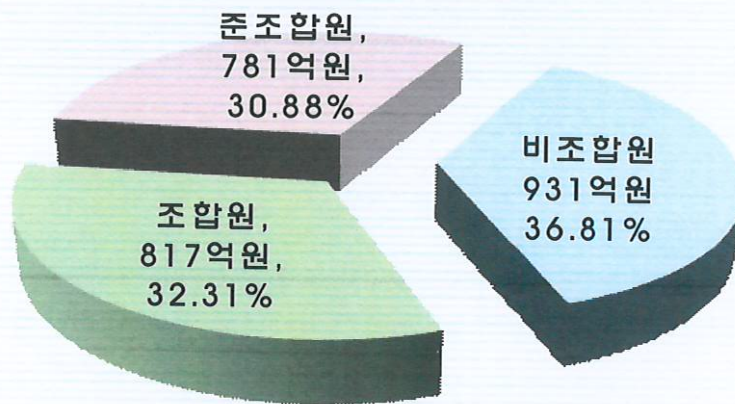


3. 신용(금융)사업

가. 예수금

- 2015년 3/4분기 예수금 잔액은 2,529억원으로 2014년말 2,585억원 대비 2.17%(56억원) 감소
- 저원가성 예탁금 잔액은 2014년말 567억원 대비 41억원이 증가한 608억원임

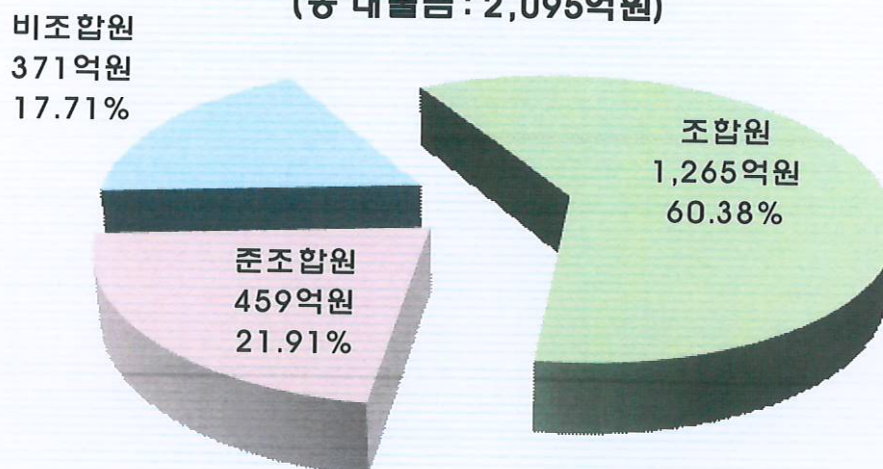
<2015년 9월말 예수금 점유비>
(총 예수금 : 2,529억원)



나. 대출금

- 2015년 3/4분기 상호금융 대출금 잔액은 2,095억원으로 2014년말 1,945억원 대비 7.71%(150억원) 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

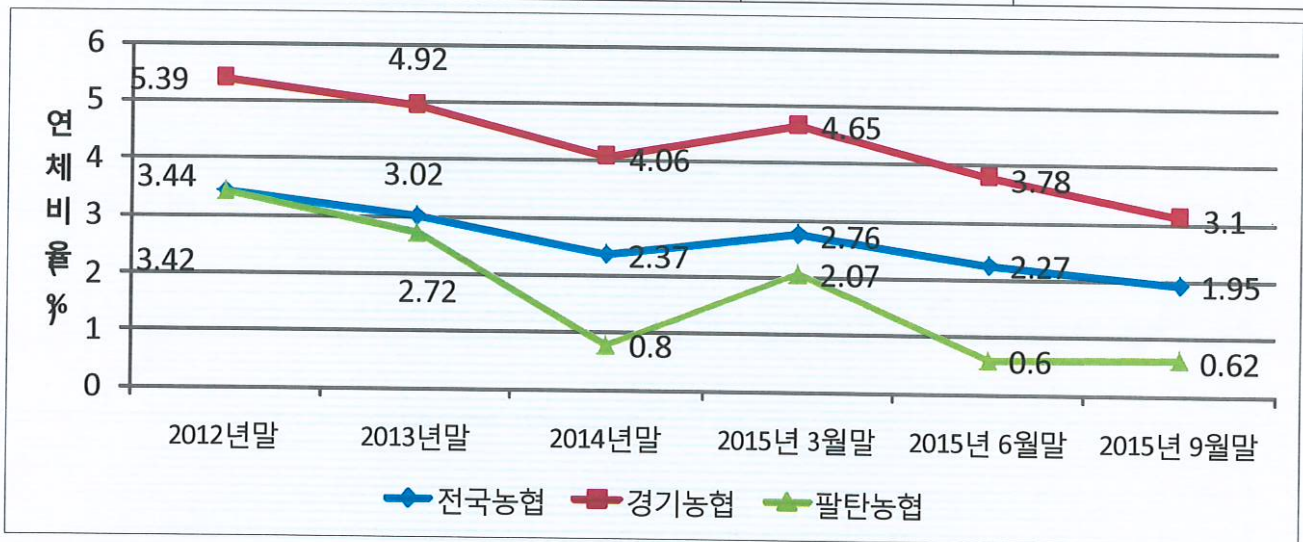
<2015년 9월말 대출금 점유비>
(총 대출금 : 2,095억원)



다. 연체비율

- 연체비율은 전년말 0.80% 대비 0.18% 감소한 0.62%(연체금액 2억6천7백만원 감소)의 실적을 나타내고 있으며, 이는 전국농협 대비 1.33%, 경기농협 대비 2.48% 낮음

연체비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협(C-A)	경기농협(C-B)
2015년 9월말	1.95%	3.10%	0.62%	-1.33%p	-2.48%p
2014년말	2.37%	4.06%	0.80%	-1.57%p	-3.26%p
증감	-0.42%p	-0.96%p	-0.18%p	-	-



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 9월말 예대마진율은 2.71%로 전년 대비 0.27% 감소

예대마진율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2015년 9월말	2.95%	3.11%	2.71%	-0.24%p	-0.40%p
2014년말	3.14%	3.23%	2.98%	-0.16%p	-0.25%p
증감	-0.19%p	-0.12%p	-0.27%p	-	-

- 상호금융 예대마진율 0.27% 감소시 손익에 미치는 영향
 : 상호금융대출 평잔 1,973억원 × 0.27% = 대출금이자 5억3천만원 감소

마. 예대비율

- 상호금융 예수금 대비 대출금 비율인 예대비율이 2015년 9월말 현재 77.9%로 2014년말 대비 1.7% 증가. 전국농협 대비 9.2%, 경기농협 대비 6.1% 높음

예대비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2015년 9월말	68.7%	71.8%	77.9%	9.2%p	6.1%p
2014년말	68.5%	73.0%	76.2%	7.7%p	3.2%p
증감	0.2%p	-1.2%p	1.7%p	-	-

바. 대손충당금 적립 비율

- 상호금융업감독규정 개정에 따라 2015년 7월까지 매년 순차적으로 대손충당금 적립 기준이 강화되었으며 2015년 9월말 현재 대손충당금 적립비율은 117.1%으로 2014년말 161.4% 대비 44.3%p 감소하였습니다. (2015년 9월말 대손충당금 적립금액은 44억4천9백만원)

대손충당금 비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2015년 9월말	160.4%	147.9%	117.1%	-43.3%p	-30.8%p
2014년말	183.9%	158.6%	161.4%	-22.5%p	2.8%p
증감	-23.5%p	-10.7%p	-44.3%p	-	-

사. 보험

- 2015년 보험사업은 새로운 수익원 창출을 위한 공격적인 마케팅 추진
- 2015년 3/4분기 보험 수입수수료는 사업계획 579백만원 대비 335백만원 실적으로 57.86% 달성

Ⅲ. 주요사업 추진 실적

(단위 : 백만원, %)

구 분		연간계획 (A)	'15년 9월말 (B)	달성률 (C=B/A)	전년동기 (D)	전년동기 대비	
						금 액	성장률
경제사업		32,118	22,294	69.4	23,634	-1,340	-5.7
	판 매	13,173	9,647	73.2	9,314	333	3.6
	구 매	3,325	2,865	86.2	3,022	-157	-5.2
	마 트	8,500	6,116	72.0	6,126	-10	-0.2
	가 공	6,574	3,319	50.5	4,835	-1,516	-31.4
	기 타	546	347	63.6	337	10	3.0
상호금융 예수금	잔액	257,000	252,912	66.4	244,818	8,094	3.3
	평잔	253,204	253,250	100.5	243,786	9,464	3.9
상호금융 대출금	잔액	201,500	209,543	166.9	189,472	20,071	10.6
	평잔	196,236	197,348	110.5	185,638	11,710	6.3
보험(공제)료		5,995	4,284	71.5	4,339	-55	-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	7,233	유동부채	18,043
현금	1,867	외상매입금	173
외상매출금	1,364	단기차입금	11,461
재고,생물자산	1,585	기타유동부채	6,409
기타유동자산	2,417	금융업예수금	252,911
금융업예치금	63,072	금융업차입금	4,474
금융업대출채권	208,856	보험(공제), 농작물보험부채	
(대손충당금)	4,436	비유동부채	5,105
보험(공제), 농작물보험자산		장기차입금	112
비유동자산	28,384	기타비유동부채	4,993
투자자산	12,315	부채합계	280,533
유형자산	15,966	출자금	15,918
무형자산		자본잉여금	1,402
기타비유동자산	103	자본조정	-126
		기타포괄손익누계액	
		이익잉여금	9,818
		자본합계	27,012
자산 총계	307,545	부채와자본 총계	307,545

2. 손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	'14년 9월말 (A)	'15년 9월말 (B)	증 감 (B-A)
영 업 수 익	30,291	27,151	-3,140
영 업 비 용	23,425	20,539	-2,886
매 출 총 이 익	6,866	6,612	-254
신 용 사 업	5,021	4,943	-78
경 제 사 업	1,845	1,669	-176
판 매 비 와 관 리 비	4,970	5,343	373
영 업 이 익	1,896	1,269	-627
교 육 지 원 사 업 비	1,156	502	-654
영 업 외 손 익	590	215	-375
법 인 세 차 감 전 손 익	1,330	982	-348
법 인 세 비 용	0	3	3
당 기 순 이 익	1,330	979	-351