

2018년 9월말 기준 사 업 보 고 서

2018년 7월 01일 부터
2018년 9월 30일 까지

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

2018년 10월 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		11
-----------------	-------	----

IV. 재무현황

1. 재무상태표		12
2. 손익계산서		13

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
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

이 사 회 (2)

개최일자	참석 인원	주 요 의 결 사 항
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
2018년 7월 19일	11명	제 1호 의안 : 조합원 신규가입 및 자격심사(안) 심의 제 2호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제 3호 의안 : 고정자산 처분(안) 승인 제 4호 의안 : 2018년 냉해피해농가 재해복구비 지원(안) 승인 제 5호 의안 : 2018년도 정원운용계획 조정(안) 승인
2018년 8월 17일	11명	제 1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제 2호 의안 : 간부직원 임면(안) 승인 제 3호 의안 : 고정자산 신규취득(안) 승인 제 4호 의안 : 2018년 고품격 경기미 생산·유통 지원사업 고정투자 계획 및 예산변경(안) 승인 제 5호 의안 : 2018년 폭염피해에 따른 영농자재 지원(안) 승인 제 6호 의안 : 2018년 화성시 쌀 산업발전을 위한 특별자금 지원(안) 승인
2018년 9월 20일	11명	제 1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제 2호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제 3호 의안 : 2018년도 선거관리위원회 구성(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 9월말 기준)

이 사		7 (사외이사1)
감 사		2
대 의 원		57

조 합 장	
상임이사	

각 종 위 원 회			
인사	면접	대출심사	시담
상호금융(매취) 리스크관리	채권 관리	농업경영 자금융자	선거 관리

영 농 회		34
작 목 반		9

부녀회		34
농가주부		1
고향주부		1

조 합 원		1,896 (여성 718)
준조합원		7,569

사 업 분 과 위 원 회		
지도·여성 복지	수신·보험	여 신
하나로마트	구매·판매	연합RPC

사무소별 직원 현황						
본 점 (경제본부)	금융본부 (구-본점)	본 점 하나로마트	매곡지점	구장지점	연합RPC	계
14	15	13	6	5	10	63

직급 별 직원 현황														
구 분	정규직											비정규직		계
	M급	3급		4급		5급			6급	7급	기능	계약직	영업지원직	
	상무	상무	팀장	차장	과장	과장보	과장대리	계장	계장보	주임				
인원	5	4	2	1	3	-	12	8	4	-	6	13	5	63

Ⅱ. 주요사업 추진 현황

2018년 3/4분기 사업보고서

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 9월 말까지 8억7천3백만원을 지원해 드렸습니다.

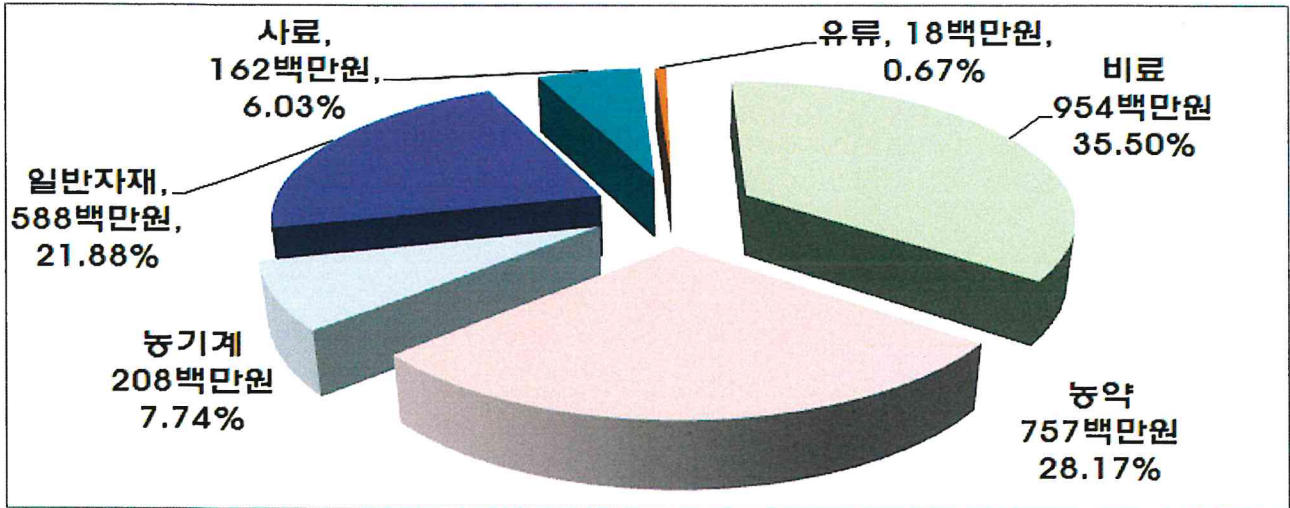
(단위 : 천원, %)

구 분		`17년도말	`18년 계획	`18년 9월말	대비	
					계획	년도말
교육 지 원 사 업 비	영 농 지 원 사 업 비	268,533	303,200	117,180	38.65%	43.64%
	영 농 지 도 사 업 비	93,399	124,470	85,992	69.09%	92.07%
	생 활 지 도 사 업 비	14,578	33,700	13,901	41.25%	95.36%
	교 육 사 업 비	81,832	38,500	30,306	78.72%	37.03%
	홍 보 선 전 사 업 비	50,303	52,650	22,457	42.65%	44.64%
	복 지 지 원 사 업 비	266,065	314,300	222,152	70.68%	83.50%
	소 계	774,710	866,820	491,988	56.76%	63.51%
기 타 경 비	조합원 생일축하금	54,720	56,000	30,116	53.78%	55.04%
	원로조합원 공로금	18,125	18,000	14,313	79.52%	78.97%
	떡 국 용 떡 지원	82,526	90,000	89,650	99.61%	108.63%
	경 제 사 업 이 용 권	296,610	300,000	143,824	47.94%	48.49%
	조합원 한마음대회		150,000	103,237	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	381,140	62.07%	52.92%
합 계		1,494,966	1,480,820	873,128	58.96%	58.40%

2. 경제(유통)사업

가. 구매사업

- 2018년 3/4분기 실적은 사업계획 31억9천1백만원 대비 84.2%를 달성한 26억8천7백만원의 실적 거양

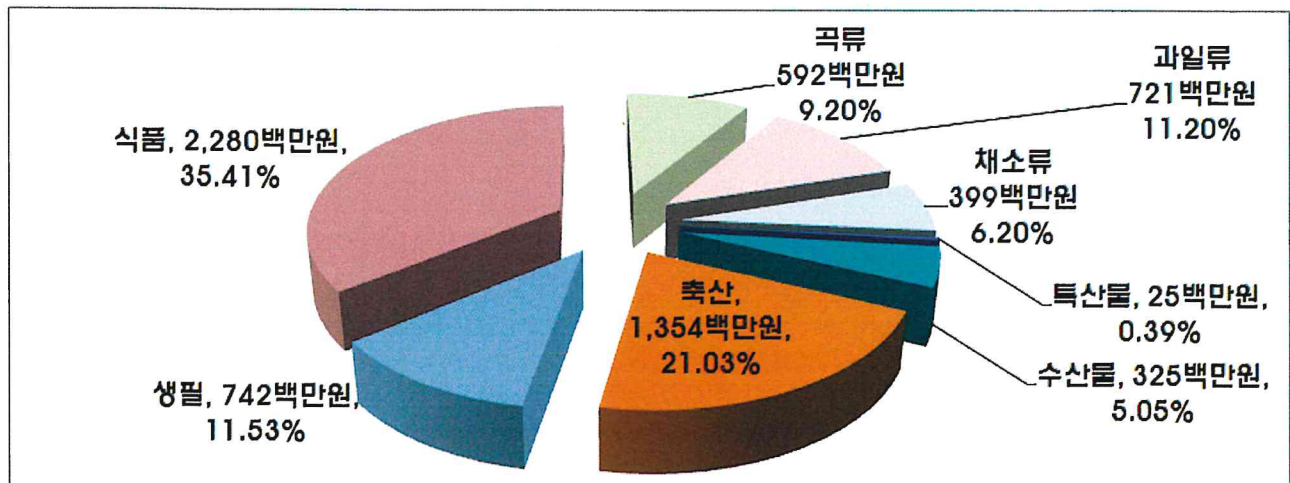


나. 판매(가공)사업

- 2018년 3/4분기 수탁판매사업 실적은 사업계획 70억원 대비 64.5%를 달성한 45억1천7백만원의 실적 거양
- 2018년 3/4분기 양곡판매사업 실적은 사업계획 68억4천4백만원 대비 116.6%를 달성한 79억7천7백만원의 실적 거양
- 2018년 3/4분기 양곡가공사업 실적은 사업계획 55억6천6백만원 대비 79.8%를 달성한 44억3천9백만원의 실적 거양

다. 하나로마트사업

- 2018년 3/4분기 실적은 사업계획 81억7천만원 대비 78.8%를 달성한 64억3천8백만원의 실적 거양

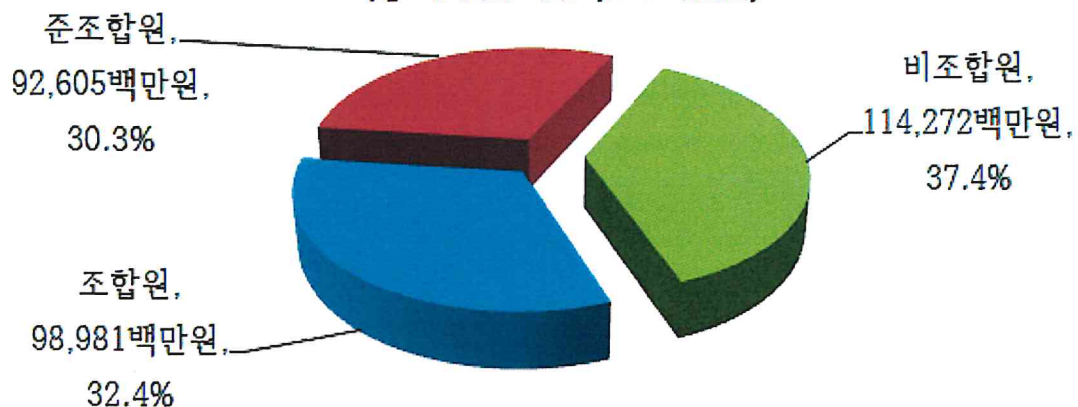


3. 신용(금융)사업

가. 예수금

- 2018년 3/4분기 예수금 잔액은 3,059억원으로 2017년말 3,004억원 대비 1.8%(55억원) 성장
 - 예수금의 자립기반 확충을 위하여 2018년 외부금융기관 예수금 감축 경영 실시
 - 이에, 외부금융기관예수금 2017년말 480억원 → 2018년9월말 418억원, 62억원 감소
 - 외부금융기관 예수금 감소를 감안하면 예수금 117억원 순증
- 저원가성 예탁금 잔액은 2017년말 858억원 대비 26억원이 감소한 832억원임

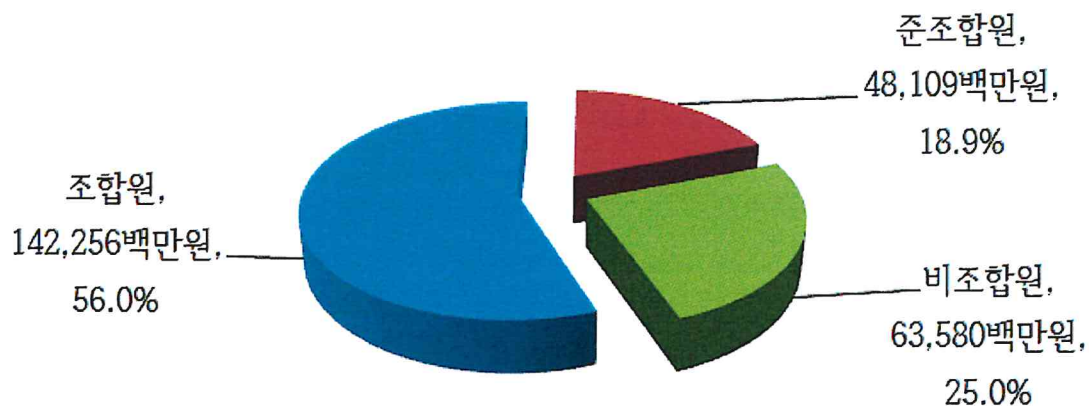
<2018년 9월말 구성원별 예수금 점유비>
(총 예수금 : 305,858백만원)



나. 대출금

- 2018년 3/4분기 상호금융 대출금 잔액은 2,539억원으로 2017년말 2,472억원 대비 2.7%(67억원) 증가

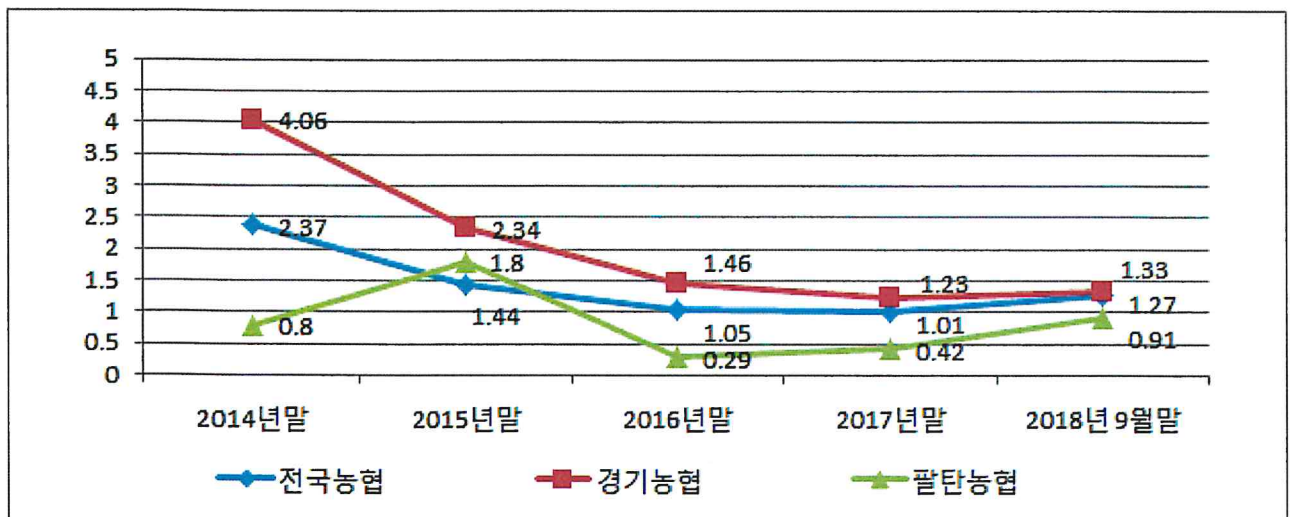
<2018년 9월말 구성원별 대출금 점유비>
(총 대출금 : 253,945백만원)



다. 연체비율

- 연체비율은 전년말 0.42% 대비 0.49% 증가한 0.91%(연체금액 12억7천9백만원 증가)의 실적을 나타내고 있으나, 이는 전국농협 대비 0.36%, 경기농협 대비 0.42% 낮음

연체비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2018년 9월말	1.27%	1.33%	0.91%	-0.36%	-0.42%
2017년말	1.01%	1.23%	0.42%	-0.59%	-0.81%
증감	0.26%	0.10%	0.49%	-	-



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 9월말 예대마진율은 2.84%로 전년말 대비 0.03% 증가

예대마진율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2018년 9월말	2.87%	2.98%	2.84%	-0.03%	-0.14%
2017년말	2.85%	2.94%	2.81%	-0.04%	-0.13%
증감	0.02%	0.04%	0.03%	-	-

마. 예대비율

- 상호금융 예수금 대비 대출금 비율인 예대비율이 2018년 9월말 현재 77.32%로 2017년말 대비 0.1% 감소, 전국농협 대비 4.7%, 경기농협 대비 1.9% 높음

예대비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2018년 9월말	72.6%	75.4%	77.3%	4.7%	1.9%
2017년말	71.7%	73.1%	77.4%	5.7%	4.3%
증감	0.9%	2.3%	-0.1%	-	-

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

바. 대손충당금 적립 비율

- 2018년 9월말 현재 대손충당금 적립비율은 131.8%으로 2017년말 147.7% 대비 15.9% 감소하였음. (2018년 9월말 대손충당금 적립금액은 60억6천9백만원)

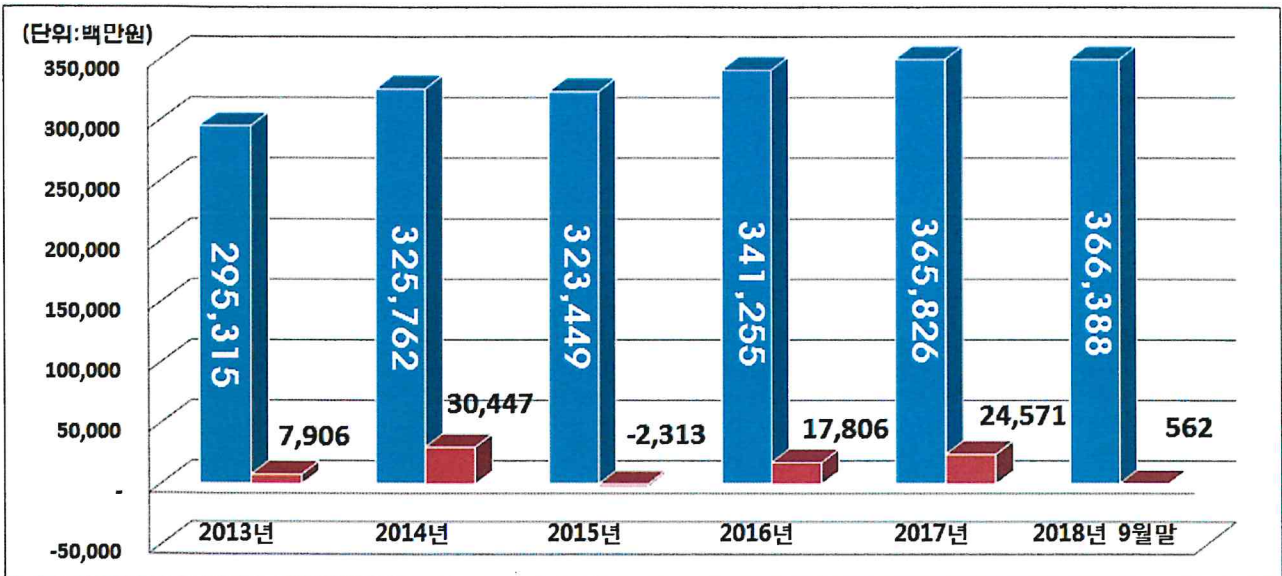
대손충당금 비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협(C-B)
2018년 9월말	144.1%	147.7%	131.8%	-12.3%	-15.9%
2017년말	145.6%	155.3%	147.7%	2.1%	-7.6%
증감	-1.5%	-7.6%	-15.9%	-	-

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 9월말 총자산은 3,664억원으로서 2017년말 3,658억원 대비 6억원의 자산증가 (NH투자증권 거액 예치금 일부상환으로 소폭 상승)를 가져왔으나, 자본금은 2017년 293억원 대비 45억원이 증가한 338억원(출자금 173억원, 자본 및 이익잉여금 165억원)으로 구성되어 있습니다.



5. 결론

가. 4/4분기 경영환경

1) 금융 환경

- 미국 연방준비제도 이사회는 3월 및 6월에 이어 9월에도 기준금리 0.25%p 상향, 금년 중 1차례 추가 인상 예고
- 한국은행은 9월 금융통화위원회에서 기준금리를 동결하였으나, 하반기 0.25%p 인상 예상
- 미국발 금리인상에 따른 CD 연동 및 MOR 대출 금리 인상으로 시중은행과 상호금융업권의 금융기관 모두 전년 대비 연체비율 상승
- 시중 제2금융권의 고금리 예수금 정책에 따른 금융기관간 금리 경쟁 심화
- 이에 10년 주기 금융 위기설 대두

2) 경제 환경

- 미국과 중국간 치열한 무역마찰로 인한 수출 기반 국내 제조경기 악화
- 정부의 강력한 부동산 규제에 따른 건설투자 둔화 가속화
- 내수경기 침체와 최저임금 인상, 소비 위축에 따른 고용시장 악화로 청년실업 지속증가 및 취업자 증감 폭 급감

3) 농업 환경

- 7~8월 폭염에 따른 농작물 재배 환경 악화로 농업 생산성 급감 우려
- 전국의 전년대비 쌀 재고량 급감으로 인한 산지 쌀값 상승으로 가을철 수확기 벼 수매 가격 전년대비 인상 예상

나. 4/4분기 당면 문제 및 대응 방안

1) 당면 문제

- 금융시장 불안에 따른 금융권간 치열한 금리경쟁으로 적정 예대마진을 확보 문제
- 미국 및 한국은행의 기준금리 인상에 따른 대출금리 인상으로 연체율 증가 문제
- 부동산 경기 및 내수 경기 침체에 따른 연체율 증가 및 예수금 이탈, 경제사업 실적 저하 문제
- 농업 생산량 및 생산성 저하에 따른 농가 소득 감소 문제
- 쌀 시장의 가격 변화요인 증가에 따른 적정 수매가격 산정 문제

2) 대응방안

- 안정적 경영을 위한 고위험 대출 제한 및 연체율 관리 철저
- 금융부채의 유동성 증대를 위한 외부 금융기관 고액 예수금 단계적 감축 및 일반 예수금 증대 실시(특판 실시)
- 예대마진을 통한 손익 발생 구조를 비이자사업 중심(보험, 카드, e-금융 등)으로 전환 실시
 - 록뱅크, 록팜, 조합원 1인 1개 신용카드 만들기 등 사업 지속 추진
- 영농회별 내부조직장과 긴밀한 유대관계 형성을 통한 영농회별 기업체의 사업 추진 유도
- 조합원 및 준조합원에 대한 이용사업 배당 증대 정책을 통한 농협사업 이용 확대 추진
- 농협의 참주인인 조합원의 역할 및 사업 참여 지속 홍보

**2018년 4/4분기에도 “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		연간 계획 (A)	2018년 9월말		전년 동기 (C)	전년동기대비		
			기준일 (B)	달성률 (B/A)		금액 (D=B-C)	성장률 (D/C)	
일 반 사 업	구 매	3,191	2,687	84.2%	2,832	-145	-5.1%	
	판 매	13,876	12,168	87.7%	11,250	918	8.2%	
	마 트	8,170	6,438	78.8%	5,982	456	7.6%	
	가 공	5,566	4,439	79.8%	4,130	309	7.5%	
	기 타	440	217	49.3%	272	-55	-20.2%	
	소 계	31,243	25,949	83.1%	24,466	1,483	6.1%	
신 용 사 업	예수금	평잔순증	13,760	7,773	56.5%	20,092	-12,319	-61.3%
		(잔 액)	319,300	305,858	95.8%	299,611	6,247	2.1%
		(평 잔)	305,900	299,914	98.0%	289,898	10,016	3.5%
	상 대 출 금	평잔순증	11,881	7,905	66.5%	12,318	-4,413	-35.8%
		(잔 액)	259,850	253,945	97.7%	245,496	8,449	3.4%
		(평 잔)	251,522	247,546	98.4%	237,782	9,764	4.1%
	정 채 대 출 금	(잔 액)	3,812	3,568	93.6%	3,718	-150	-4.0%
		(평 잔)	3,742	3,691	98.6%	3,629	62	1.7%
	보험(공제)료		5,936	4,556	76.8%	4,163	393	9.4%

IV. 재무 현황

1. 재무상태표

(단위 : 백만원)

자 산		부채 및 자본	
과 목	금 액	과 목	금 액
유동자산	8,453	유동부채	18,224
현금	1,807	외상매입금	214
외상매출금	2,022	단기차입금	11,027
재고,생물자산	1,345	기타유동부채	6,983
기타유동자산	3,279	금융업예수금	305,852
금융업예치금	77,342	금융업차입금	4,640
금융업대출채권	257,509	보험(공제), 농작물보험부채	
(대손충당금)	5,985	비유동부채	3,888
보험(공제), 농작물보험자산		장기차입금	
비유동자산	29,059	기타비유동부채	3,888
투자자산	11,579	부채합계	332,604
유형자산	17,377	출자금	17,363
무형자산		자본잉여금	1,402
기타비유동자산	103	자본조정	-91
		기타포괄손익누계액	
		이익잉여금	15,090
		자본합계	33,764
자산 총계	366,378	부채와자본 총계	366,368

주1) 상기자료는 2018년 9월말 시점결산 보정후 자료입니다.

주2) 유동자산은 현금 및 판매과정을 통하여 1년 이내 현금화 할 수 있는 자산입니다.(현금, 재고자산 등)

주3) 투자자산은 농협의 여유자금을 활용하여 1년 이상 장기투자 한 자산입니다.(계통출자금, 보증금 등)

주4) 유동부채는 영업과정 중 1년 이내 거래시 발생하는 부채입니다.(미지급금 등)

2. 손익계산서

(단위 : 백만원)

구분	2018년 9월말 (A)	2017년 9월말 (B)	증감 (A-B)
I. 영업수익	32,706	30,310	2,396
1. 신용사업영업수익	11,366	10,030	1,336
가. 이자수익	8,871	7,800	1,071
나. 수수료수익	608	616	-8
다. 기타수익	1,887	1,614	273
2. 경제사업영업수익	21,340	20,280	1,060
II. 영업비용	22,433	22,568	-135
1. 신용사업영업비용	3,517	3,913	-396
가. 이자비용	2,783	2,507	276
나. 수수료비용	56	286	-230
다. 기타비용	678	1,120	-442
2. 경제사업영업비용	18,916	18,655	261
III. 매출총이익	10,273	7,742	2,531
IV. 판매비와 관리비	5,712	5,237	475
V. 영업이익	4,561	2,505	2,056
VI. 교육지원사업비	489	500	-11
VII. 영업외 수익	720	550	170
VIII. 영업외 비용	183	122	61
IX. 법인세차감전 당기순손익	4,609	2,433	2,176
X. 법인세 비용			0
XI. 법인세차감후 당기순손익	4,609	2,433	2,176

※ 상기자료는 2018년 9월말 시점결산 보정후 자료입니다.