

2018년 3월말 기준 사 업 보 고 서

2018년 1월 01일 부터
2018년 3월 31일 까지

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

2018년 4월 17일



팔탄농업협동조합



조 합 장 나 종 석

목 차

I. 주요 현황

1. 주요기관 의결사항		1
2. 사무소 및 인원 현황		2

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

별첨1. 팔탄농협 정관 개정 사항		12
--------------------	-------	----

I. 주요 현황

1. 주요기관 의결사항

총회(대의원회)

개최일자	참석 인원	주요 의결사항
2018년 2월 1일	57명	제1호 의안 : 팔탄농협 정관 일부개정(안) 승인 제2호 의안 : 출자배당금 지급이율 결정(안) 승인 제3호 의안 : 2017년 결산보고서(안) 승인 제4호 의안 : 임원(상임 및 비상임 이사) 선출(안) 승인

이사회(1)

개최일자	참석 인원	주요 의결사항
2018년 1월 23일	11명	제1호 의안 : 정관 개정(안) 심의 제2호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제3호 의안 : 상호금융 동일인당 대출한도 결정(안) 승인 제4호 의안 : 농업경영자금 융자협의회 구성(안) 승인 제5호 의안 : 2018년도 차입금 최고한도 결정(안) 승인 제6호 의안 : 2018년도 경제사업(출하선급금) 차입금 최고한도 결정(안) 승인 제7호 의안 : 2018년도 수탁판매 출하수수료를 결정(안) 승인 제8호 의안 : 2018년도 출하선급금 지급 기준(안) 승인 제9호 의안 : 2018년도 경제사업 외상매출채권 무이자 약정기일 결정(안) 승인 제10호 의안 : 2018년도 판매(양곡)사업 외상매출채권 약정기간 연장 및 계속적용여부 결정(안) 승인 제11호 의안 : 2018년 이용고배당사업 배점기준 및 항목 결정(안) 승인 제12호 의안 : 제57기 결산보고서(안) 심의

이 사 회 (2)



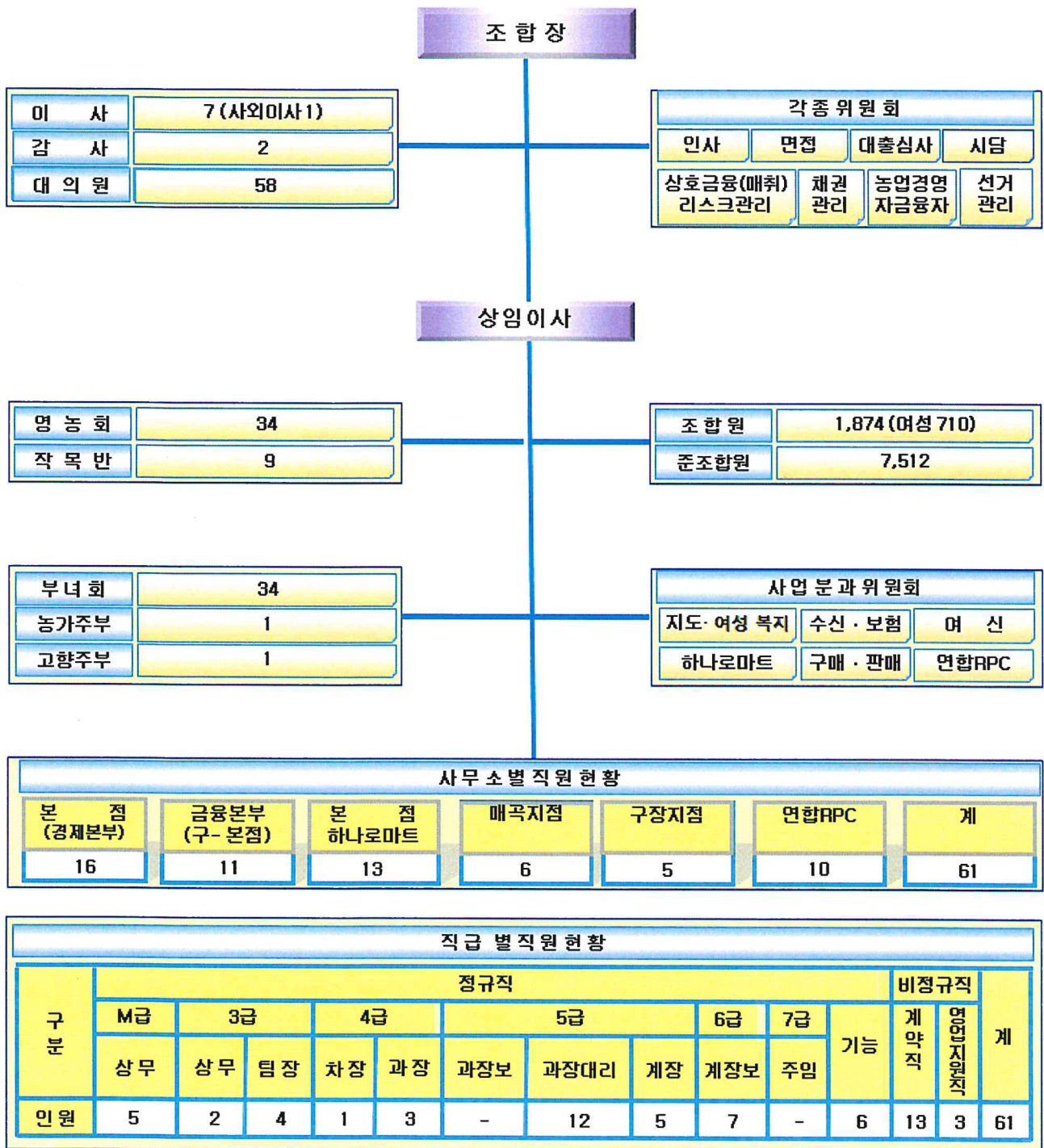
개최일자	참석 인원	주 요 의 결 사 항
2018년 2월 28일	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 고정자산 신규취득 및 폐기처분(안) 승인 제3호 의안 : 2017년 신용정보관리·보호인의 업무수행 실적 보고(안) 승인 제4호 의안 : 임원 3억원 이상 여신거래(안) 승인
2018년 3월 22일	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 하나로마트 고정자산(업무용차량) 매각처분(안) 승인 제3호 의안 : 2018년도 조합원 대학생 자녀장학금 및 입학축하금 지급대상자 선정(안) 승인 제4호 의안 : 2018년도 직원별 변동성과급 차등적용 지급(안) 승인 제5호 의안 : 2018년도 각종 위원회 구성(안) 승인 제6호 의안 : 조합장 및 상임이사 직무대행 비상임 이사 순서 지정(안) 승인

2. 사무소 및 인원 현황

가. 사무소 현황

사무소명	주 소 (또는 위치)	전화번호
본점- 경제본부 (경제 주사무소)	경기도 화성시 팔탄면 구장길 1-3	353-8803 353-8103
금융본부 (금융 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, A동 201호(우리등유통타운)	352-8803
본점 하나로마트	경기도 화성시 팔탄면 서촌길21번길 7	353-8805
연합미곡 종합처리장	경기도 화성시 팔탄면 버들로 1637	353-3907

나. 인원 현황



Ⅱ. 주요사업 추진 현황

1. 교육지원사업

조합원과 임직원 모두가 하나되는 농협, 농업인 • 지역사회와 함께 성장하는 지역중심의 팔탄농협 건설을 위해 조합원의 목소리에 항상 귀 기울이고, 변화하는 영농환경에 능동적으로 대처하고자 지원되는 교육지원사업은 2018년 사업계획 14억8천1백만원 중 3월 말까지 2억6천1백만원을 지원해 드렸습니다.

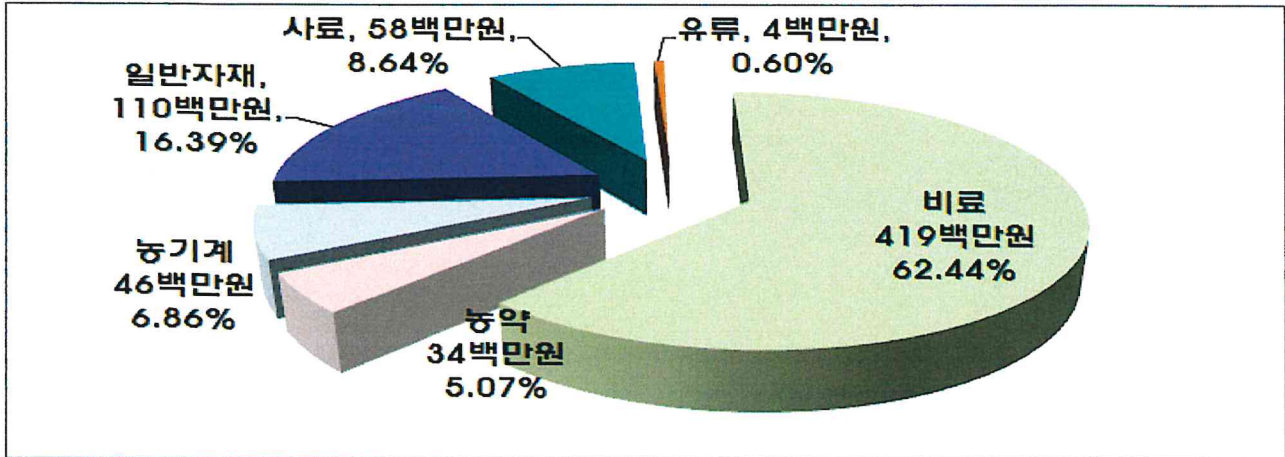
(단위 : 천원, %)

구 분		`17년도말 (A)	`18년 계획(B)	`18년 3월말 (C)	대비	
					계획대비 (C/B)	년도말대비 (C/A)
교육 지 원 사 업 비	영 농 지 원 사 업 비	268,533	303,200	30,965	10.21	11.53
	영 농 지 도 사 업 비	93,399	124,470	16,046	12.89	17.18
	생 활 지 도 사 업 비	14,578	33,700	1,741	5.17	11.94
	교 육 사 업 비	81,832	38,500	21,343	55.44	26.08
	홍 보 선 전 사 업 비	50,303	52,650	8,442	16.03	16.78
	복 지 지 원 사 업 비	266,065	314,300	15,422	4.91	5.80
	소 계	774,710	866,820	93,959	10.84	12.13
기 타 경 비	조합원 생일축하금	54,720	56,000	6,236	11.14	11.40
	원로조합원 공로금	18,125	18,000			
	떡국용 떡 지원	82,526	90,000	89,675	99.64	108.66
	경제사업이용권	296,610	300,000	71,489	23.83	24.10
	조합원 한마음대회		150,000			
	건전결산사은품	118,000				
	건전결산이용권	150,275				
	소 계	720,256	614,000	167,400	27.26	23.24
합 계		1,494,966	1,480,820	261,359	17.65	17.48

2. 경제(유통)사업

가. 구매사업

- 2018년 1/4분기 실적은 사업계획 31억9천1백만원 대비 21.0%를 달성한 6억7천1백만원의 실적 거양

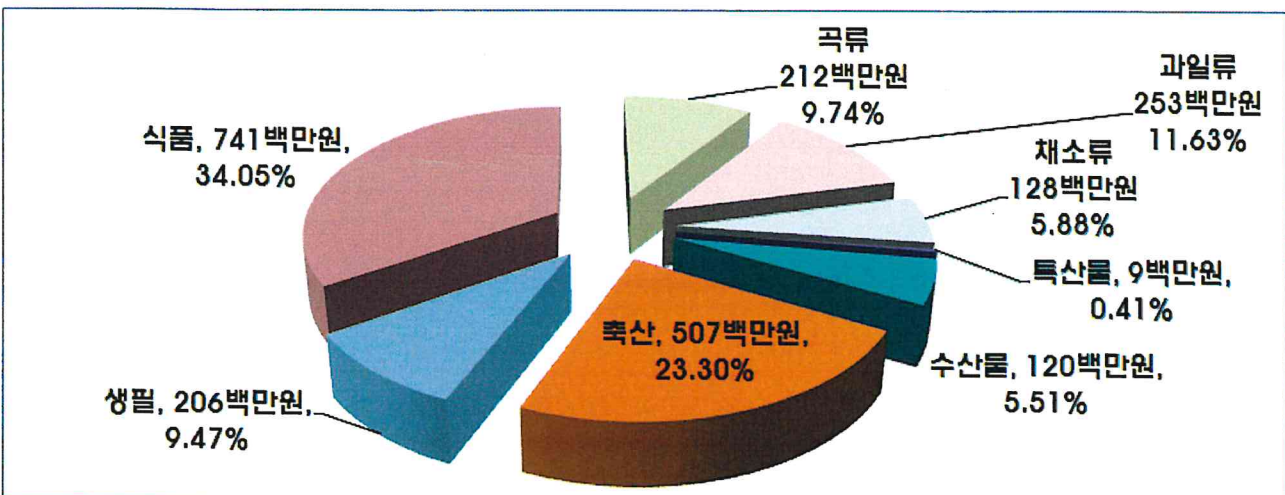


나. 판매(가공)사업

- 2018년 1/4분기 수탁판매사업 실적은 사업계획 70억원 대비 15.3%를 달성한 10억7천만원의 실적 거양
- 2018년 1/4분기 양곡판매사업 실적은 사업계획 68억4천4백만원 대비 36.3%를 달성한 24억8천1백만원의 실적 거양
- 2018년 1/4분기 양곡가공사업 실적은 사업계획 55억6천6백만원 대비 27.4%를 달성한 15억2천6백만원의 실적 거양

다. 하나로마트사업

- 2018년 1/4분기 실적은 사업계획 81억7천만원 대비 26.6%를 달성한 21억7천6백만원의 실적 거양

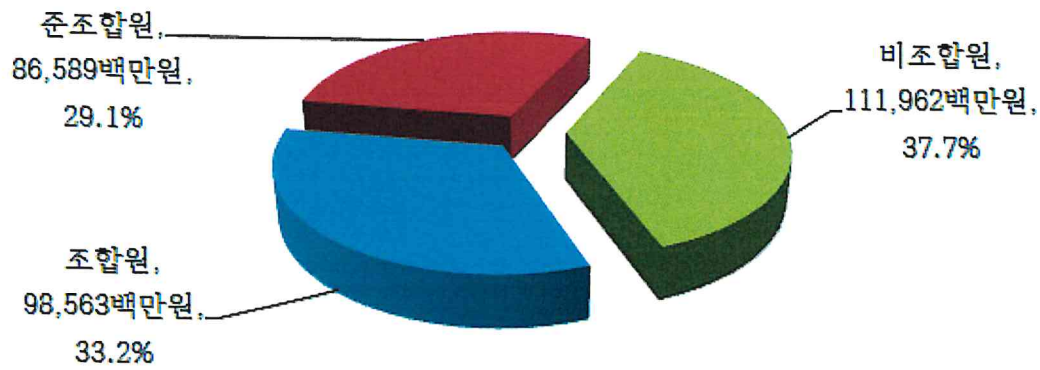


3. 신용(금융)사업

가. 예수금

- 2018년 1/4분기 예수금 잔액은 2,971억원으로 2017년말 3,004억원 대비 -1.1%(33억원) 감소
- 저원가성 예탁금 잔액은 2017년말 858억원 대비 37억원이 감소한 821억원임 (3월말 NH투자증권 요구불성 예금 31억원 감소 원인)

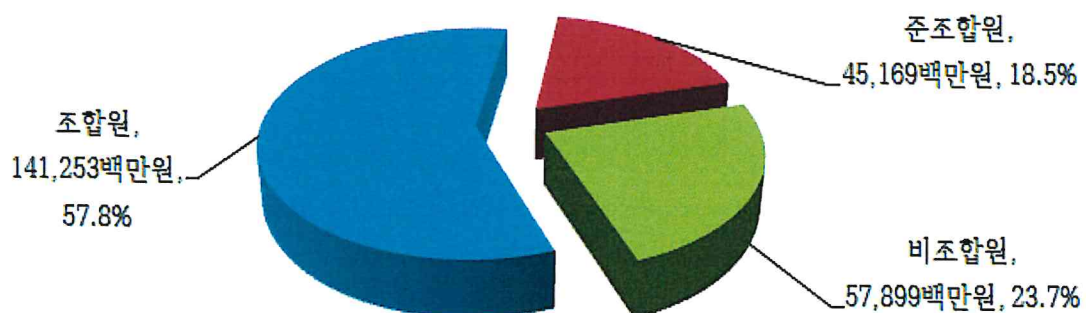
<2018년 3월말 구성원별 예수금 점유비>
(총 예수금 : 297,114백만원)



나. 대출금

- 2018년 1/4분기 상호금융 대출금 잔액은 2,443억원으로 2017년말 2,472억원 대비 -1.2%(29억원) 감소

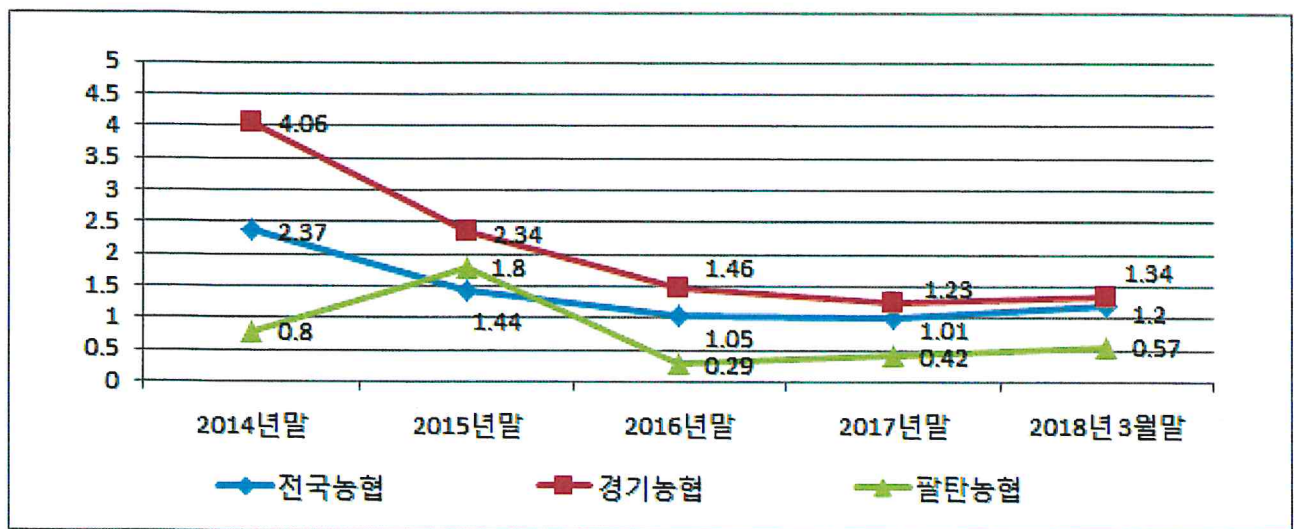
<2018년 3월말 구성원별 대출금 점유비>
(총 대출금 : 244,321백만원)



다. 연체비율

- 연체비율은 전년말 0.42% 대비 0.15% 증가한 0.57%(연체금액 3억6천1백만원 증가)의 실적을 나타내고 있으며, 이는 전국농협 대비 0.63%, 경기농협 대비 0.77% 낮음

연체비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2018년 3월말	1.20%	1.34%	0.57%	-0.63%	-0.77%
2017년말	1.01%	1.23%	0.42%	-0.59%	-0.81%
증감	0.19%	0.11%	0.15%	-	-



라. 예대마진율

- 예대마진율은 상호금융예수금 금리와 상호금융대출금 금리의 차로써 우리농협 손익에 가장 핵심 요소임
- 정부 및 미국의 기준금리 인상에 따른 금리 변동성 증가로 2018년 건전결산을 위해 선제적 대응책 마련과 시행을 통해 적정 예대마진율 확보 실시
- 2018년 3월말 예대마진율은 2.84%로 전년말 대비 0.03% 증가

예대마진율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2018년 3월말	2.89%	2.99%	2.84%	-0.05%	-0.14%
2017년말	2.85%	2.94%	2.81%	-0.04%	-0.13%
증감	0.04%	0.05%	0.03%	-	-

마. 예대비율

- 상호금융 예수금 대비 대출금 비율인 예대비율이 2018년 3월말 현재 77.8%로 2017년말 대비 0.04% 성장, 전국농협 대비 6.0%, 경기농협 대비 4.4% 높음

예대비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2018년 3월말	71.8%	73.4%	77.8%	6.0%	4.4%
2017년말	71.7%	73.1%	77.4%	5.7%	4.3%
증감	0.01%	0.03%	0.04%	-	-

- 주1) 금융감독원 예비비율 관리기준 : 80%
- 주2) 예대비율 : (상호금융대출금 - 정책성자금대출금 - 햇살론)/(예금+출자금)

바. 대손충당금 적립 비율

- 2018년 3월말 현재 대손충당금 적립비율은 134.0%으로 2017년말 147.7% 대비 13.7% 감소하였음.
(2018년 3월말 대손충당금 적립금액은 60억9천8백만원)

대손충당금 비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협(C-B)
2018년 3월말	152.0%	144.3%	134.0%	-18.0%	-10.3%
2017년말	145.6%	155.3%	147.7%	2.1%	-7.6%
증감	6.4%	-11.0%	-13.7%	-	-

사. 보험

- 2018년 보험사업은 새로운 수익원 창출을 위한 공격적인 마케팅 추진
- 2018년 1/4분기 보험 수입수수료는 사업계획 530백만원 대비 130백만원 실적으로 24.5% 달성

Ⅲ. 주요사업 추진 실적

(단위 : 백만원, %)

사 업 별			연간계획 (A)	2018년 3월말		전년동기 실 적 (C)	전년동기대비	
				기준일 (B)	달성률 (B/A)		금액 (D=B-C)	성장률 (D/C)
일반사업	구 매		3,191	671	21.0%	621	50	8.1%
	판 매		13,876	3,463	25.0%	2,546	917	36.0%
	마 트		8,170	2,176	26.6%	2,068	108	5.2%
	가 공		5,566	1,527	27.4%	380	1,147	301.8%
	기 타		440	72	16.4%	78	-6	-7.7%
	소 계		31,243	7,909	25.3%	5,693	2,216	38.9%
신용사업	예수금	평잔순증	13,760	4,242	30.8%	10,526	-6,284	-59.7%
		(잔 액)	319,300	297,114	93.1%	277,611	19,503	7.0%
		(평 잔)	305,900	296,382	96.9%	280,333	16,049	5.7%
	상대출금 호출금	평잔순증	11,881	6,548	55.1%	6,671	-123	-1.8%
		(잔 액)	259,850	244,321	94.0%	236,013	8,308	3.5%
		(평 잔)	251,522	246,189	97.9%	232,135	14,054	6.1%
	정채출금	(잔 액)	3,812	3,715	97.5%	3,509	206	5.9%
		(평 잔)	3,742	3,758	100.4%	3,563	195	5.5%
	보험(공제)료		5,936	1,442	24.3%	1,440	2	0.1%

IV. 재무 현황

1. 재무상태표

(단위 : 백만원)

자 산		부채 및 자본	
과 목	금 액	과 목	금 액
유동자산	14,127	유동부채	20,839
현금	2,220	외상매입금	220
외상매출금	1,641	단기차입금	14,258
재고, 생물자산	7,497	기타유동부채	6,361
기타유동자산	2,769	금융업예수금	297,114
금융업예치금	74,774	금융업차입금	3,941
금융업대출채권	248,036	보험(공제), 농작물보험부채	
(대손충당금)	6,000	비유동부채	9,899
보험(공제), 농작물보험자산		장기차입금	
비유동자산	31,762	기타비유동부채	9,899
투자자산	14,768	부채합계	331,793
유형자산	16,891	출자금	16,897
무형자산		자본잉여금	1,402
기타비유동자산	103	자본조정	-24
		기타포괄손익누계액	
		이익잉여금	12,631
		자본합계	30,906
자산 총계	362,699	부채와자본 총계	362,699

※ 상기자료는 2018년 3월말 시점결산 보정후 자료입니다.

2. 손익계산서

(단위 : 백만원)

구분	2018년 3월말 (A)	2017년 3월말 (B)	증감 (A-B)
I. 영업수익	11,145	7,884	3,261
1. 신용사업영업수익	4,316	3,406	910
가. 이자수익	2,761	2,491	270
나. 수수료수익	223	223	0
다. 기타수익	1,332	692	640
2. 경제사업영업수익	6,829	4,478	2,351
II. 영업비용	7,302	5,022	2,280
1. 신용사업영업비용	1,137	1,113	24
가. 이자비용	869	811	58
나. 수수료비용	66	105	-39
다. 기타비용	202	197	5
2. 경제사업영업비용	6,165	3,909	2,256
III. 매출총이익	3,843	2,862	981
IV. 판매비와 관리비	1,961	1,889	72
V. 영업이익	1,882	973	909
VI. 교육지원사업비	94	102	-8
VII. 영업외 수익	361	221	140
VIII. 영업외 비용	18	48	-30
IX. 법인세차감전 당기순손익	2,131	1,044	1,087
X. 법인세 비용		1	-1
XI. 법인세차감후 당기순손익	2,131	1,043	1,088

※ 상기자료는 2018년 3월말 시점결산 보정후 자료입니다.