

2017년 9월말 기준 사 업 보 고 서

2017년 7월 01일 부터
2017년 9월 30일 까지

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

2017년 10월 24일

 **팔탄농업협동조합**

조 합 장 나 종 석

목 차

I. 주요 현황

1. 주요기관 의결사항		1
2. 사무소 및 인원 현황		4

II. 주요사업 추진 현황

1. 교육지원사업		5
2. 경제(유통)사업		6
3. 신용(금융)사업		7

III. 주요사업 추진 실적		8
-----------------	-------	---

IV. 재무현황

1. 재무상태표		11
2. 손익계산서		12
3. 판매(양곡)사업 손익현황		13
4. 경제사업장과 본점 공사 완료에 따른 건물 명칭 변경 및 업무 안내		14

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

이 사 회 (2)



개최일자	참석 인원	주 요 의 결 사 항
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
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

이 사 회 (3)



개최일자	참석 인원	주 요 의 결 사 항
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 정원운용계획 조정(안) 승인 (긴급) 제1호 의안 : 고정자산 신규취득 및 처분(안) 승인
2017년 7월 26일	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 고정자산 신규 취득 및 처분(안) 승인
2017년 8월 24일	11명	제1호 의안 : 조합원 신규가입 및 자격확인(안) 심의 제2호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제3호 의안 : 미곡종합처리장 부산물의 수급 불균형에 따른 제조경비 추가편성(안) 승인
2017년 9월 22일	11명	제1호 의안 : 조합원 신규가입 및 자격확인(안) 심의 제2호 의안 : 제규정 제 · 개정(안) 승인 제3호 의안 : 고정자산 신규취득(안) 승인 제4호 의안 : 하나로마트 독립회계 사용전환 추진(안) 승인

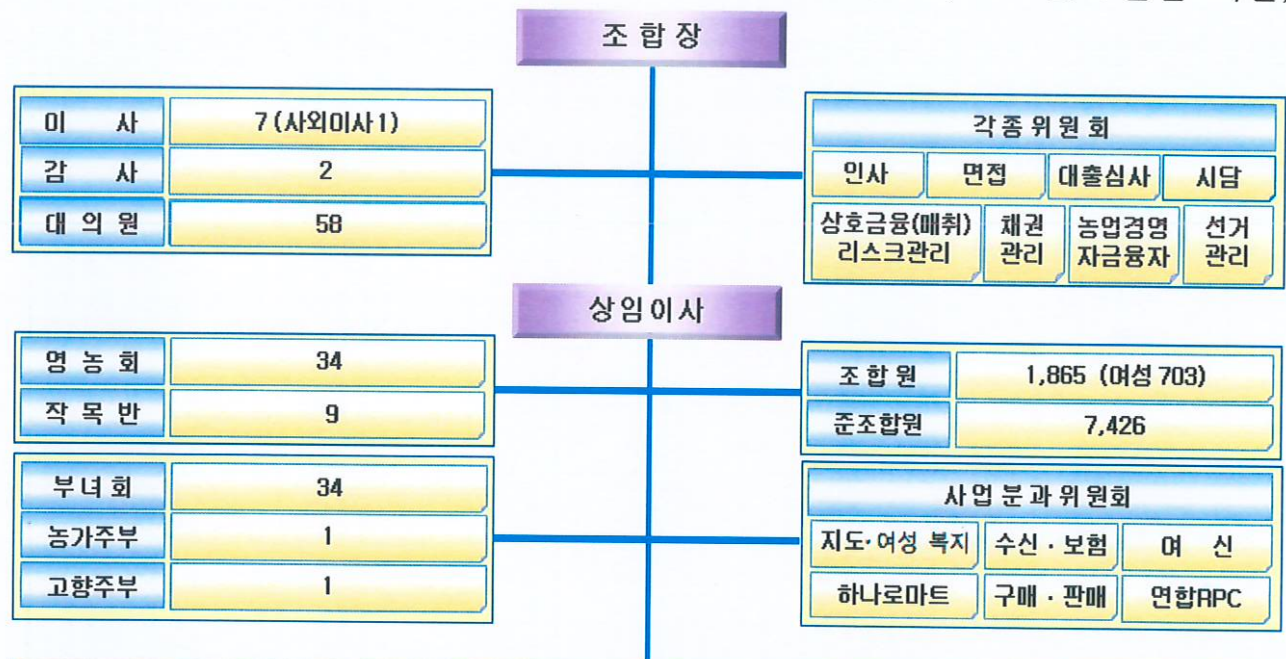
2. 사무소 및 인원 현황

가. 사무소 현황

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점 (경제본부, 주사무소)	경기도 화성시 팔탄면 구장길 1-3	353-8103
금융본부 (구-본점)	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 9월말 기준)



사무소별 직원 현황						
본점 (경제본부)	금융본부 (구-본점)	본점 하나로마트	매곡지점	구장지점	연합APC	계
13	12	12	7	5	10	59

직급 별 직원 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	1	2	12	6	6	-	4	16	59

※ 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 9월말까지 7억7천5백만원**을 지원해 드렸습니다.

(단위 : 천원, %)

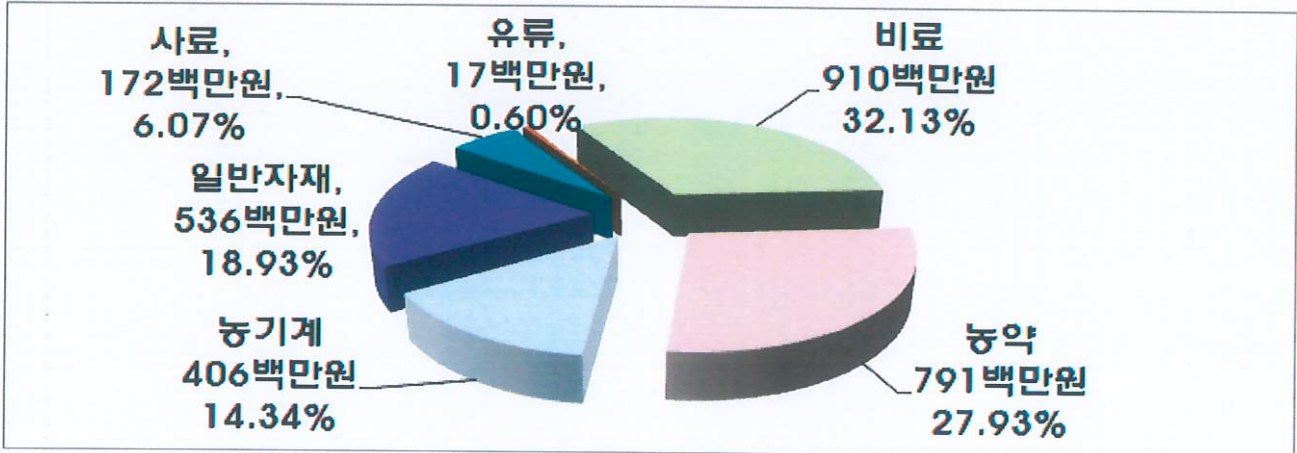
구 분	`16년도말 (A)	`17년 계획 (B)	`17년9월말 (C)	대비		비고
				계획 (D=C/B)	전년도말 (E=C/A)	
교육 지 원 사 업 비	영농지원사업비	19,351	36,700	101,687	277.1%	525.5%
	영농지도사업비	335,720	385,820	69,347	18.0%	20.7%
	생활지도사업비	21,409	31,700	5,567	17.6%	26.0%
	교 육 비	75,402	91,600	79,406	86.7%	105.3%
	홍보선전사업비	46,981	53,100	14,597	27.5%	31.1%
	조사연구사업비	-	-	-	-	-
	복지지원사업비	273,159	299,300	244,166	81.6%	89.4%
	소 계	772,022	898,220	514,770	57.3%	66.7%
기 타 경 비	조합원 생일축하금	55,896	56,000	27,300	48.8%	48.8%
	원로조합원 공로금	18,723	18,000	11,325	62.9%	60.5%
	떡국용 떡 지원	82,645	84,000	82,526	98.2%	99.9%
	경제사업이용권	293,917	300,000	138,930	46.3%	47.3%
	소 계	451,181	458,000	260,081	56.8%	57.6%
합	계	1,223,203	1,356,220	774,851	57.1%	63.3%

※ 농협중앙회 지도문서에 의거 2017년 9월 15일 각 사업부분별 예산 및 비용 이관에 따라 전년도말 대비 증가율 폭이 상승하였음

2. 경제(유통)사업

가. 구매사업

- 2017년 3/4분기 실적은 사업계획 35억4천3백만원 대비 79.9%를 달성한 28억3천2백만원의 실적 거양

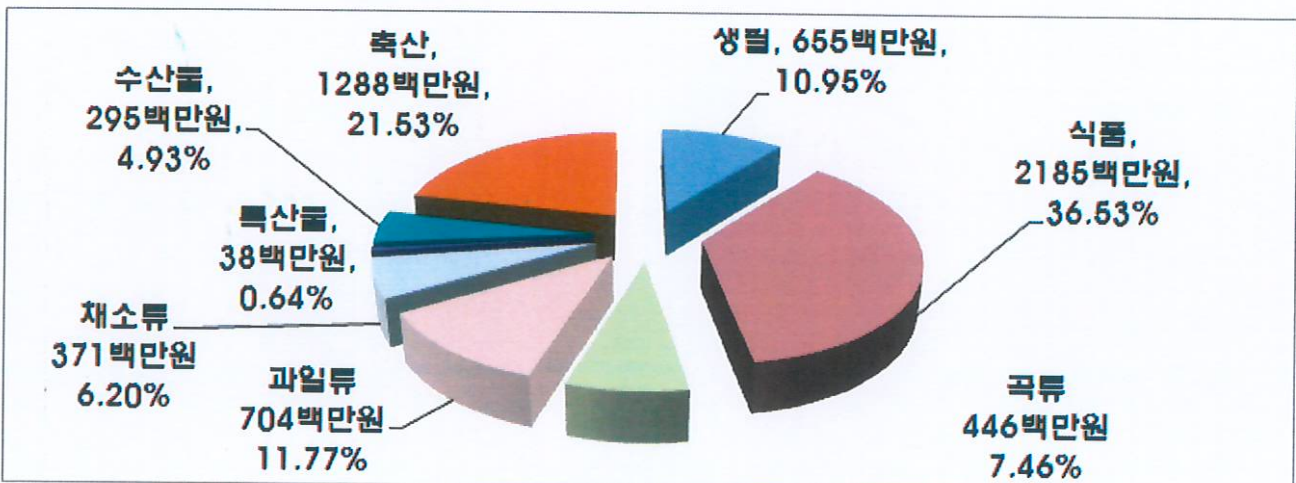


나. 판매(가공)사업

- 2017년 3/4분기 수탁판매사업 실적은 사업계획 68억1천2백만원 대비 60.2%를 달성한 40억9천8백만원의 실적 거양
- 2017년 3/4분기 양곡판매사업 실적은 사업계획 61억4천9백만원 대비 119.8%를 달성한 73억6천7백만원의 실적 거양
- 2017년 3/4분기 양곡가공사업 실적은 사업계획 46억8천7백만원 대비 88.12%를 달성한 41억3천만원의 실적 거양

다. 하나로마트사업

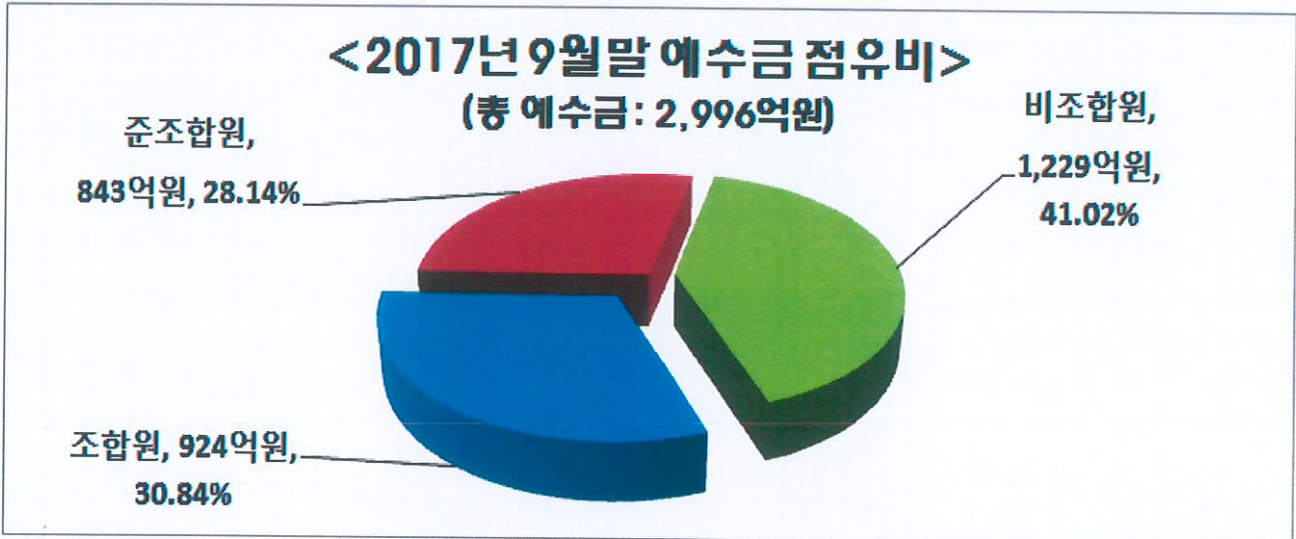
- 2017년 3/4분기 실적은 사업계획 79억4천6백만원 대비 75.3%를 달성한 59억8천2백만원의 실적 거양



3. 신용(금융)사업

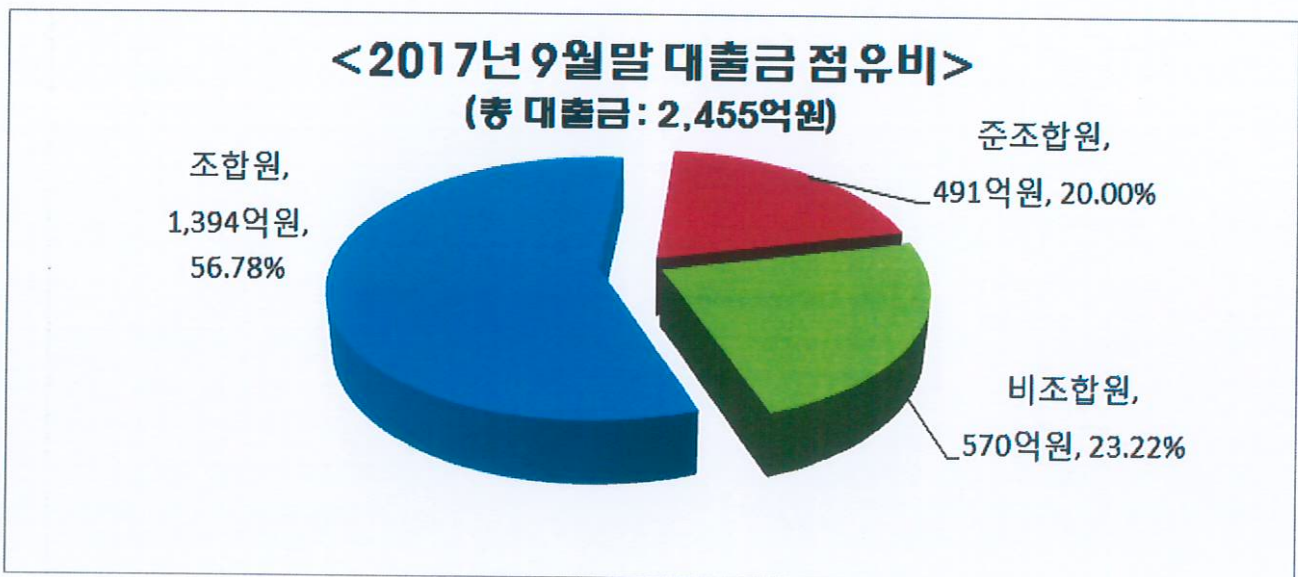
가. 예수금

- 2017년 3/4분기 예수금 잔액은 2,996억원으로 2016년말 2,818억원 대비 6.3%(178억원) 증가
- 저원가성 예탁금 잔액은 2016년말 734억원 대비 54억원이 증가한 788억원임



나. 대출금

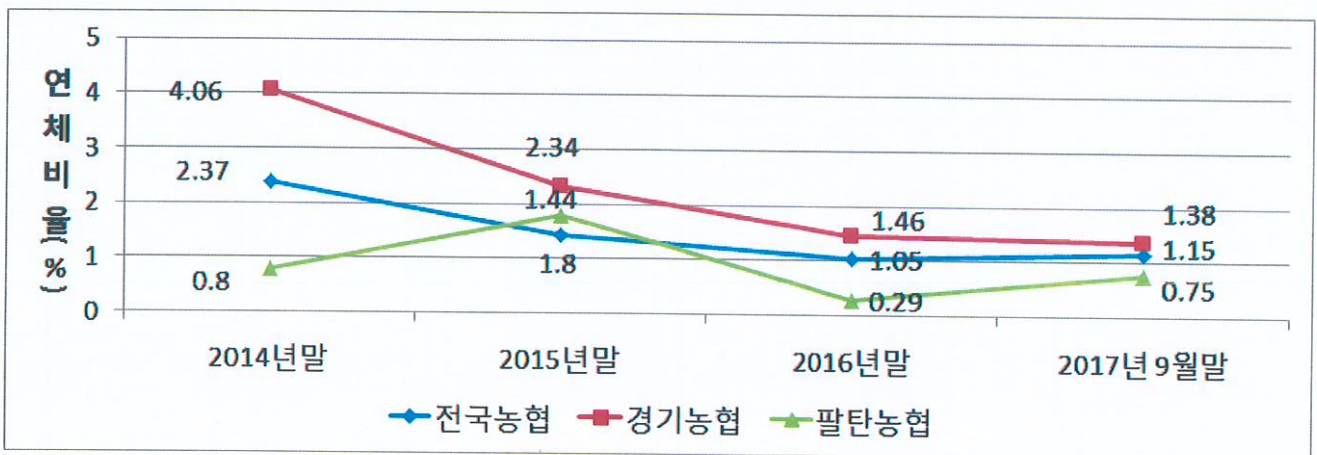
- 2017년 3/4분기 상호금융 대출금 잔액은 2,455억원으로 2016년말 2,326억원 대비 5.6%(129억원) 증가



다. 연체비율

- 연체비율은 전년말 0.29% 대비 0.46% 증가한 0.75%(연체금액 11억7천1백만원 증가)의 실적을 나타내고 있으며, 이는 전국농협 대비 0.40%, 경기농협 대비 0.63% 낮음

연체비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2017년 9월말	1.15%	1.38%	0.75%	-0.40%	-0.63%
2016년말	1.05%	1.46%	0.29%	-0.76%	-1.17%
증감	0.10%	-0.08%	0.46%	-	-



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 9월말 예대마진율은 2.73%로 전년말 대비 0.08% 감소

예대마진율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2017년 9월말	2.85%	2.98%	2.73%	-0.12%	-0.25%
2016년말	2.86%	3.02%	2.81%	-0.05%	-0.21%
증감	-0.01%	-0.04%	-0.08%	-	-

- 상호금융 예대마진율 0.08% 감소시 손익에 미치는 영향
 : 상호금융대출 평잔 2,378억원 × 0.08% = 대출금이자 1억9천만원 감소

마. 예대비율

- 상호금융 예수금 대비 대출금 비율인 예대비율이 2017년 9월말 현재 77.5%로 2016년말 대비 0.3% 증가, 전국농협 대비 6.6%, 경기농협 대비 3.7% 높음

예대비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2017년 9월말	70.9%	73.8%	77.5%	6.6%	3.7%
2016년말	70.1%	73.9%	77.2%	7.1%	3.3%
증감	0.8%	-0.1%	0.3%	-	-

- 주) 금융감독원 예비비율 관리기준 : 80%

바. 대손충당금 적립 비율

- 2017년 9월말 현재 대손충당금 적립비율은 119.0%으로 2016년말 138.1% 대비 19.1% 감소하였음. (2017년 9월말 대손충당금 적립금액은 52억5천만원)
- 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 9월말	149.1%	146.9%	119.0%	-30.1%	-27.9%
2016년말	175.5%	173.2%	138.1%	-37.4%	-35.1%
증감	-26.4%	-26.3%	-19.1%	-	-

사. 보험

- 2017년 보험사업은 새로운 수익원 창출을 위한 공격적인 마케팅 추진 및 인력 충원
- 2017년 3/4분기 보험 수입수수료는 사업계획 500백만원 대비 372백만원 실적으로 74.4% 달성

Ⅲ. 주요사업 추진 실적

(단위 : 백만원, %)

사 업 별		연간계획 (A)	2017년 9월말		전년동기 실 적 (C)	전년동기대비		
			기준일 (B)	달성률 (B/A)		금액 (D=B-C)	성장률 (D/C)	
일반사업	구 매	3,543	2,832	79.9%	3,278	-446	-13.6%	
	판 매	12,992	11,250	86.6%	9,450	1,800	19.0%	
	마 트	7,946	5,982	75.3%	5,982	0	0.0%	
	가 공	4,687	4,130	88.1%	4,090	40	1.0%	
	기 타	444	273	61.5%	276	-3	-1.1%	
	소 계	29,611	24,467	82.6%	23,076	1,391	6.0%	
신용사업	예수금	평잔순증	11,502	20,092	174.7%	13,113	6,979	53.2%
		(잔 액)	290,564	299,611	103.1%	270,951	28,660	10.6%
		(평 잔)	281,308	289,898	103.1%	267,065	22,833	8.5%
	상대대출금	평잔순증	11,586	12,318	106.3%	22,878	-10,560	-46.2%
		(잔 액)	244,866	245,496	100.3%	231,215	14,281	6.2%
		(평 잔)	237,050	237,781	100.3%	223,758	14,023	6.3%
	정대채출금	평잔순증	211	-170	-80.6%	214	-384	-179.4%
		(잔 액)	3,800	3,718	97.8%	3,820	-102	-2.7%
		(평 잔)	4,010	3,629	90.5%	3,841	-212	-5.5%
	보험(공제)료		6,113	4,163	68.1%	4,069	94	2.3%
총사업량		59,023	60,870	103.1%	63,350	-2,480	-3.9%	

IV. 재무 현황

1. 재무상태표

(단위 : 백만원)

자 산		부채 및 자본	
과 목	금 액	과 목	금 액
유동자산	8,825	유동부채	16,426
현금	2,000	외상매입금	84
외상매출금	1,705	단기차입금	10,139
재고, 생물자산	2,441	기타유동부채	6,203
기타유동자산	2,679	금융업예수금	299,611
금융업예치금	73,172	금융업차입금	3,994
금융업대출채권	243,965	보험(공제), 농작물보험부채	
(대손충당금)	5,250	비유동부채	3,802
보험(공제), 농작물보험자산		장기차입금	
비유동자산	28,602	기타비유동부채	3,802
투자자산	11,828	부채합계	323,833
유형자산	16,671	출자금	17,080
무형자산		자본잉여금	1,402
기타비유동자산	103	자본조정	-74
		기타포괄손익누계액	
		이익잉여금	12,323
		자본합계	30,731
자산 총계	354,564	부채와자본 총계	354,564

※ 상기자료는 2017년 9월말 시점결산 보정 후 자료입니다.

2. 손익계산서

(단위 : 백만원)

구분	2017년 9월말 (A)	2016년 9월말 (B)	증감 (A-B)
I. 영업수익	30,319	27,836	2,483
1. 신용사업영업수익	10,035	8,895	1,140
가. 이자수익	7,802	7,566	236
나. 수수료수익	617	579	38
다. 기타수익	1,616	750	866
2. 경제사업영업수익	20,284	18,941	1,343
II. 영업비용	22,573	20,562	2,011
1. 신용사업영업비용	3,918	3,513	405
가. 이자비용	2,509	2,547	-38
나. 수수료비용	286	280	6
다. 기타비용	1,123	686	437
2. 경제사업영업비용	18,655	17,049	1,606
III. 매출총이익	7,746	7,274	472
IV. 판매비와 관리비	5,243	5,176	67
V. 영업이익	2,503	2,098	405
VI. 교육지원사업비	502	503	-1
VII. 영업외 수익	553	596	-43
VIII. 영업외 비용	126	142	-16
IX. 법인세차감전 당기순손익	2,428	2,049	379
X. 법인세 비용	1	2	-1
XI. 법인세차감후 당기순손익	2,427	2,047	380

※ 상기자료는 2017년 9월말 시점결산 보정 후 자료입니다.

3. 판매(양곡)사업 손익현황

기준일: (2017. 9. 30)

(단위 : 백만원)

구분		2013년	2014년	2015년	2016년	2017년 9월말	2017년 가결산	비고
매출액 (A)	양곡매출액	7,322.4	7,043.4	7,401.0	6,539.2	7,150.7	8,744.8	
	기타매출액	141.2	149.7	218.9	188.0	39.2	160.0	건조료 등
	계	7,463.5	7,193.0	7,620.0	6,727.2	7,189.9	8,904.8	
매출원가(B)		6,738.8	6,568.9	7,187.4	6,194.3	7,052.0	8,531.8	
매출총이익(C=A-B)		724.8	624.1	432.6	532.9	137.9	373.0	
판매비 (D)	인건비	272.2	280.7	256.9	289.9	190.8	305.3	
	퇴직급여	39.4	27.2	20.2	23.8	21.9	28.0	
	감가상각비	236.9	226.9	233.9	221.0	149.6	199.5	
	소계	548.5	534.7	511.0	534.7	362.3	532.8	
판매경비(양곡)(E)		381.6	305.1	321.2	303.6	197.9	322.5	
영업손익(F=C-D-E)		-205.4	-215.7	-399.5	-305.4	-422.3	-482.3	
영업외 손익 (G)	발안농협 출하선급급 이자수익	37.7	29.4	19.0	14.5	23.7	31.6	
	공동사업 배분손익	77.4	105.3	4.7	93.0	134.0	159.8	
	소계	115.1	134.7	23.7	107.5	157.7	191.4	
손익(H=F+G)		-90.2	-81.0	-375.9	-198.0	-264.6	-290.9	

주) 2017년 추정 판매(양곡)사업 예상손익은 9월말 가결산 기준으로 양곡매출이익률 및 연합 RPC 손익 변동에 따라 판매(양곡)사업 예상손익이 변동될 수 있습니다.

4. 경제사업장과 본점 공사 완료에 따른 건물 명칭 변경 및 업무 안내

1) 건물 명칭 변경

변경 전 건물 명칭	변경 후 건물 명칭	주소	비고
경제사업장	본 점(경제본부)	팔탄면 구장길 1-3	
본 점	금융본부	팔탄면 구장길 1-9	

○ 시행일시 : 2017년 10월 30일

○ 기존 경제사업장 증축 및 본점 리모델링 공사가 완료됨에 따라 상기와 같이 건물 명칭을 변경하오니 건물 이용에 착오 없으시길 당부 드립니다.

2) 건물별 업무 안내

변경 후 건물 명칭		업무	비고
본 점 (경제본부-구 경제사업장)	1층	지도, 판매, 구매	
	2층	조합장실, 총무·기획(조합원관리), 감사, 채권관리, 대회의실	
금융본부 (구- 본점)	1층	수신(예금, 카드, 보험 등)	
	2층	대출, 회의실(지역문화복지센터)	

○ 건물별 업무가 구분되어 이용하시는 조합원의 불편이 예상되오니 관련 업무 이용시 참고하시기 바랍니다.

3) 본점 증축 현황(구 - 경제사업장 2층)

	
2층 대의실	2층 로비