

2018년 6월말 기준 사 업 보 고 서

2018년 4월 01일 부터
2018년 6월 30일 까지

농업협동조합법 제65조, 지역농업협동조합정관례 제140조의2의
규정에 의하여 사업보고서를 작성하여 송부(게시)합니다.

2018년 7월 23일

 **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		10
-----------------	-------	----

IV. 재무현황

1. 재무상태표		11
2. 손익계산서		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
2018년 4월 23일	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 연합RPC 2017년 고품격 경기미 생산·유통지원사업 고정투자계획 및 예산변경(안) 승인
2018년 5월 25일	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제3호 의안 : 연합RPC 고정자산 신규취득(안) 승인 제4호 의안 : 2018년 경제사업 미수채권이자율 조정(안) 승인
2018년 6월 18일	11명	제 1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제 2호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제 3호 의안 : 임원 3억원 이상 여신거래(안) 승인

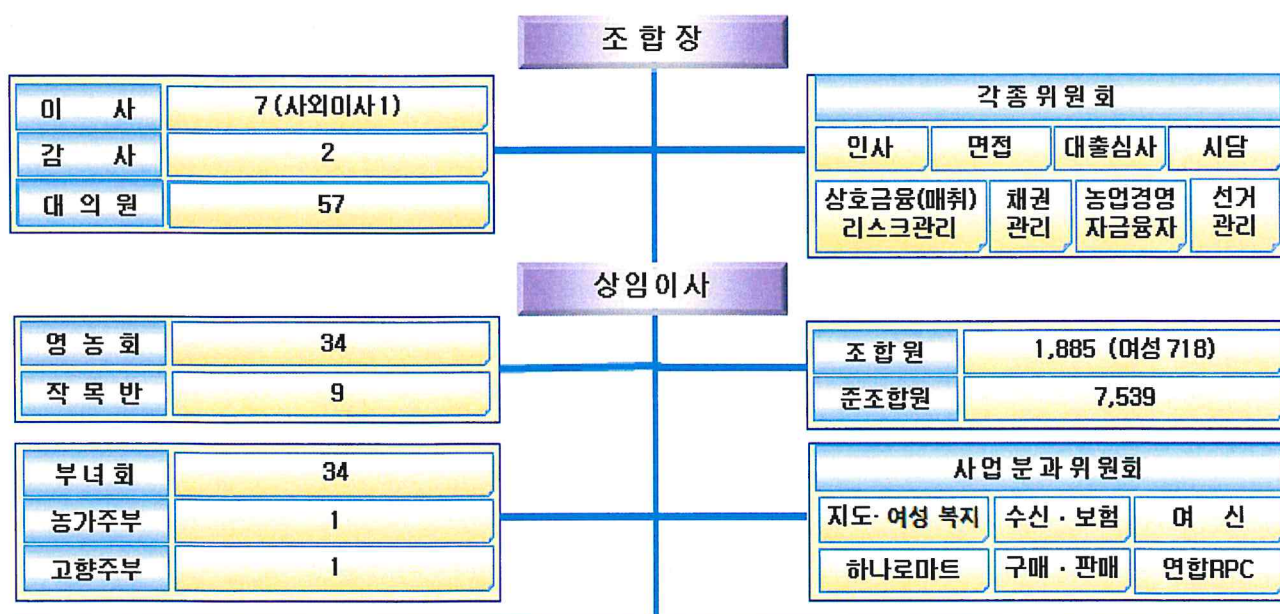
2. 사무소 및 인원 현황

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
하나로마트	경기도 화성시 팔탄면 서촌길21번길 7	353-8805
연합미곡종합처리장	경기도 화성시 팔탄면 버들로 1637	353-3907

나. 인원 현황

(2018년 6월말 기준)



사무소별 직원 현황						
본 점 (경제본부)	금융본부 (구- 본점)	본 점 하나로마트	매곡지점	구장지점	연합RPC	계
15	12	13	6	5	10	61

직급 별직원 현황														
구분	정규직											비정규직		계
	M급	3급		4급		5급			6급	7급	기능	계약직	영양지원직	
	상무	상무	팀장	차장	과장	과장보	과장대리	계장	계장보	주임				
인원	5	2	4	1	3	-	12	7	5	-	6	13	3	61

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 6월 말까지 5억1천8백만원을 지원해 드렸습니다.

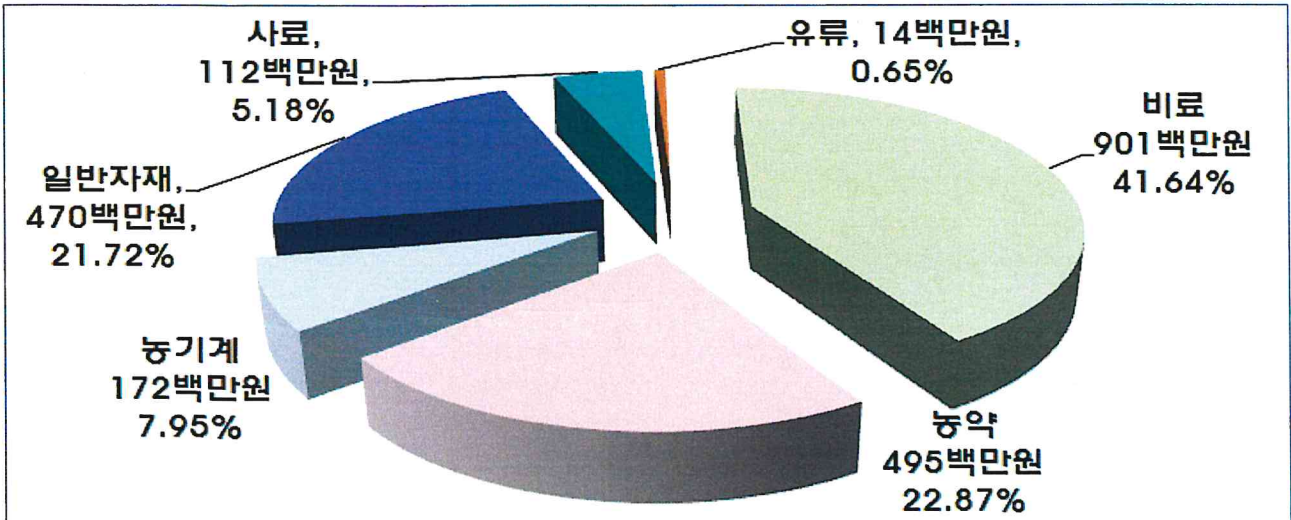
(단위 : 천원, %)

구 분		'17년도말	'18년 계획	'18년 6월말	대비	
					계획	년도말
교육 지 원 사 업 비	영 농 지 원 사 업 비	268,533	303,200	71,272	23.51	26.54
	영 농 지 도 사 업 비	93,399	124,470	53,255	42.79	57.02
	생 활 지 도 사 업 비	14,578	33,700	2,146	6.37	14.72
	교 육 사 업 비	81,832	38,500	21,797	56.62	26.64
	홍 보 선 전 사 업 비	50,303	52,650	14,775	28.06	29.37
	복 지 지 원 사 업 비	266,065	314,300	36,308	11.55	13.65
	소 계	774,710	866,820	199,553	23.02	25.76
기 타 경 비	조합원 생일축하금	54,720	56,000	15,266	27.26	27.90
	원로조합원 공로금	18,125	18,000	3,914	21.74	21.59
	떡 국 용 떡 지원	82,526	90,000	89,675	99.64	108.66
	경 제 사 업 이 용 권	296,610	300,000	106,179	35.39	35.80
	조합원 한마음대회		150,000	103,238	68.82	
	건 전 결 산 사 은 품	118,000				
	건 전 결 산 이 용 권	150,275				
	소 계	720,256	614,000	318,272	51.84	44.19
합	계	1,494,966	1,480,820	517,825	34.96	34.63

2. 경제(유통)사업

가. 구매사업

- 2018년 2/4분기 실적은 사업계획 31억9천1백만원 대비 67.8%를 달성한 21억6천4백만원의 실적 거양

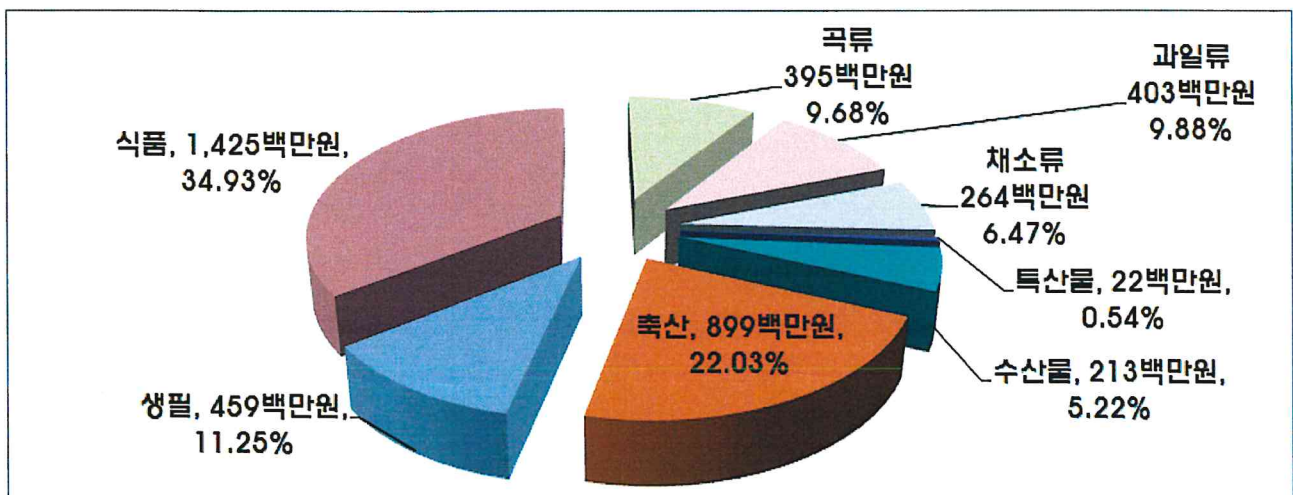


나. 판매(가공)사업

- 2018년 2/4분기 수탁판매사업 실적은 사업계획 70억원 대비 37.7%를 달성한 26억4천2백만원의 실적 거양
- 2018년 2/4분기 양곡판매사업 실적은 사업계획 68억4천4백만원 대비 83.3%를 달성한 57억3백만원의 실적 거양
- 2018년 2/4분기 양곡가공사업 실적은 사업계획 55억6천6백만원 대비 54.3%를 달성한 30억2천3백만원의 실적 거양

다. 하나로마트사업

- 2018년 2/4분기 실적은 사업계획 81억7천만원 대비 49.9%를 달성한 40억8천만원의 실적 거양

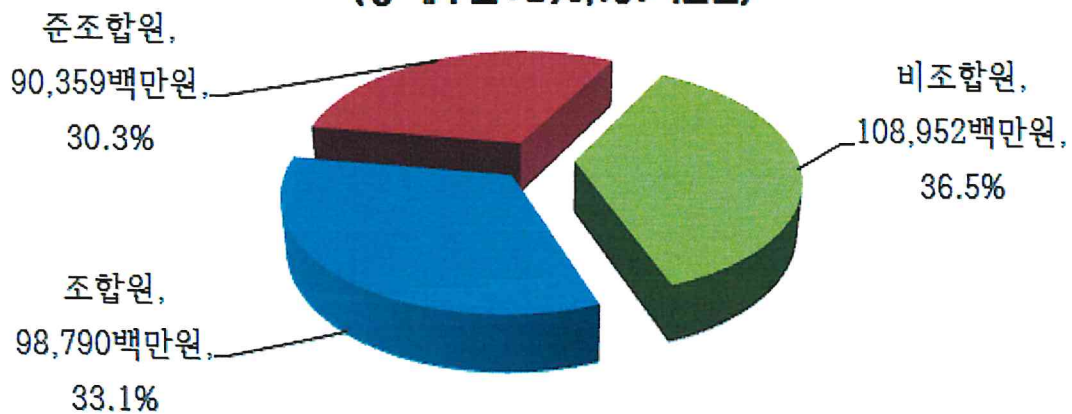


3. 신용(금융)사업

가. 예수금

- 2018년 2/4분기 예수금 잔액은 2,981억원으로 2017년말 3,004억원 대비 -0.7%(23억원) 감소
 - 예수금의 자립기반 확충을 위하여 2018년 외부금융기관 예수금 감축 경영 실시
 - 이에, 외부금융기관예수금 2017년말 480억원 → 2018년 6월말 410억원, 70억원 감소
 - 외부금융기관 예수금 감소를 감안하면 일반 예수금은 47억원 순증
- 저원가성 예탁금 잔액은 2017년말 858억원 대비 44억원이 감소한 814억원임
(6월말 NH투자증권 요구불성 예금 130억원 감소 원인)

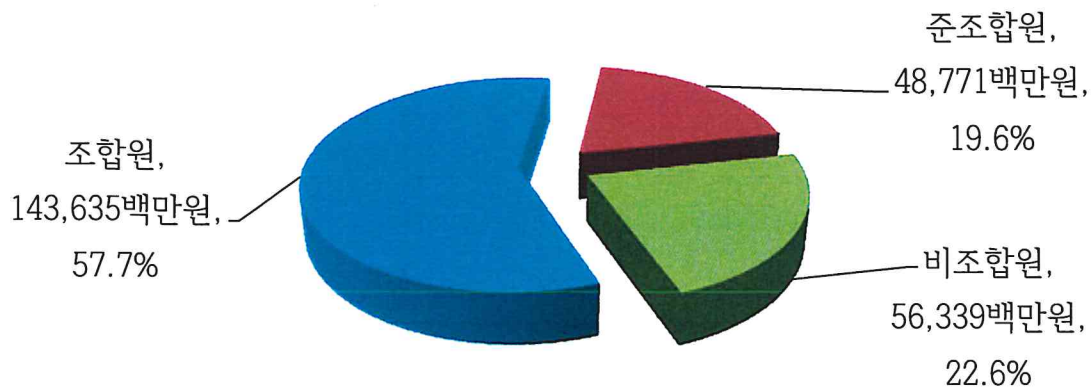
<2018년 6월말 구성원별 예수금 점유비>
(총 예수금 : 298,101백만원)



나. 대출금

- 2018년 2/4분기 상호금융 대출금 잔액은 2,487억원으로 2017년말 2,472억원 대비 0.6%(15억원) 증가

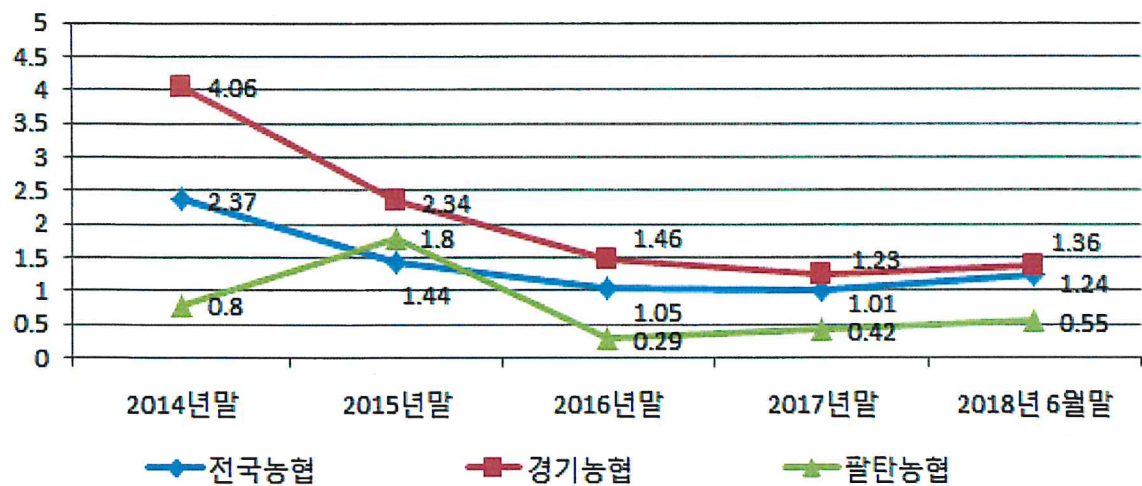
<2018년 6월말 구성원별 대출금 점유비>
(총 대출금 : 248,745백만원)



다. 연체비율

- 연체비율은 전년말 0.42% 대비 0.13% 증가한 0.55%(연체금액 3억3천8백만원 증가)의 실적을 나타내고 있으나, 이는 전국농협 대비 0.69%, 경기농협 대비 0.81% 낮음

연체비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2018년 6월말	1.24%	1.36%	0.55%	-0.69%	-0.81%
2017년말	1.01%	1.23%	0.42%	-0.59%	-0.81%
증감	0.23%	0.13%	0.13%	-	-



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 6월말 예대마진율은 2.86%로 전년말 대비 0.05% 증가

예대마진율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2018년 6월말	2.90%	2.99%	2.86%	-0.04%	-0.13%
2017년말	2.85%	2.94%	2.81%	-0.04%	-0.13%
증감	0.05%	0.05%	0.05%	-	-

마. 예대비율

- 상호금융 예수금 대비 대출금 비율인 예대비율이 2018년 6월말 현재 77.2%로 2017년말 대비 0.2% 감소, 전국농협 대비 6.0%, 경기농협 대비 4.4% 높음

예대비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2018년 6월말	72.4%	75.5%	77.2%	4.8%	1.7%
2017년말	71.7%	73.1%	77.4%	5.7%	4.3%
증감	0.7%	2.4%	-0.2%	-	-

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

바. 대손충당금 적립 비율

- 2018년 6월말 현재 대손충당금 적립비율은 129.6%으로 2017년말 147.7% 대비 18.1% 감소하였음. (2018년 6월말 대손충당금 적립금액은 60억6천2백만원)

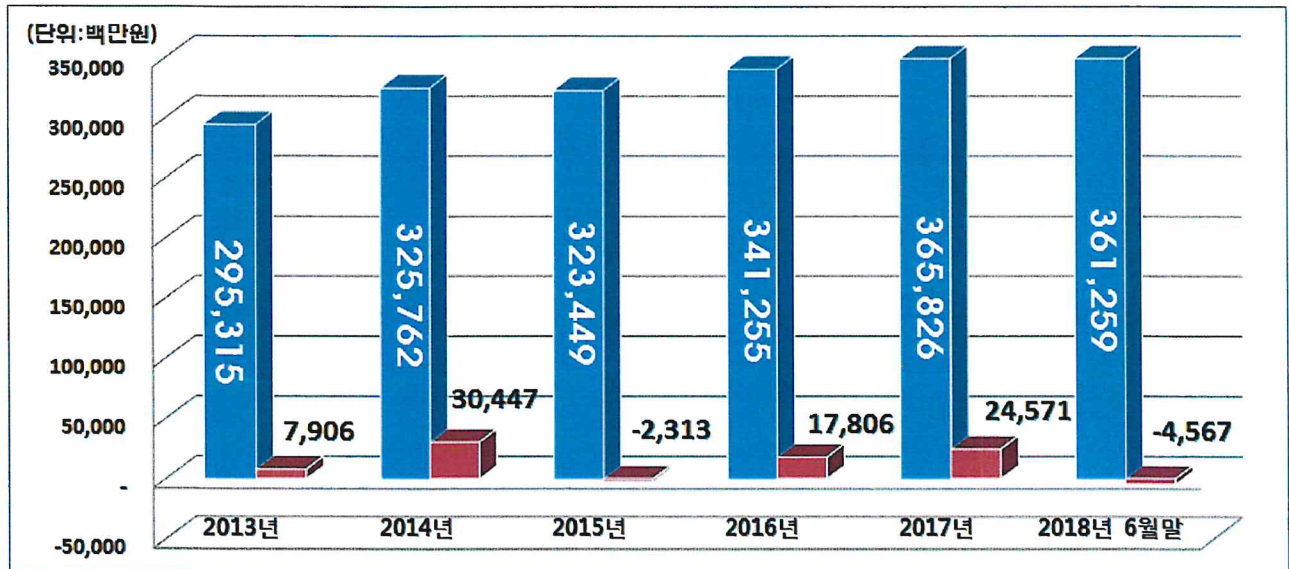
대손충당금 비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협(C-B)
2018년 6월말	143.8%	145.2%	129.6%	-14.2%	-15.6%
2017년말	145.6%	155.3%	147.7%	2.1%	-7.6%
증감	-1.8%	-10.1%	-18.1%	-	-

사. 보험

- 2018년 보험사업은 새로운 수익원 창출을 위한 년초 3~4월 집중 마케팅 추진
- 2018년 2/4분기 보험 수입수수료는 사업계획 530백만원 대비 256백만원 실적으로 48.3% 달성

4. 총자산 및 자본금

2018년 6월말 총자산은 3,613억원으로서 2017년말 3,658억원 대비 45억원의 자산감소 (NH투자증권 거액 예치금 일부상환으로 감소)를 가져왔으나, 자본금은 2017년 293억원 대비 30억원이 증가한 323억원(출자금 170억원, 자본 및 이익잉여금 153억원)으로 구성되어 있습니다.



5. 결론

2018년에는 미국발 금리인상에 따른 국내 기준금리 인상 예상으로 금융 불확실성 증대, 2017년 인터넷 은행 출범에 따른 금융 기관간의 경쟁 심화, 금융기관간 금리경쟁에 따른 예대마진 폭 하락, 가뭄 및 이상 고온현상 등 기상이변에 따른 농작물 수확량 감소, 지속적인 영농자재 가격 상승에 따른 농업인의 실질 소득 감소 등으로 그 어느때보다 농협의 “생존”에 큰 위기가 예상됩니다. 이때에 우리 모두가 사업 전이용의 힘으로 지금의 위기를 기회로 삼아야 될 것입니다. 우리농협도 수익성 및 리스크 관리강화와 비이자사업(보험 및 카드, 전자금융) 수익 수입수수료 확대추진, 전사적 채권관리, 안정적 손익 창출방안 마련, 비용절감 등 내실경영을 통한 비상경영체제 확립으로 건전결산을 달성하는 데 모든 역량을 기울여나겠습니다.

또한, 시장변화에 강한 조직으로 혁신하여 지역 대표금융기관으로서의 위상 제고와 농협다운 으뜸농협이 될수 있도록 최선의 노력을 다할 것입니다.

다시 한번 조합원 모두가 농협의 진정한 주인으로써 변함없는 사랑으로『내농협 사랑 각종사업 전이용운동』에 적극적으로 동참하여 주시길 거듭 당부 드립니다.

**2018년에는 “조합원과 고객, 임직원 모두가 하나되는 농협,
농업인 · 고객 · 지역사회와 함께 성장하는 지역중심의 팔탄농협 건설”
에 최선의 노력을 다 할 것을 약속드립니다.**

Ⅲ. 주요사업 추진 실적

(단위 : 백만원, %)

사 업 별		연간계획 (A)	2018년 6월말		전년 동기	전년동기대비		
			기준일 (B)	달성률 (B/A)	실 적 (C)	금액 (D=B-C)	성장률 (D/C)	
일 반 사 업	구 매	3,191	2,164	67.8%	2,284	-120	-5.3%	
	판 매	13,876	8,113	58.5%	6,293	1,820	28.9%	
	마 트	8,170	4,080	49.9%	3,945	135	3.4%	
	가 공	5,566	3,023	54.3%	1,939	1,084	55.9%	
	기 타	440	123	28.0%	158	-35	-22.2%	
	소 계	31,243	17,503	56.0%	14,619	2,884	19.7%	
신 용 사 업	예수금	평잔순증	13,760	4,986	36.2%	16,221	-11,235	-69.3%
		(잔 액)	319,300	298,101	93.4%	292,707	5,394	1.8%
		(평 잔)	305,900	297,126	97.1%	286,027	11,099	3.9%
	상 대 호출금	평잔순증	11,881	6,504	54.7%	9,084	-2,580	-28.4%
		(잔 액)	259,850	248,745	95.7%	243,013	5,732	2.4%
		(평 잔)	251,522	246,145	97.9%	234,548	11,597	4.9%
	정 채 대 출금	(잔 액)	3,812	3,656	95.9%	3,719	-63	-1.7%
		(평 잔)	3,742	3,734	99.8%	3,601	133	3.7%
	보험(공제)료		5,936	3,154	53.1%	2,906	248	8.5%

IV. 재무 현황

1. 재무상태표

(단위 : 백만원)

자 산		부채 및 자본	
과 목	금 액	과 목	금 액
유동자산	9,830	유동부채	17,521
현금	1,597	외상매입금	320
외상매출금	2,068	단기차입금	10,228
재고, 생물자산	3,676	기타유동부채	6,973
기타유동자산	2,489	금융업예수금	298,101
금융업예치금	75,113	금융업차입금	6,579
금융업대출채권	252,398	보험(공제), 농작물보험부채	
(대손충당금)	5,978	비유동부채	6,786
보험(공제), 농작물보험자산		장기차입금	
비유동자산	29,896	기타비유동부채	6,786
투자자산	12,978	부채합계	328,987
유형자산	16,815	출자금	17,109
무형자산		자본잉여금	1,402
기타비유동자산	103	자본조정	-79
		기타포괄손익누계액	
		이익잉여금	13,840
		자본합계	32,272
자산 총계	361,259	부채와자본 총계	361,259

※ 상기자료는 2018년 6월말 시점결산 보정후 자료입니다.

2. 손익계산서

(단위 : 백만원)

구분	2018년 6월말 (A)	2017년 6월말 (B)	증감 (A-B)
I. 영업수익	22,476	18,520	3,956
1. 신용사업영업수익	7,671	6,418	1,253
가. 이자수익	5,637	5,036	601
나. 수수료수익	428	422	6
다. 기타수익	1,606	960	646
2. 경제사업영업수익	14,805	12,102	2,703
II. 영업비용	15,651	13,821	1,830
1. 신용사업영업비용	2,391	2,728	-337
가. 이자비용	1,791	1,650	141
나. 수수료비용	155	185	-30
다. 기타비용	445	893	-448
2. 경제사업영업비용	13,260	11,093	2,167
III. 매출총이익	6,825	4,699	2,126
IV. 판매비와 관리비	3,777	3,581	196
V. 영업이익	3,048	1,118	1,930
VI. 교육지원사업비	200	446	-246
VII. 영업외 수익	586	384	202
VIII. 영업외 비용	94	88	6
IX. 법인세차감전 당기순손익	3,340	968	2,372
X. 법인세 비용		1	-1
XI. 법인세차감후 당기순손익	3,340	967	2,373

※ 상기자료는 2018년 6월말 시점결산 보정후 자료입니다.