

2017년 3월말 기준 사 업 보 고 서

2017년 1월 01일 부터
2017년 3월 31일 까지

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

2017년 4월 25일

 **팔탄농업협동조합**
조 합 장 나 종 석

목 차

I. 주요 현황

1. 주요기관 의결사항		1
2. 사무소 및 인원 현황		3

II. 주요사업 추진 현황

1. 교육지원사업		4
2. 경제(유통)사업		5
3. 신용(금융)사업		6

III. 주요사업 추진 실적		7
-----------------	-------	---

IV. 재무현황

1. 재무상태표		10
2. 손익계산서		11

I. 주요 현황

1. 주요기관 의결사항

총회(대의원회)

개최일자	참석 인원	주요 의결사항
2017년 2월 2일	56명	제 1호 의안 : 임원보수및실비변상규약 개정(안) 승인 제 2호 의안 : 출자배당금 지급이율 결정(안) 승인 제 3호 의안 : 2016년 결산보고서(안) 승인 제 4호 의안 : 임원(비상임 사외이사) 선출(안) 승인
2017년 3월 28일	53명	제 1호 의안 : 고정투자(통합경제사업장 증축공사) 신규계획(안) 승인

이 사 회



개최일자	참석 인원	주 요 의 결 사 항
2017년 1월 18일	11명	제1호 의안 : 조합원 신규가입 및 자격확인(안) 심의 제2호 의안 : 임원보수및실비변상규약 개정(안) 심의 제3호 의안 : 상호금융 동일인당 대출한도 결정(안) 승인 제4호 의안 : 2017년 차입금 최고한도 결정(안) 승인 제5호 의안 : 2017년 경제사업(출하선급금) 차입금 최고한도 결정(안) 승인 제6호 의안 : 2017년 수탁판매 출하수수료율 결정(안) 승인 제7호 의안 : 2017년 출하선급금 지급 기준(안) 승인 제8호 의안 : 2017년 경제사업 외상매출채권 무이자 약정기일 결정(안) 승인 제9호 의안 : 2017년 판매(양곡)사업 외상매출채권 약정기간 연장 및 계속적용여부 결정(안) 승인 제10호 의안 : 2017년 이용고배당사업 항목 결정(안) 승인 제11호 의안 : 제56기 결산보고서(안) 심의
2017년 2월 27일	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 2017년 성과급 차등적용 지급(안) 승인
2017년 3월 16일	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 자격심사(안) 승인 제2호 의안 : 고정투자(본점1층, 외관 리모델링 공사)계획(안) 승인 제3호 의안 : 고정투자(통합경제사업장 증축공사)계획(안) 심의 제4호 의안 : 2017년도 조합원 대학생 자녀학자금 및 입학축하금 지급대상자 선정(안) 승인 제5호 의안 : 2017년 임직원 윤리기준 도입(안) 승인 제6호 의안 : 2016년 신용정보관리·보호인의 업무수행 실적 보고(안)승인 (긴급) 제1호 의안 : 2017년 정원운용계획 조정(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	연합RFC	계
18	7	12	6	5	10	58

사 무 소 별 직 원 현 황													
구 분	정규직											비정규직	계
	4급	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	4	2	5	1	2	2	12	5	5	-	4	16	58

※ 기타 청경 2명

Ⅱ. 주요사업 추진 현황

1. 교육지원사업

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 **2017년 사업계획 13억5천6백만원 중 3월말까지 3억7백만원**을 지원해 드렸습니다.

(단위 : 천원, %)

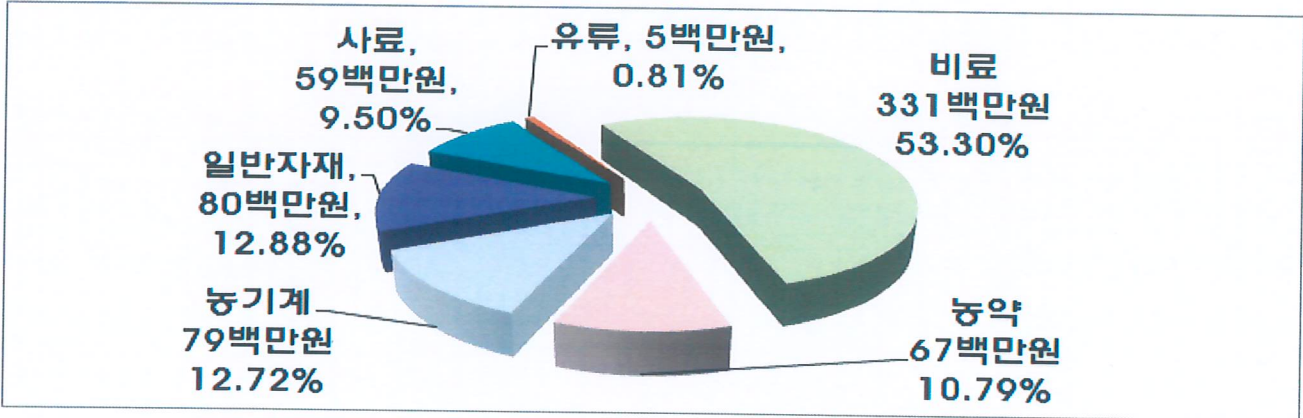
구 분		2016년말 (A)	2017년 계획 (B)	2017년 3월말(C)	대비	
					계획대비 D=C/B	년도말대비 E=C/A
교육 지 원 사 업 비	환 원 사 업 비	19,351	27,700	4,009	14.47%	20.72%
	영 농 지 도 비	335,720	386,820	43,993	11.37%	13.10%
	생 활 지 도 비	21,409	31,700	4,130	13.03%	19.29%
	교 육 비	75,402	91,600	18,215	19.89%	24.16%
	보 급 선 전 비	46,981	53,100	477	0.90%	1.02%
	복 지 지 원 비	273,160	307,300	31,226	10.16%	11.43%
	소 계	772,023	898,220	102,050	11.36%	13.22%
기 타 경 비	조 생 일 합 축 하 원 금	55,896	56,000	8,550	15.27%	15.30%
	원 공 로 조 로 합 원 금	18,723	18,000	-	-	-
	떡 지 국 용 떡 원	82,645	84,000	82,526	98.25%	99.86%
	경 이 제 용 사 업 권	293,917	300,000	113,630	37.88%	38.66%
	소 계	451,181	458,000	204,706	44.70%	45.37%
합 계		1,223,204	1,356,220	306,756	22.62%	25.08%

2. 경제(유통)사업



가. 구매사업

- 2017년 1/4분기 실적은 사업계획 35억4천3백만원 대비 17.5%를 달성한 6억2천1백만원의 실적 거양

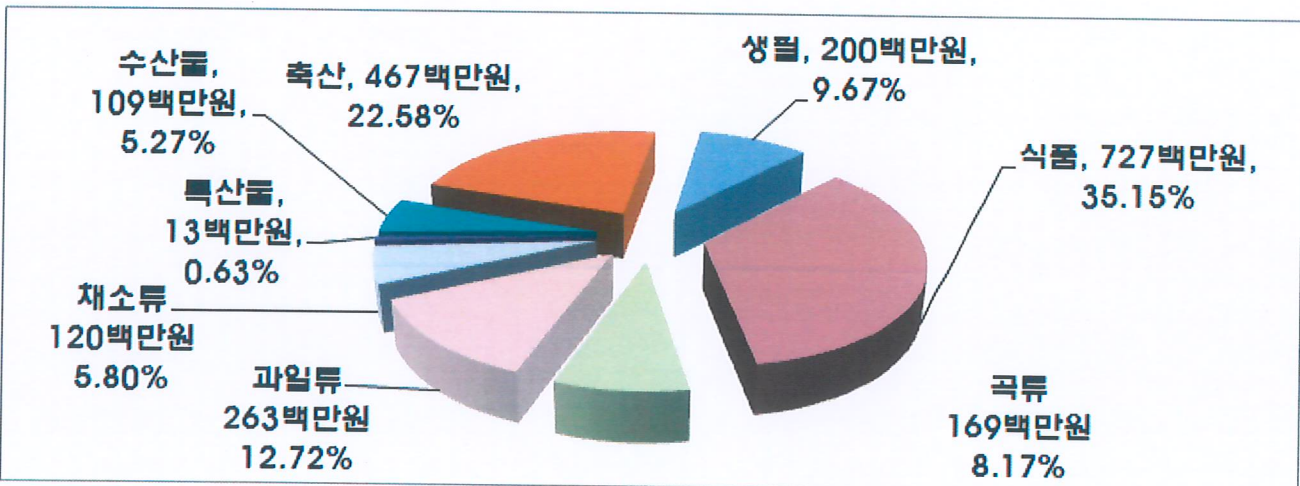


나. 판매(가공)사업

- 2017년 1/4분기 수탁판매사업 실적은 사업계획 68억1천2백만원 대비 17.8%를 달성한 12억1천2백만원의 실적 거양
- 2017년 1/4분기 양곡판매사업 실적은 사업계획 61억4천9백만원 대비 22.7%를 달성한 13억9천3백만원의 실적 거양
- 2017년 1/4분기 양곡가공사업 실적은 사업계획 46억8천7백만원 대비 8.11%를 달성한 3억8천만원의 실적 거양

다. 하나로마트사업

- 2017년 1/4분기 실적은 사업계획 79억4천6백만원 대비 26.0%를 달성한 20억6천8백만원의 실적 거양



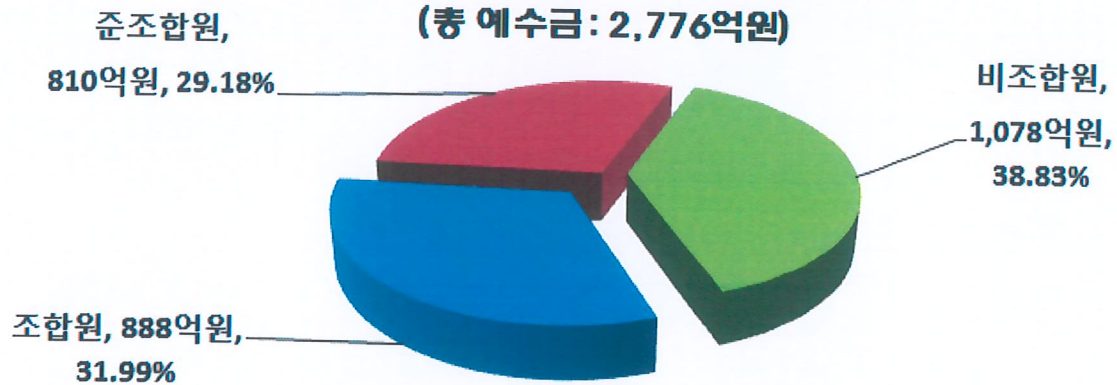
3. 신용(금융)사업



가. 예수금

- 2017년 1/4분기 예수금 잔액은 2,776억원으로 2016년말 2,818억원 대비 -1.47%(42억원) 감소(3월말 NH투자증권 예금 40억원 감소 원인)
- 저원가성 예탁금 잔액은 2016년말 734억원 대비 3억원이 증가한 737억원임

<2017년 3월말 예수금 점유비>
(총 예수금: 2,776억원)



나. 대출금

- 2017년 1/4분기 상호금융 대출금 잔액은 2,360억원으로 2016년말 2,326억원 대비 1.4%(34억원) 증가

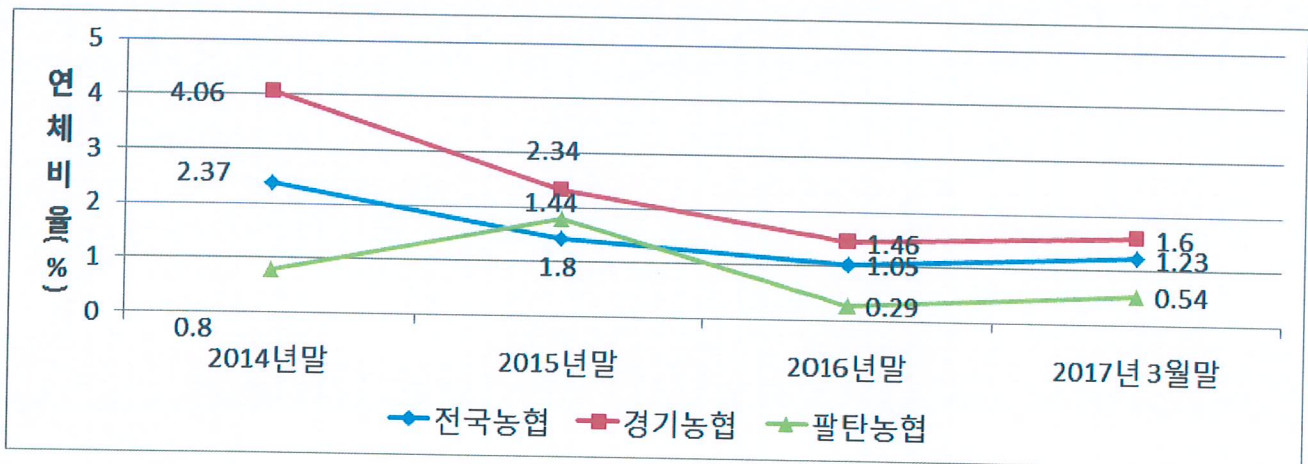
<2017년 3월말 대출금 점유비>
(총 대출금: 2,360억원)



다. 연체비율

- 연체비율은 전년말 0.29% 대비 0.25% 증가한 0.54%(연체금액 6억5백만원 증가)의 실적을 나타내고 있으며, 이는 전국농협 대비 0.69%, 경기농협 대비 1.06% 낮음

연체비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2017년 3월말	1.23%	1.60%	0.54%	-0.69%	-1.06%
2016년말	1.05%	1.46%	0.29%	-0.76%	-1.17%
증감	0.18%	0.14%	0.25%	-	-



라. 예대마진율

- 장기 저금리 기조에 따른 이자수익 감소와 금융감독 당국의 상호금융대출 규제·감독 강화 및 금융기관간 금리 경쟁심화에 따른 예대마진율 하락으로 2017년 건전결산에 큰 위험요인으로 작용하고 있습니다.
- 2017년 3월말 예대마진율은 2.71%로 전년말 대비 0.10% 감소

예대마진율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2017년 3월말	2.82%	2.97%	2.71%	-0.11%	-0.26%
2016년말	2.86%	3.02%	2.81%	-0.05%	-0.21%
증감	-0.04%	-0.05%	-0.10%	-	-

- 상호금융 예대마진율 0.10% 감소시 손익에 미치는 영향
: 상호금융대출 평잔 2,321억원 × 0.10% = 대출금이자 2억3천2백만원 감소

마. 예대비율

- 상호금융 예수금 대비 대출금 비율인 예대비율이 2017년 3월말 현재 78.5%로 2016년말 대비 1.3% 성장, 전국농협 대비 8.0%, 경기농협 대비 3.7% 높음

예대비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2017년 3월말	70.5%	74.8%	78.5%	8.0%	3.7%
2016년말	70.1%	73.9%	77.2%	7.1%	3.3%
증감	0.4%	0.9%	1.3%	-	-

- 주) 금융감독원 예비비율 관리기준 : 80%

바. 대손충당금 적립 비율

- 2017년 3월말 현재 대손충당금 적립비율은 122.5%으로 2016년말 138.1% 대비 15.6% 감소하였음.

(2017년 3월말 대손충당금 적립금액은 55억9천4백만원)

대손충당금 비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협(C-B)
2017년 3월말	162.8%	157.4%	122.5%	-40.3%	-34.9%
2016년말	175.5%	173.2%	138.1%	-37.4%	-35.1%
증감	-12.7%	-15.8%	-15.6%	-	-

사. 보험

- 2017년 보험사업은 새로운 수익원 창출을 위한 공격적인 마케팅 추진 및 인력 충원
- 2017년 1/4분기 보험 수입수수료는 사업계획 500백만원 대비 141백만원 실적으로 28.2% 달성

Ⅲ. 주요사업 추진 실적

(단위 : 백만원, %)

사 업 별			연간계획 (A)	2017년 3월말		전년동기 실 적 (C)	전년동기대비	
				기준일 (B)	달성률 (B/A)		금액 (D=B-C)	성장률 (D/C)
일반사업	구 매		3,543	621	17.5%	856	-235	-27.5%
	판 매		12,992	2,546	19.6%	2,940	-394	-13.4%
	마 트		7,946	2,068	26.0%	2,074	-6	-0.3%
	가 공		4,687	380	8.1%	1,517	-1,137	-75.0%
	기 타		444	78	17.6%	107	-29	-27.1%
	소 계		29,612	5,693	19.2%	7,494	-1,801	-24.0%
신용사업	예수금	평잔순증	11,502	10,526	91.5%	10,244	282	2.8%
		(잔 액)	290,564	277,611	95.5%	263,710	13,901	5.3%
		(평 잔)	281,308	280,333	99.7%	264,196	16,137	6.1%
	상대대출금	평잔순증	11,586	6,671	57.6%	19,690	-13,019	-66.1%
		(잔 액)	244,866	236,013	96.4%	222,205	13,808	6.2%
		(평 잔)	237,050	232,135	97.9%	220,570	11,565	5.2%
	정채대출금	(잔 액)		3,509		3,889	-380	-9.8%
		(평 잔)	4,010	3,563	88.9%	3,866	-303	-7.8%
	보험(공제)료		6,113	1,439	23.5%	1,436	3	0.2%

IV. 재무 현황

1. 재무상태표

(단위 : 백만원)

자 산		부채 및 자본	
과 목	금 액	과 목	금 액
유동자산	14,545	유동부채	17,422
현금	1,550	외상매입금	145
외상매출금	1,408	단기차입금	11,063
재고, 생물자산	9,209	기타유동부채	6,214
기타유동자산	2,378	금융업예수금	277,611
금융업예치금	64,306	금융업차입금	8,180
금융업대출채권	239,522	보험(공제), 농작물보험부채	
(대손충당금)	5,528	비유동부채	12,261
보험(공제), 농작물보험자산		장기차입금	
비유동자산	31,566	기타비유동부채	12,261
투자자산	16,193	부채합계	315,474
유형자산	15,270	출자금	16,607
무형자산		자본잉여금	1,402
기타비유동자산	103	자본조정	-13
		기타포괄손익누계액	
		이익잉여금	10,941
		자본합계	28,937
자산 총계	344,411	부채와자본 총계	344,411

※ 상기자료는 2017년 3월말 시점결산 보정후 자료입니다.

2. 손익계산서

(단위 : 백만원)

구분	2017년 3월말 (A)	2016년 3월말 (B)	증감 (A-B)
I. 영업수익	7,884	9,141	-1,257
1. 신용사업영업수익	3,406	2,862	544
가. 이자수익	2,491	2,408	83
나. 수수료수익	223	200	23
다. 기타수익	692	254	438
2. 경제사업영업수익	4,478	6,279	-1,801
II. 영업비용	5,022	6,833	-1,811
1. 신용사업영업비용	1,113	1,191	-78
가. 이자비용	811	867	-56
나. 수수료비용	105	79	26
다. 기타비용	197	245	-48
2. 경제사업영업비용	3,909	5,642	-1,733
III. 매출총이익	2,862	2,308	554
IV. 판매비와 관리비	1,889	1,778	111
V. 영업이익	973	530	443
VI. 교육지원사업비	102	100	2
VII. 영업외 수익	221	339	-118
VIII. 영업외 비용	48	21	27
IX. 법인세차감전 당기순손익	1,044	748	296
X. 법인세 비용	1	2	-1
XI. 법인세차감후 당기순손익	1,043	746	297

※ 상기자료는 2017년 3월말 시점결산 보정후 자료입니다.