

2019년 3월말 기준 사 업 보 고 서

2019년 1월 01일 부터
2019년 3월 31일 까지

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

2019년 4월 22일

 **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

I. 주요 현황

1. 주요기관 의결사항

총회(대의원회)

개최일자	참석 인원	주요 의결사항
2019년 1월 30일	55명	제1호 의안 : 출자배당금 지급이율 결정(안) 승인 제2호 의안 : 2018년 결산보고서(안) 승인 제3호 의안 : 임원(비상임 감사) 선출(안) 승인

이사회(1)

개최일자	참석 인원	주요 의결사항
2019년 1월 21일	11명	제1호 의안 : 상호금융 동일인당 대출한도 결정(안) 승인 제2호 의안 : 2019년 차입금 최고한도 결정(안) 승인 제3호 의안 : 2019년 경제사업(출하선급금)차입금 최고한도 결정(안) 승인 제4호 의안 : 2019년 수탁판매 출하수수료를 및 출하선급금 지원 기준(안) 승인 제5호 의안 : 2019년 경제사업 외상매출금 무이자 외상기간 및 이자율 적용(안) 승인 제6호 의안 : 2019년 판매(양곡)사업 외상매출채권 약정기간연장 및 계속적용여부 결정(안) 승인 제7호 의안 : 2019년 이용고 배당사업 배점기준 및 항목 결정(안) 승인 제8호 의안 : 농업경영자금 융자협의회 구성(안) 승인 제9호 의안 : 대출심사위원회 구성위원 변경(안) 승인 제10호의안 : 제58기 결산보고서(안) 심의 제11호의안 : 임원 3억원 이상 여신거래(안) 승인 제12호의안 : 제규정 개정(안) 승인

이 사 회 (2)



개최일자	참석 인원	주 요 의 결 사 항
2019년 2월 21일	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 2018년 조합원 실태 보완조사 결과 무자격 조합원 탈퇴처리(안) 승인 제3호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제4호 의안 : 연합RPC “2018년 고품격 경기미 생산 · 유통 지원 사업” 공사 고정 투자 계획 및 취득 · 폐기(안) 승인 제5호 의안 : 2018년도 신용정보관리, 보호인의 업무수행 실적보고
2019년 3월 21일	9명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제3호 의안 : 2019년도 조합원 대학생 자녀장학금 및 입학 축하금 지급대상자 선정(안) 승인 제4호 의안 : 경제사업장 고정자산(업무용동산) 취득·처분(안) 승인 제5호 의안 : 매곡지점 고정자산 신규취득 및 폐기처분(안) 승인

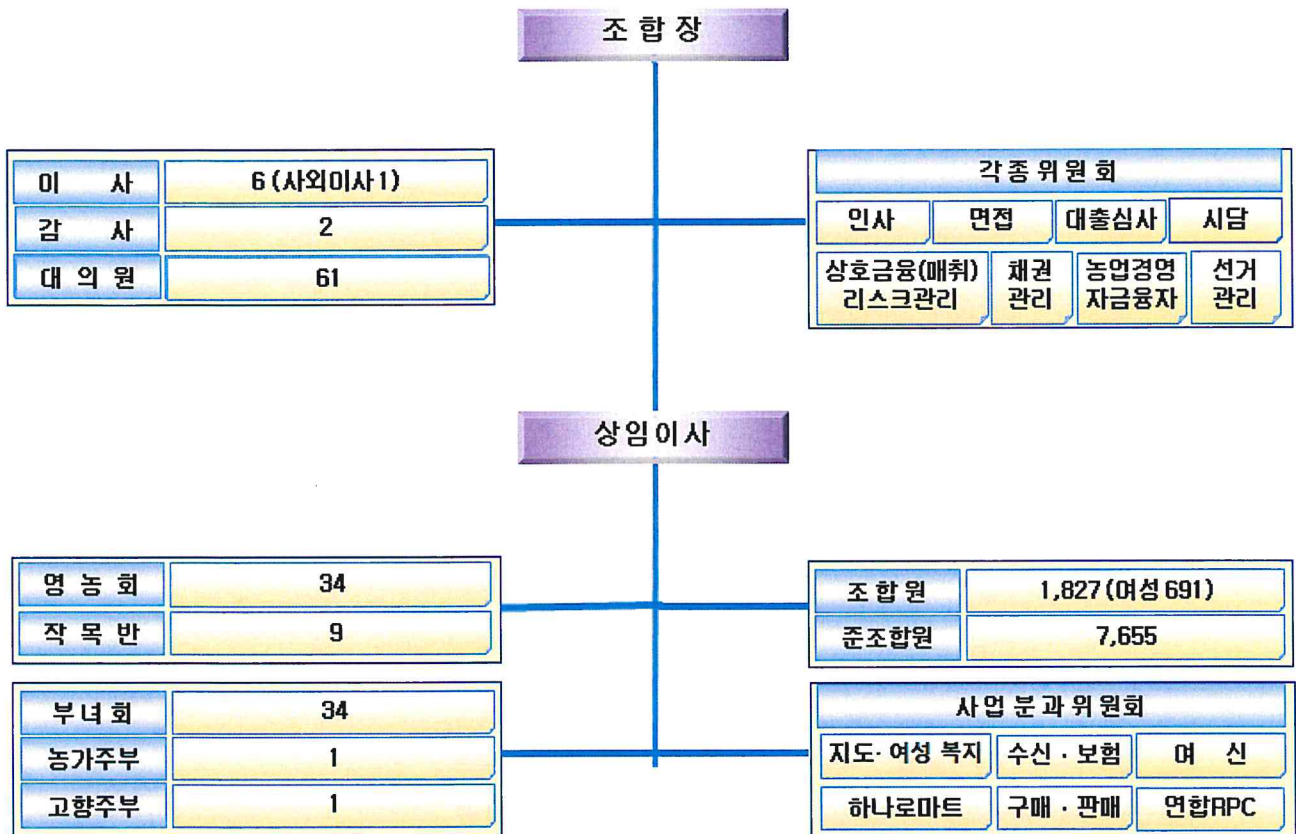
2. 사무소 및 인원 현황

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(우리들유통타운)	352-8803
본점 하나로마트	경기도 화성시 팔탄면 서촌길21번길 7	353-8805
연합미곡 종합처리장	경기도 화성시 팔탄면 버들로 1637	353-3907

나. 인원 현황

(2019년 3월말 기준)



사무소별 직원 현황						
본 점 (경제본부)	금융본부 (구- 본점)	본 점 하나로마트	매곡지점	구장지점	연합APC	계
13	13	12	6	5	10	59

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	2	3		4	-	12	8	3	-	6	12	4	59

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 2019년 사업계획 15억2천8백만원 중 3월 말까지 2억3천4백만원을 지원해 드렸습니다.

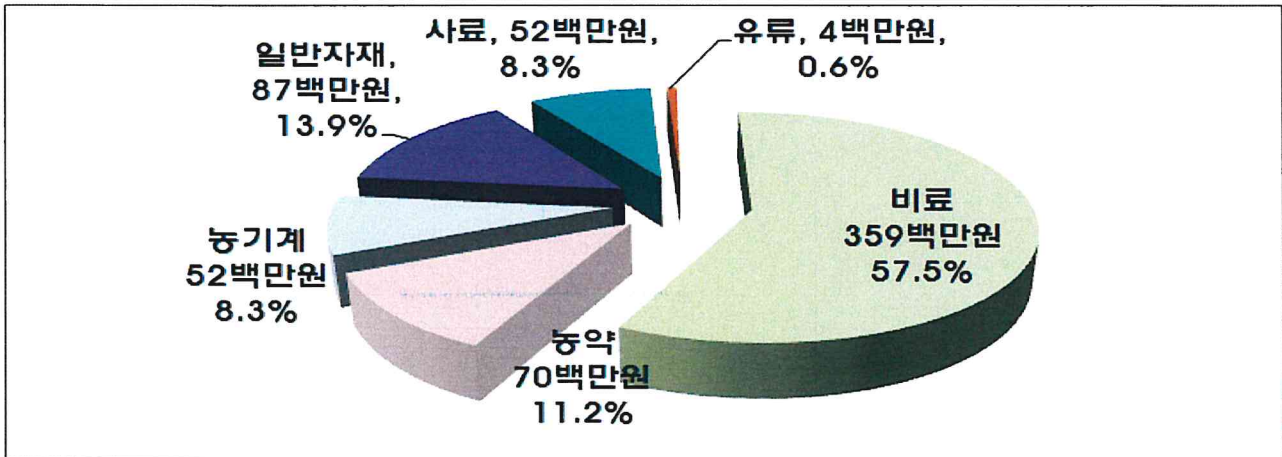
(단위 : 천원, %)

구 분		`18년도말 (A)	`19년 계획 (B)	`19년 3월말 (C)	대비	
					계획대비 (C/B)	전년도말 대비(C/A)
교육 지 원 사 업 비	영농지원사업비	468,482	316,000	10,812	3.4%	2.3%
	영농지도사업비	126,844	180,440	16,463	9.1%	13.0%
	생활지도사업비	17,318	32,200	1,860	5.8%	10.7%
	교육사업비	30,306	30,000			
	홍보선전사업비	61,156	63,800	308	0.5%	0.5%
	복지지원사업비	246,635	276,900	30,870	11.1%	12.5%
	소 계	950,741	899,340	60,313	6.7%	6.3%
기 타 경 비	조합원 생일축하금	55,946	58,000	3,600	6.2%	6.4%
	원로조합원 공로금	17,439	18,000			
	떡국용 떡 지원	89,675	96,000	95,500	99.5%	106.5%
	경제사업이용권	302,999	300,000	71,535	23.8%	23.6%
	건전결산사은품	120,000				
	원경로조합원견학	103,238	150,000			
	건전결산이용권	299,690				
	조합원 회갑 축하금		6,800	2,800	41.2%	
	소 계	988,987	628,800	173,435	27.6%	17.5%
합계		1,939,728	1,528,140	233,748	15.3%	12.1%

2. 경제(유통)사업

가. 구매사업

- 2019년 1/4분기 실적은 사업계획 30억9천만원 대비 20.2%를 달성한 6억2천4백만원의 실적 거양

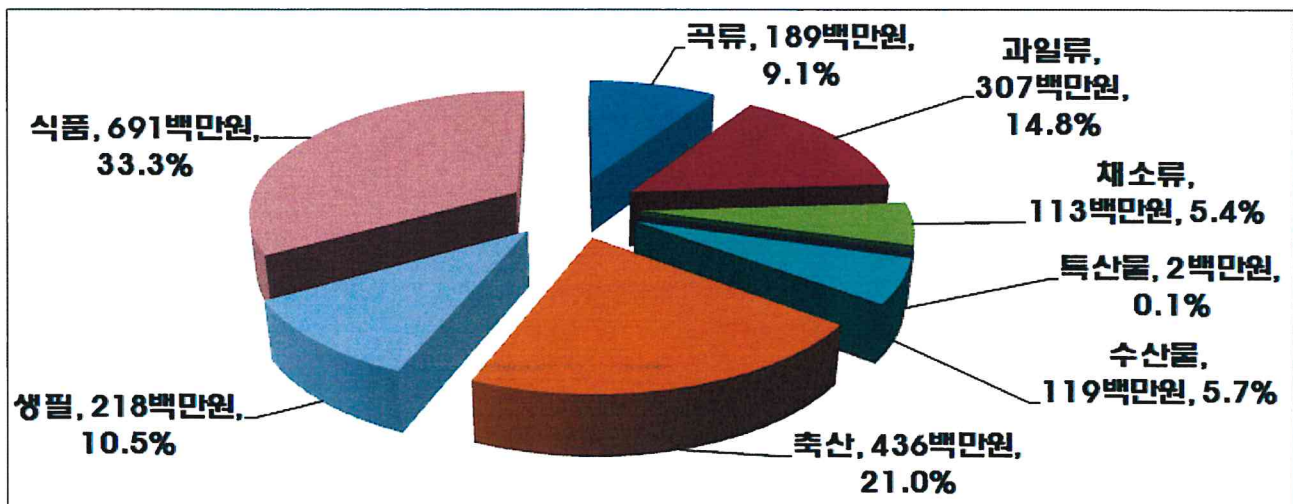


나. 판매(가공)사업

- 2019년 1/4분기 수탁판매사업 실적은 사업계획 70억6천7백만원 대비 17.9%를 달성한 12억6천6백만원의 실적 거양
- 2019년 1/4분기 양곡판매사업 실적은 사업계획 76억2천2백만원 대비 23.5%를 달성한 17억9천1백만원의 실적 거양
- 2019년 1/4분기 양곡가공사업 실적은 사업계획 70억6천6백만원 대비 12.3%를 달성한 8억7천1백만원의 실적 거양

다. 하나로마트사업

- 2019년 1/4분기 실적은 사업계획 83억4천만원 대비 24.9%를 달성한 20억7천5백만원의 실적 거양

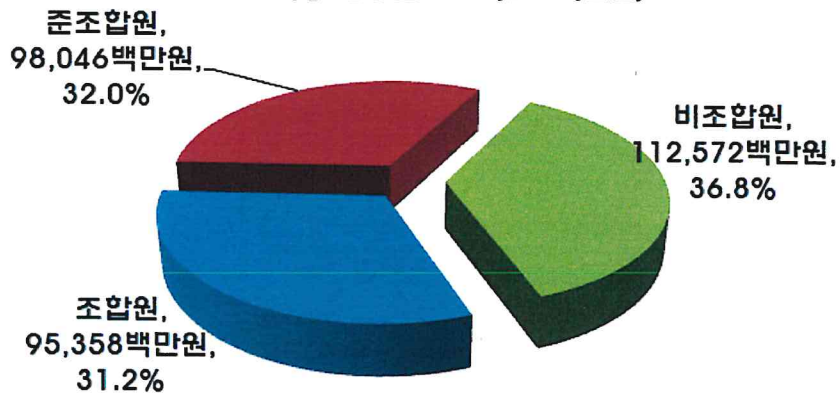


3. 신용(금융)사업

가. 예수금

- 2019년 1/4분기 예수금 잔액은 3,060억원으로 2018년말 3,107억원 대비 -1.5%(48억원) 감소 (3월말 NH투자증권 요구불성 예금 49억원 감축 원인)
- 저원가성 예탁금 잔액은 2018년말 101억원 대비 동일한 101억원임

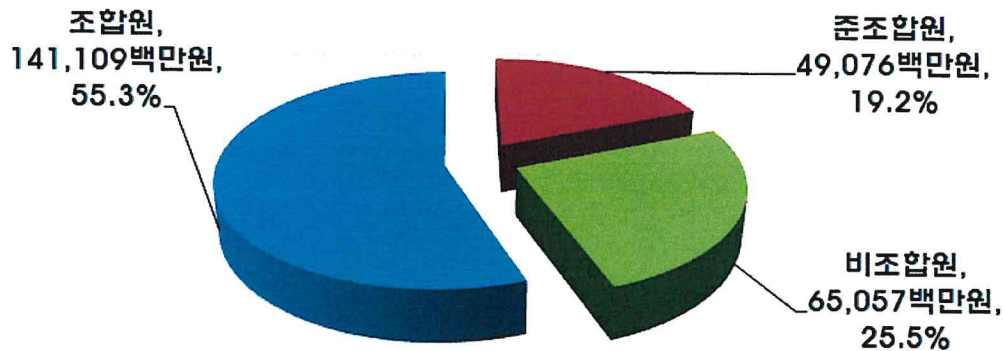
<2019년 3월말 구성원별 예수금 점유비>
(총 예수금: 305,976백만원)



나. 대출금

- 2019년 1/4분기 상호금융 대출금 잔액은 2,552억원으로 2018년말 2,570억원 대비 -0.7%(18억원) 감소

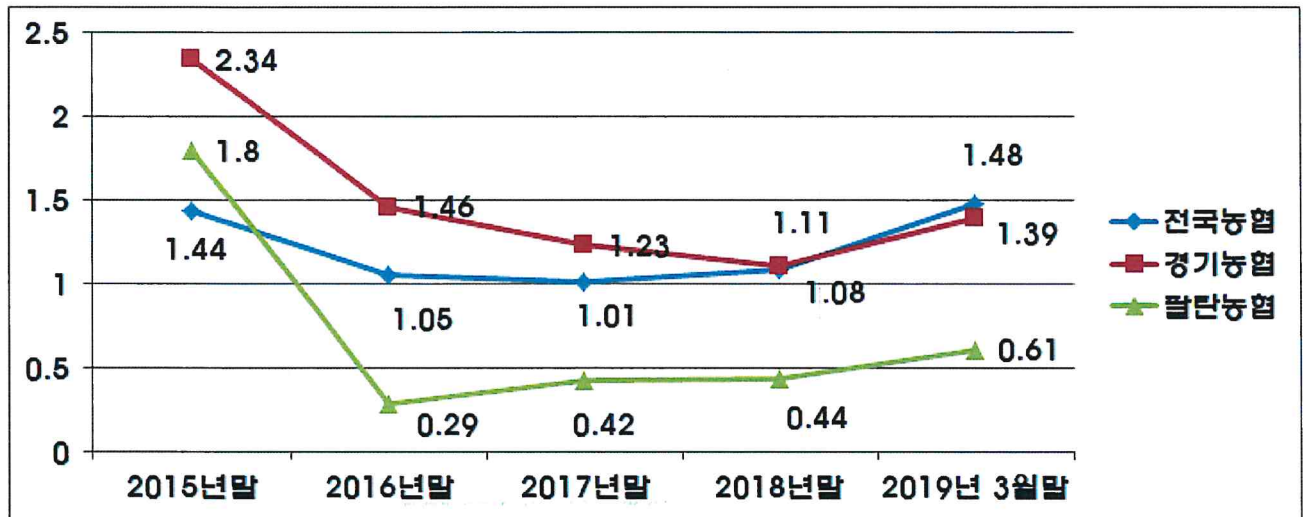
<2019년 3월말 구성원별 대출금 점유비>
(총 대출금: 255,242백만원)



다. 연체비율

○ 연체비율은 전년말 0.44% 대비 0.17% 증가한 0.61%(연체금액 4억2천5백만원 증가)의 실적을 나타내고 있으며, 이는 전국농협 대비 0.87%, 경기농협 대비 0.78% 낮음

연체비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2019년 3월말	1.48%	1.39%	0.61%	-0.87%	-0.78%
2018년말	1.08%	1.11%	0.44%	-0.64%	-0.67%
증감	0.40%	0.28%	0.17%	-	-



라. 예대마진율

○ 은행간 경쟁 심화 속에서도 안정적인 금리 운영을 통한 건전결산 달성 마련
○ 2019년 3월말 예대마진율은 2.86%로 전년말 대비 동일한 실적임

예대마진율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2019년 3월말	2.82%	2.92%	2.86%	0.04%	-0.06%
2018년말	2.92%	2.99%	2.86%	-0.06%	-0.13%
증감	-0.10%	-0.07%	0.00%	-	-

마. 예대비율

- 상호금융 예수금 대비 대출금 비율인 예대비율이 2019년 3월말 현재 78.1%로 2018년말 대비 1.0% 성장, 전국농협 대비 5.3%, 경기농협 대비 2.3% 높음

예대비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2019년 3월말	72.8%	75.8%	78.1%	5.3%	2.3%
2018년말	72.9%	76.0%	77.1%	4.2%	1.1%
증감	-0.1%	-0.2%	1.0%	-	-

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

바. 대손충당금 적립 비율

- 2019년 3월말 대손충당금 적립비율은 151.9%으로 2018년말 185.6% 대비 33.7%p 감소하였음.
(2019년 3월말 대손충당금 적립금액은 75억1천9백만원, 2018년도 75억4천4백만원 대비 2천5백만원 감소, 연체율 증가가 원인임)

대손충당금 비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2019년 3월말	151.4%	159.3%	151.9%	0.5%	-7.4%
2018년말	159.5%	167.9%	185.6%	26.1%	17.7%
증감	-8.1%	-8.6%	-33.7%	-	-

사. 보험

- 2019년 보험사업은 새로운 수익원 창출을 위한 공격적인 마케팅 추진
- 2019년 1/4분기 보험 수입수수료는 사업계획 530백만원 대비 128백만원 실적으로 24.2% 달성

Ⅲ. 주요사업 추진 실적

(단위 : 백만원, %)

구 분		연간계획 (A)	'19년 3월말 (B)	달성률 (C=B/A)	전년동기 (D)	전년동기 대비	
						금 액	성장률
경제사업		33,634	6,550	19.5	7,909	-1,359	-17.2
	판 매	14,724	2,925	19.9	3,463	-538	-15.5
	구 매	3,090	624	20.2	671	-47	-7.0
	마 트	8,340	2,075	24.9	2,176	-101	-4.6
	가 공	7,066	870	12.3	1,527	-657	-43.0
	기 타	414	56	13.5	72	-16	-22.2
상호금융 예수금	잔액	325,000	305,976	94.1	297,114	8,862	3.0
	평잔	316,500	312,389	98.7	296,382	16,007	5.4
상호금융 대출금	잔액	268,300	255,248	95.1	244,321	10,927	4.5
	평잔	261,000	258,005	98.9	246,189	11,816	4.8
보험(공제)료		5,949	1,288	21.7	1,442	-154	-10.7

IV. 재무 현황

1. 재무상태표

(단위 : 백만원)

자 산		부채 및 자본	
과 목	금 액	과 목	금 액
유동자산	16,340	유동부채	22,753
현금	1,221	외상매입금	225
외상매출금	1,260	단기차입금	15,899
재고, 생물자산	10,694	기타유동부채	6,629
기타유동자산	3,165	금융업예수금	305,976
금융업예치금	76,020	금융업차입금	3,831
금융업대출채권	258,850	보험(공제), 농작물보험부채	
(대손충당금)	7,257	비유동부채	13,334
보험(공제), 농작물보험자산		장기차입금	
비유동자산	34,102	기타비유동부채	13,334
투자자산	16,559	부채합계	345,894
유형자산	17,430	출자금	18,379
무형자산		자본잉여금	1,402
기타비유동자산	113	자본조정	-104
		기타포괄손익누계액	
		이익잉여금	12,484
		자본합계	32,161
자산 총계	378,055	부채와자본 총계	378,055

※ 상기자료는 2019년 3월말 시점결산 보정후 자료입니다.

2. 손익계산서

(단위 : 백만원)

구분	2019년 3월말 (A)	2018년 3월말 (B)	증감 (A-B)
I. 영업수익	9,120	11,145	-2,025
1. 신용사업영업수익	3,841	4,316	-475
가. 이자수익	3,094	2,761	333
나. 수수료수익	218	223	-5
다. 기타수익	529	1,332	-803
2. 경제사업영업수익	5,279	6,829	-1,550
II. 영업비용	5,876	7,302	-1,426
1. 신용사업영업비용	1,299	1,137	162
가. 이자비용	1,077	869	208
나. 수수료비용	21	66	-45
다. 기타비용	201	202	-1
2. 경제사업영업비용	4,577	6,165	-1,588
III. 매출총이익	3,244	3,843	-599
IV. 판매비와 관리비	1,969	1,961	8
V. 영업이익	1,275	1,882	-607
VI. 교육지원사업비	59	94	-35
VII. 영업외 수익	285	361	-76
VIII. 영업외 비용	102	18	84
IX. 법인세차감전 당기순손익	1,399	2,131	-732
X. 법인세 비용			0
XI. 법인세차감후 당기순손익	1,399	2,131	-732

※ 상기자료는 2019년 3월말 시점결산 보정후 자료입니다.