

2017년 6월말 기준 사 업 보 고 서

2017년 4월 01일 부터
2017년 6월 30일 까지

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

2017년 7월 12일

 **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		9
-----------------	-------	---

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

이사회 (1)

개최일자	참석 인원	주요 의결사항
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 출하수수료를 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

이 사 회 (2)



개최일자	참석 인원	주 요 의 결 사 항
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 정월운용계획 조정(안) 승인
2017년 4월 21일	10명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 고정투자계획(업무용 차량) 변경(안) 승인 제3호 의안 : 고정자산 신규취득 및 처분(안) 승인 제4호 의안 : 경제사업장 2층 증축공사 기본설계(안) 심의 제5호 의안 : 구장지점 임차계약 조건 변경(안) 승인 제6호 의안 : 경제사업 외상거래약정 임시한도 결정(안) 승인 (긴급) 제1호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 (긴급) 제2호 의안 : 임원 3억원 이상 여신거래(안) 승인
2017년 5월 26일	11명	제1호 의안 : 조합원 신규가입 및 자격확인(안) 심의 제2호 의안 : 미곡처리장 고정자산 신규취득(안) 승인 제3호 의안 : 신용대출 ‘영업점 우대한도 상한’ 결정(안) 승인 제4호 의안 : 임원 3억원 이상 여신거래(안) 승인
2017년 6월 23일	11명	제1호 의안 : 조합원 신규가입 및 자격확인(안) 심의 제2호 의안 : 교육·지원사업규정 제정(안) 승인 제3호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제4호 의안 : 교육지원사업비 예산조정(안) 승인 제5호 의안 : 2017년도 정월운용계획 조정(안) 승인 (긴급) 제1호 의안 : 고정자산 신규취득 및 처분(안) 승인

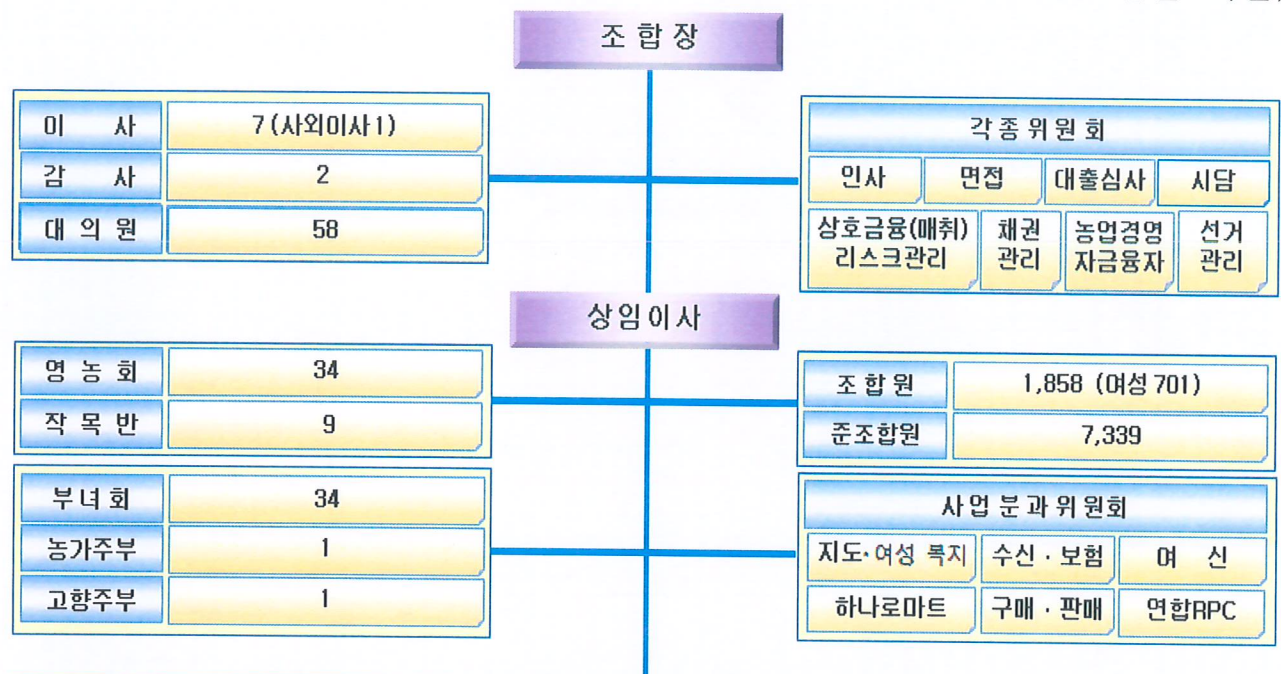
2. 사무소 및 인원 현황

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

(2017년 6월말 기준)



사무소별 직원 현황						
본 점	통합경 제 사 업 장	본 점 하나로마트	매곡지점	구장지점	연합RPC	계
18	7	12	6	5	10	58

직급 별직원 현황													
구 분	정규직											비정규직	계
	M급	3급		4급		5급			6급	7급	기능	계약직	
	상무	상무	팀장	차장	과장	과장보	과장대리	계장	계장보	주임			
인원	4	2	5	1	2	2	12	5	5	-	4	16	58

※ 기타 청경 2명

Ⅱ. 주요사업 추진 현황

1. 교육지원사업

교육지원사업은 농업인의 경제적·사회적·문화적 지위를 향상시키고, 농업의 경쟁력 강화를 통하여 농업인의 삶의 질을 높이며, 지역사회 발전에 이바지함을 목적으로 실시하는 사업으로써, 농업인 조합원의 목소리에 항상 귀 기울이고, 변화하는 농촌 환경에 능동적으로 대처하며, 농업인 조합원의 소득증진을 위해 **2017년 사업계획 13억5천6백만원 중 6월말까지 6억8천9백만원**을 지원해 드렸습니다.

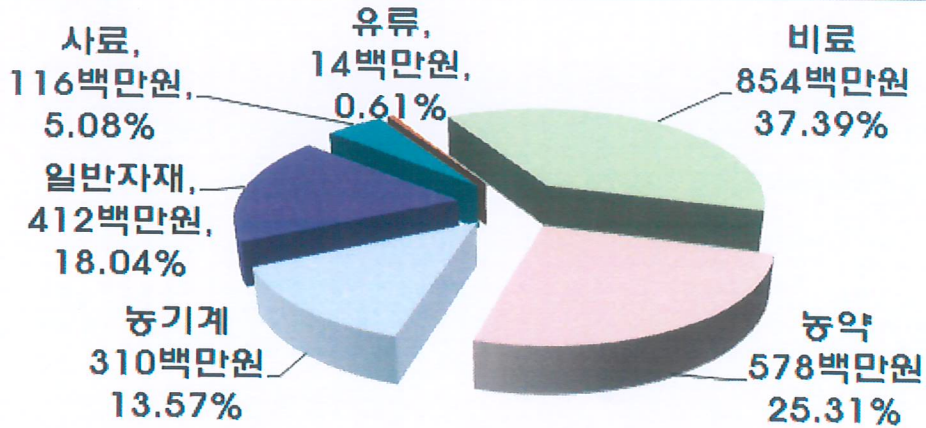
(단위 : 천원, %)

구 분		'16년도말 (A)	'17년 계획 (B)	'17년6월말 (C)	대비		비고
					계획 (D=C/B)	전년도말 (E=C/A)	
교육 지원 사업 비	환 원 사 업 비	19,351	36,700	6,997	19.1	36.2	
	영 농 지 도 비	335,720	386,820	116,964	30.2	34.8	
	생 활 지 도 비	21,409	31,700	5,244	16.5	24.5	
	교 육 비	75,402	91,600	69,987	76.4	92.8	
	보 급 선 전 비	46,981	53,100	8,572	16.1	18.2	
	조 사 연 구 비	-	-	-	-	-	
	복 지 지 원 비	273,159	299,300	237,886	79.5	87.1	
	소 계	772,022	899,220	445,650	49.6	57.7	
기 타 경 비	조합원 생일축하금	55,896	56,000	20,190	36.1	36.1	
	원로조합원 공로금	18,723	18,000	6,800	37.8	36.3	
	떡국용 떡 지원	82,645	84,000	82,526	98.2	99.9	
	경제사업이용권	293,917	300,000	134,110	44.7	45.6	
	소 계	451,181	458,000	243,626	53.2	54.0	
합 계		1,223,203	1,356,220	689,276	50.8	56.4	

2. 경제(유통)사업

가. 구매사업

- 2017년 2/4분기 실적은 사업계획 35억4천3백만원 대비 64.5%를 달성한 22억8천4백만원의 실적 거양

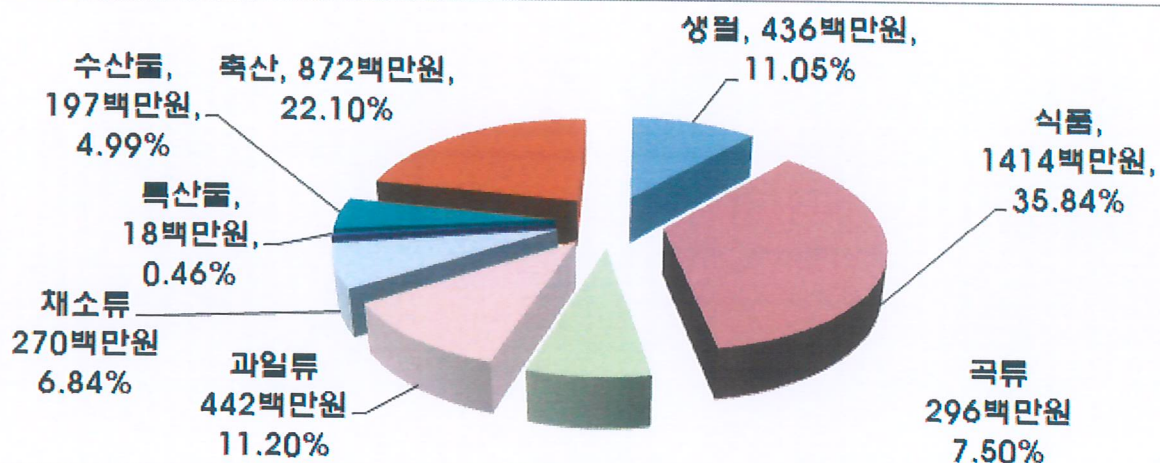


나. 판매(가공)사업

- 2017년 2/4분기 수탁판매사업 실적은 사업계획 68억1천2백만원 대비 36.%를 달성한 24억5천3백만원의 실적 거양
- 2017년 2/4분기 양곡판매사업 실적은 사업계획 61억4천9백만원 대비 64.4%를 달성한 39억6천2백만원의 실적 거양
- 2017년 2/4분기 양곡가공사업 실적은 사업계획 46억8천7백만원 대비 41.36%를 달성한 19억3천9백만원의 실적 거양

다. 하나로마트사업

- 2017년 2/4분기 실적은 사업계획 79억4천6백만원 대비 49.65%를 달성한 39억4천5백만원의 실적 거양

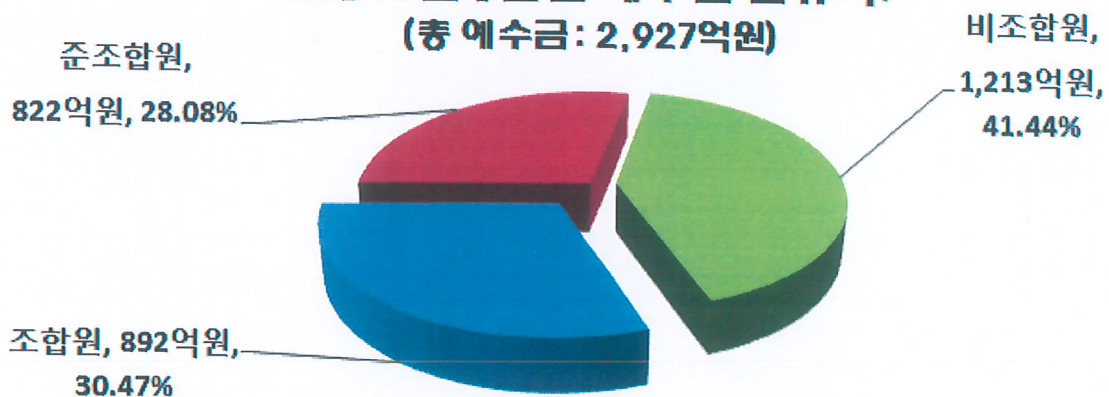


3. 신용(금융)사업

가. 예수금

- 2017년 2/4분기 예수금 잔액은 2,927억원으로 2016년말 2,818억원 대비 3.88%(109억원) 증가
- 저원가성 예탁금 잔액은 2016년말 734억원 대비 34억원이 증가한 768억원임

<2017년 6월말 예수금 점유비>
(총 예수금: 2,927억원)



나. 대출금

- 2017년 2/4분기 상호금융 대출금 잔액은 2,430억원으로 2016년말 2,326억원 대비 4.49%(104억원) 증가

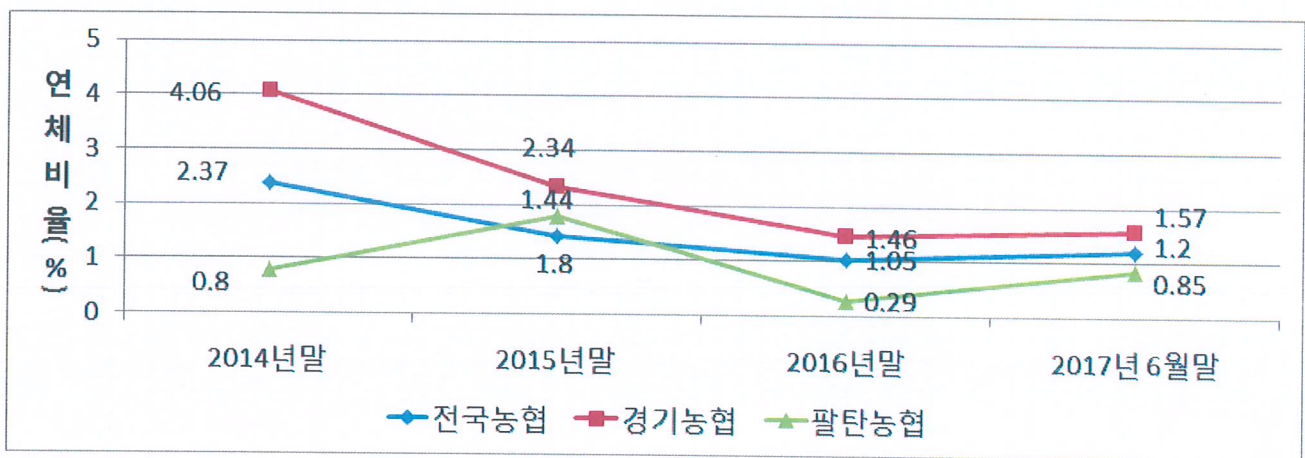
<2017년 6월말 대출금 점유비>
(총 대출금: 2,430억원)



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 6월말	1.20%	1.57%	0.85%	-0.35%	-0.72%
2016년말	1.05%	1.46%	0.29%	-0.76%	-1.17%
증감	0.15%	0.11%	0.56%	-	-



라. 예대마진을

- 장기 저금리 기조에 따른 이자수익 감소와 금융감독 당국의 상호금융대출 규제·감독 강화 및 금융기관간 금리 경쟁심화에 따른 예대마진을 하락으로 2017년 건전결산에 큰 위험요인으로 작용하고 있습니다.
- 2017년 6월말 예대마진은 2.64%로 전년말 대비 0.17% 감소

예대마진율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2017년 6월말	2.83%	2.96%	2.64%	-0.19%	-0.32%
2016년말	2.86%	3.02%	2.81%	-0.05%	-0.21%
증감	-0.03%	-0.06%	-0.17%	-	-

- 상호금융 예대마진율 0.17% 감소시 손익에 미치는 영향
 : 상호금융대출 평잔 2,345억원 × 0.17% = 대출금이자 3억9천9백만원 감소

마. 예대비율

- 상호금융 예수금 대비 대출금 비율인 예대비율이 2017년 6월말 현재 76.4%로 2016년말 대비 0.8% 감소, 전국농협 대비 6.1%, 경기농협 대비 2.9% 높음

예대비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2017년 6월말	70.3%	73.5%	76.4%	6.1%	2.9%
2016년말	70.1%	73.9%	77.2%	7.1%	3.3%
증감	0.2%	-0.4%	-0.8%	-	-

- 주) 금융감독원 예비비율 관리기준 : 80%

바. 대손충당금 적립 비율

- 2017년 6월말 현재 대손충당금 적립비율은 112.7%으로 2016년말 138.1% 대비 25.4% 감소하였음. (2017년 6월말 대손충당금 적립금액은 53억1천7백만원)
- 감소사유 : 한국금융위원회의 대손충당금 적립 기준 변경
- 고위험대출의 범위 확대 : 동일채무자에 대한 대출금 총액 2억원 이상 일시상환 방식 가계대출 등의 경우 자산건전성 분류가 정상에 해당하더라도 고위험대출에 포함
 - 고위험대출에 대한 추가충당금 적립률 상향 : 고위험대출에 대해 대손충당금을 100분의 30 가산하여 적립

대손충당금 비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협(C-B)
2017년 6월말	147.4%	141.8%	112.7%	-34.7%	-29.1%
2016년말	175.5%	173.2%	138.1%	-37.4%	-35.1%
증감	-28.1%	-31.4%	-25.4%	-	-

사. 보험

- 2017년 보험사업은 새로운 수익원 창출을 위한 공격적인 마케팅 추진 및 인력 충원
- 2017년 2/4분기 보험 수입수수료는 사업계획 500백만원 대비 260백만원 실적으로 52.0% 달성

Ⅲ. 주요사업 추진 실적

(단위 : 백만원, %)

사 업 별			연간계획 (A)	2017년 6월말		전년동기	전년동기대비	
				기준일 (B)	달성률 (B/A)		실 적 (C)	금액 (D=B-C)
일반사업	구 매		3,543	2,284	64.5	2,550	-266	-10.4%
	판 매		12,992	6,293	48.4	6,241	52	0.8%
	마 트		7,946	3,945	49.7	3,811	134	3.5%
	가 공		4,687	1,939	41.4	3,026	-1,087	-35.9%
	기 타		444	158		184	-26	-14.1%
	소 계		29,611	14,619	49.4	15,813	-1,194	-7.6%
신용사업	예수금	평잔순증	11,502	16,221	141.0	11,093	5,128	46.2%
		(잔 액)	290,564	292,707	100.7	263,653	29,054	11.0%
		(평 잔)	281,308	286,027	101.7	265,046	20,981	7.9%
	상대출금 호출금	평잔순증	11,586	9,084	78.4	20,981	-11,897	-56.7%
		(잔 액)	244,866	243,013	99.2	224,475	18,538	8.3%
		(평 잔)	237,050	234,548	98.9	221,861	12,687	5.7%
	정채출금	평잔순증	211	-198	-93.7	234	-432	-184.6%
		(잔 액)	0	3,719	0.0	3,825	-106	-2.8%
		(평 잔)	4,010	3,601	89.8	3,861	-260	-6.7%
	보험(공제)료		6,113	2,906	47.5	2,771	135	4.9%
총사업량			59,023	42,632	72.2	50,892	-8,260	-16.2%

IV. 재무 현황

1. 재무상태표

(단위 : 백만원)

자 산		부채 및 자본	
과 목	금 액	과 목	금 액
유동자산	11,118	유동부채	15,015
현금	1,386	외상매입금	260
외상매출금	1,980	단기차입금	9,154
재고,생물자산	5,561	기타유동부채	5,601
기타유동자산	2,191	금융업예수금	292,707
금융업예치금	72,642	금융업차입금	10,068
금융업대출채권	241,416	보험(공제), 농작물보험부채	
(대손충당금)	5,317	비유동부채	6,639
보험(공제), 농작물보험자산		장기차입금	
비유동자산	28,322	기타비유동부채	6,639
투자자산	12,424	부채합계	324,429
유형자산	15,795	출자금	16,825
무형자산		자본잉여금	1,402
기타비유동자산	103	자본조정	-21
		기타포괄손익누계액	
		이익잉여금	10,863
		자본합계	29,069
자산 총계	353,498	부채와자본 총계	353,498

※ 상기자료는 2017년 6월말 시점결산 보정후 자료입니다.

2. 손익계산서

(단위 : 백만원)

구분	2017년 6월말 (A)	2016년 6월말 (B)	증감 (A-B)
I. 영업수익	18,520	18,789	-269
1. 신용사업영업수익	6,418	5,976	442
가. 이자수익	5,037	5,080	-43
나. 수수료수익	421	400	21
다. 기타수익	960	496	464
2. 경제사업영업수익	12,102	12,813	-711
II. 영업비용	13,821	13,948	-127
1. 신용사업영업비용	2,728	2,358	370
가. 이자비용	1,650	1,715	-65
나. 수수료비용	185	181	4
다. 기타비용	893	462	431
2. 경제사업영업비용	11,093	11,590	-497
III. 매출총이익	4,699	4,841	-142
IV. 판매비와 관리비	3,581	3,427	154
V. 영업이익	1,118	1,414	-296
VI. 교육지원사업비	446	443	3
VII. 영업외 수익	384	497	-113
VIII. 영업외 비용	88	63	25
IX. 법인세차감전 당기순손익	968	1,405	-437
X. 법인세 비용	1	2	-1
XI. 법인세차감후 당기순손익	967	1,403	-436

※ 상기자료는 2017년 6월말 시점결산 보정후 자료입니다.

3. 판매(양곡)사업 손익현황

기준일: (2017. 6. 30)

(단위 : 백만원)

구분		2013년말	2014년말	2015년말	2016년말 (가)	2017년 6월말 (나)	비고
매출액 (A)	양곡매출액	7,322.4	7,043.4	7,401.0	6,539.2	3,838.5	
	기타매출액	141.2	149.7	218.9	188.0	0.0	건조료 등
	계	7,463.5	7,193.0	7,620.0	6,727.2	3,838.5	
매출원가(B)		6,738.8	6,568.9	7,187.4	6,194.3	3,833.5	
매출총이익(C=A-B)		724.8	624.1	432.6	532.9	5.0	
판매비 (D)	인건비	272.2	280.7	256.9	289.9	120.9	
	퇴직급여	39.4	27.2	20.2	23.8	15.7	
	감가상각비	236.9	226.9	233.9	221.0	110.8	
	소계	548.5	534.7	511.0	534.7	247.4	
판매경비(양곡)(E)		381.6	305.1	321.2	303.6	144.4	
영업손익(F=C-D-E)		-205.4	-215.7	-399.5	-305.4	-386.8	
영업외 손익 (G)	발안농협 출하선급급 이자수익	37.7	29.4	19.0	14.5	15.8	
	공동사업 배분손익	77.4	105.3	4.7	93.0	71.6	
	소계	115.1	134.7	23.7	107.5	87.4	
손익(H=F+G)		-90.2	-81.0	-375.9	-198.0	-299.4	