

2019년 6월말 기준 사 업 보 고 서

2019년 4월 01일 부터
2019년 6월 30일 까지

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

2019년 7월 22일

 **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	주 요 의 결 사 항
2019년 1월 30일	55명	제1호 의안 : 출자배당금 지급이율 결정(안) 승인 제2호 의안 : 2018년 결산보고서안 승인 제3호 의안 : 임원(비상임 감사) 선출(안) 승인

이 사 회 (1)

개최일자	참석 인원	주 요 의 결 사 항
2019년 1월 21일	11명	제 1호 의안 : 상호금융 동일인당 대출한도 결정안 승인 제 2호 의안 : 2019년 차입금 최고한도 결정안 승인 제 3호 의안 : 2019년 경제사업(출하선급금)차입금 최고한도 결정안 승인 제 4호 의안 : 2019년 수탁판매 출하수수료율 및 출하선급금 지원 기준안 승인 제 5호 의안 : 2019년 경제사업 외상매출금 무이자 외상기간 및 이자율 적용안 승인 제 6호 의안 : 2019년 판매(양곡)사업 외상매출채권 약정기간연장 및 계속적용여부 결정안 승인 제 7호 의안 : 2019년 이용고 배당사업 배점기준 및 항목 결정안 승인 제 8호 의안 : 농업경영자금 융자협의회 구성안 승인 제 9호 의안 : 대출심사위원회 구성위원 변경안 승인 제10호 의안 : 제 58기 결산보고서안 심의 제11호 의안 : 임원 3억원 이상 여신거래안 승인 제12호 의안 : 제규정 개정안 승인

이 사 회 (2)

개최일자	참석 인원	주 요 의 결 사 항
2019년 2월 21일	11명	제 1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분 환급안 승인 제 2호 의안 : 2018년 조합원 실태 보완조사 결과 무자격 조합원 탈퇴처리안 승인 제 3호 의안 : 제규정 개정안 승인 제 4호 의안 : 연합RPC “2018년 고품격 경기미 생산·유통 지원 사업” (도정시설 교체·증설 공사) 고정 투자 계획 및 취득· 폐기안 승인 제 5호 의안 : 18년도 신용정보관리, 보호인의 업무수행 실적보고 결정안 승인
2019년 3월 21일	9명	제 1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급안 승인 제 2호 의안 : 제규정 개정안 승인 제 3호 의안 : 2019년도 조합원 대학생 자녀장학금 및 입학 축하금 지급대상자 선정안 승인 제 4호 의안 : 경제사업장 고정자산(업무용동산) 취득·처분안 승인 제 5호 의안 : 매곡지점 고정자산 신규취득 및 폐기처분안 승인
2019년 4월 29일	10명	제 1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급안 승인 제 2호 의안 : 연합RPC 가공시설 고정자산 신규취득안 승인 제 3호 의안 : 연합RPC 2019년 고품격 경기미 생산·유통 지원 사업 고정투자 계획안) 승인 제 4호 의안 : 벼 직파재배사업용 고정자산(승용이앙기형파종기, 균평기) 취득안 승인 제 5호 의안 : 농업신기술 및 노동력 절감기술 시범사업 실시안 승인 제 6호 의안 : 임원 3억원 이상 여신거래안 승인
2019년 5월 10일	10명	제 1호 의안 : 조합원 신규가입 및 자격심사안 심의 제 2호 의안 : 농기계서비스센터 고정자산 신규취득안 승인 제 3호 의안 : 제규정 개정안 승인
2019년 6월 21일	10명	제 1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급안 승인 제 2호 의안 : 농기계은행 직영사업용 농기계 고정자산 취득안 승인 제 3호 의안 : 2019년 직원별 성과급 차등적용 지급안 승인

2. 사무소 및 인원 현황

가. 사무소 현황

사무소명		주 소 (또는 위치)	전화번호
본점	주사무소	경기도 화성시 팔탄면 구장길 1-3	353-8803
	금융본점	경기도 화성시 팔탄면 구장길 1-9	
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

(2019년 6월말 기준)



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 6월 말까지 4억6천만원을 지원해 드렸습니다.

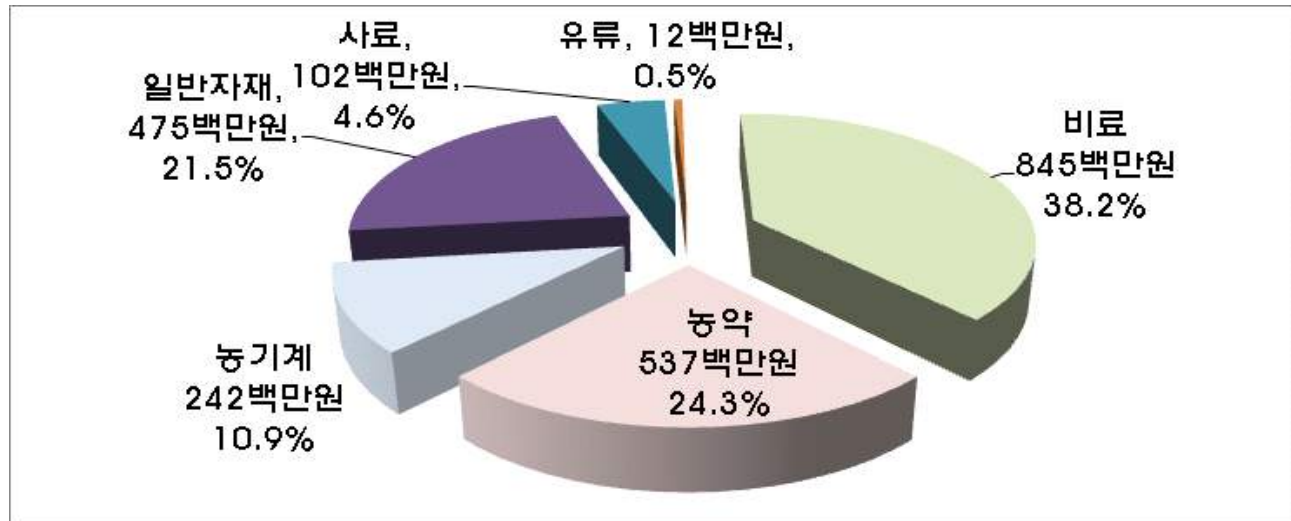
(단위 : 천원, %)

구 분		`18년도말 (A)	`19년 계획 (B)	`19년 6월말 (C)	대비	
					계획대비 (C/B)	전년도말 대비(C/A)
교육 지 원 사 업 비	영 농 지 원 사 업 비	468,482	316,000	31,350	9.9%	6.7%
	영 농 지 도 사 업 비	126,844	180,440	62,572	34.7%	49.3%
	생 활 지 도 사 업 비	17,318	32,200	5,027	15.6%	29.0%
	교 육 사 업 비	30,306	30,000	10,962	36.5%	36.2%
	홍 보 선 전 사 업 비	61,156	63,800	7,803	12.2%	12.8%
	복 지 지 원 사 업 비	246,635	276,900	60,692	21.9%	24.6%
	소 계	950,741	899,340	178,406	19.8%	18.8%
기 타 경 비	조합원 생일축하금	55,946	58,000	3,720	6.4%	13.1%
	원로조합원 공로금	17,439	18,000	793	4.4%	4.5%
	떡국용 떡 지원	89,675	96,000	95,500	99.5%	106.5%
	경제사업이용권	302,999	300,000	81,697	27.2%	25.8%
	건전결산사은품	120,000			-	-
	원경로조합원견학	103,238	150,000	95,759	63.8%	92.8%
	건전결산이용권	299,690			0%	0%
	조합원 회갑 축하금		6,800	4,400	64.7%	-
	소 계	988,987	628,800	281,869	44.8%	28.5%
합 계		1,939,728	1,528,140	460,275	30.1%	23.7%

2. 경제(유통)사업

가. 구매사업

- 2019년 2/4분기 실적은 사업계획 30억9천만원 대비 71.6%를 달성한 22억1천3백만원의 실적 거양

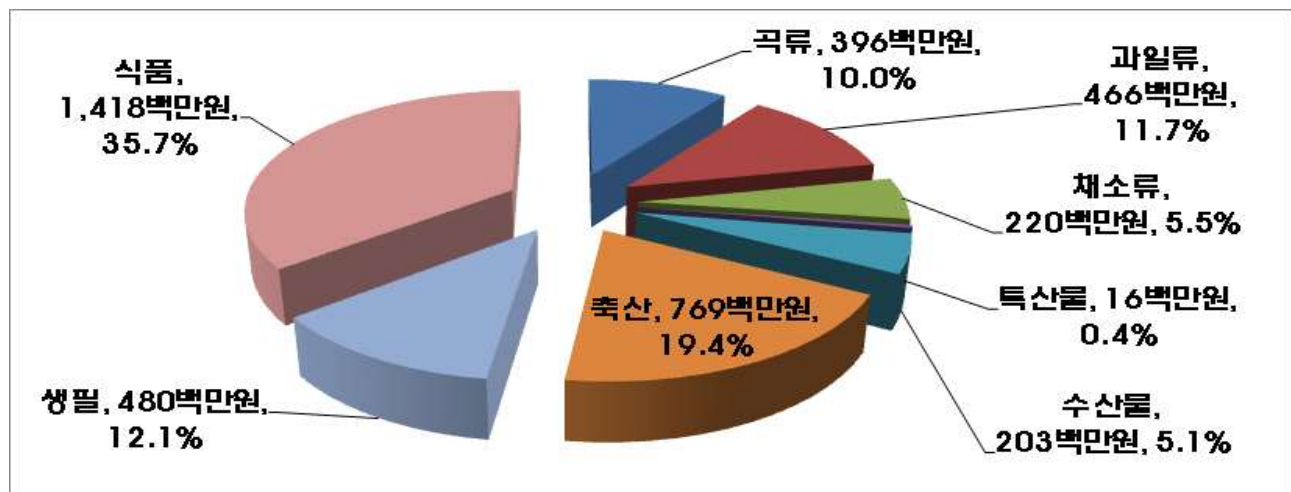


나. 판매(가공)사업

- 2019년 2/4분기 수탁판매사업 실적은 사업계획 70억6천7백만원 대비 50.9%를 달성한 35억9천6백만원의 실적 거양
- 2019년 2/4분기 양곡판매사업 실적은 사업계획 76억2천2백만원 대비 55.4%를 달성한 42억2천2백만원의 실적 거양
- 2019년 2/4분기 양곡가공사업 실적은 사업계획 72억6백만원 대비 48.3%를 달성한 34억8천만원의 실적 거양

다. 하나로마트사업

- 2019년 2/4분기 실적은 사업계획 83억4천만원 대비 47.6%를 달성한 39억6천8백만원의 실적 거양

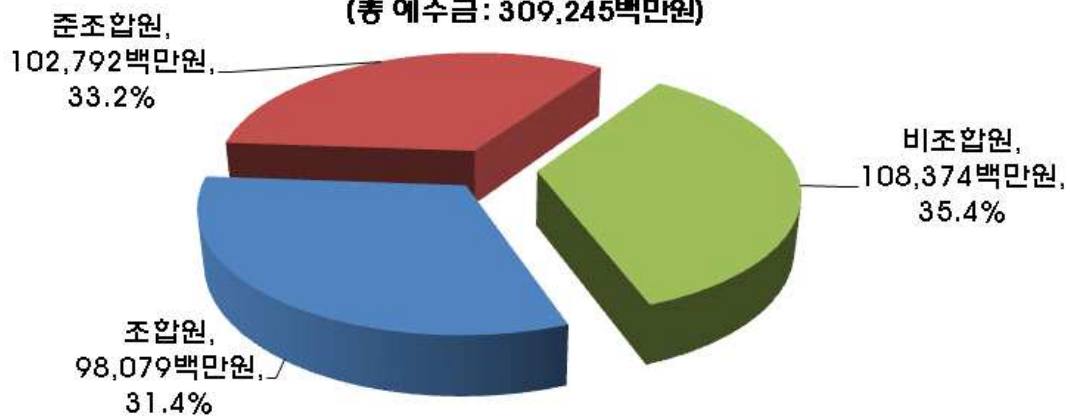


3. 신용(금융)사업

가. 예수금

- 2019년 2/4분기 예수금 잔액은 3,092억원으로 2018년말 3,107억원 대비 -0.5%(15억원) 감소
 - 예수금의 자립기반 확충을 위하여 2019년 외부금융기관 예수금 감축 경영 실시
(외부금융기관예수금 2018년말 470억원 → 2019년 6월말 321억원, 149억원 감소)
 - 외부금융기관 예수금 감소를 감안하면 일반 예수금은 134억원 순증
- 저원가성 예탁금 잔액은 2018년말 859억원 대비 39억원이 감소한 820억원임
(6월말 NH투자증권 요구불성 예금 149억원 감소 원인)

<2019년 6월말 구성원별 예수금 점유비>
(총 예수금: 309,245백만원)



나. 대출금

- 2019년 2/4분기 상호금융 대출금 잔액은 2,562억원으로 2018년말 2,569억원 대비 0.3%(8억원) 감소

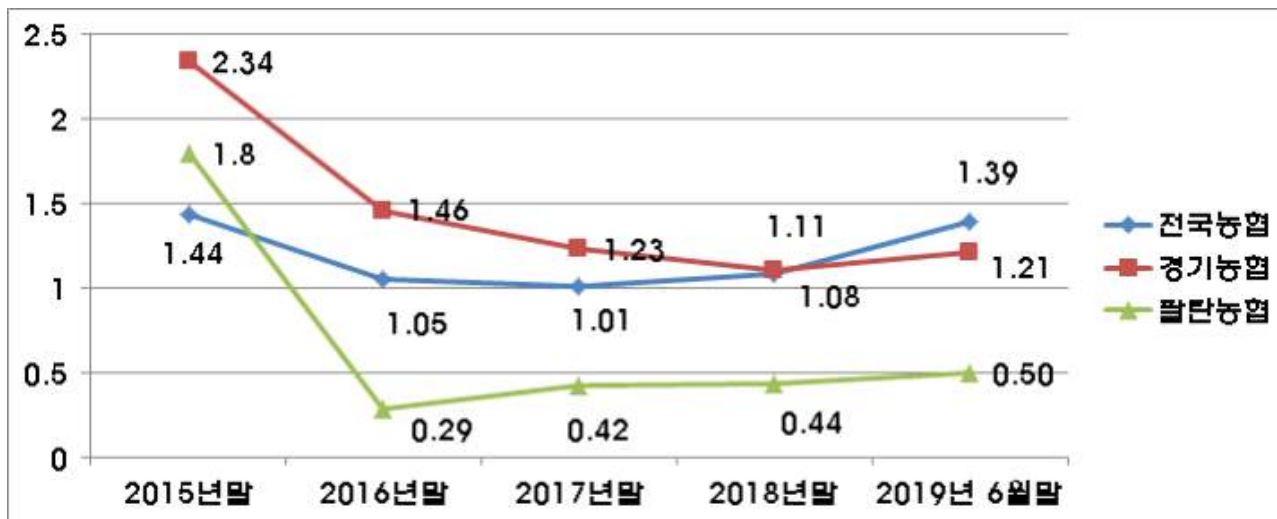
<2019년 6월말 구성원별 대출금 점유비>
(총 대출금: 256,200백만원)



다. 연체비율

- 연체비율은 전년말 0.44% 대비 0.06% 증가한 0.50%(연체금액 6억8천3백만원 증가)의 실적을 나타내고 있으나, 이는 전국농협 대비 0.89%, 경기농협 대비 0.71% 낮음

연체비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2019년 6월말	1.39%	1.21%	0.50%	△0.89%	△0.71%
2018년말	1.08%	1.11%	0.44%	△0.64%	△0.67%
증감	0.31%	0.10%	0.06%	-	-



라. 예대마진율

- 예대마진율은 상호금융예수금 금리와 상호금융대출금 금리의 차로서 우리농협 손익에 가장 핵심 요소임
- 은행간 경쟁 심화 속에서도 안정적인 금리 운영을 통한 건전결산 달성 마련
- 2019년 6월말 예대마진율은 2.89%로 전년말 대비 0.03% 증가

예대마진율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2019년 6월말	2.85%	3.05%	2.89%	0.04%	△0.16%
2018년말	2.90%	2.99%	2.86%	△0.04%	△0.13%
증감	△0.05%	0.06%	0.03%	-	-

주) 전국농협은 품목농협(축산농협, 인삼협 등)을 제외한 기중평균금리임

마. 예대비율

- 상호금융 예수금 대비 대출금 비율인 예대비율이 2019년 6월말 현재 78%로 2018년 말 대비 0.9% 증가, 전국농협 대비 1.3%, 경기농협 대비 0.1% 소폭 낮음

예대비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2019년 6월말	76.7%	78.1%	78.0%	1.3%	△0.1%
2018년말	72.9%	76.0%	77.1%	4.2%	1.1%
증감	3.8%	2.1%	0.9%	-	-

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

바. 대손충당금 적립 비율

- 2019년 6월말 현재 대손충당금 적립비율은 151.93%으로 2018년말 185.62% 대비 33.7%감소하였음. (2019년 6월말 대손충당금 적립금액은 75억3천6백만원)

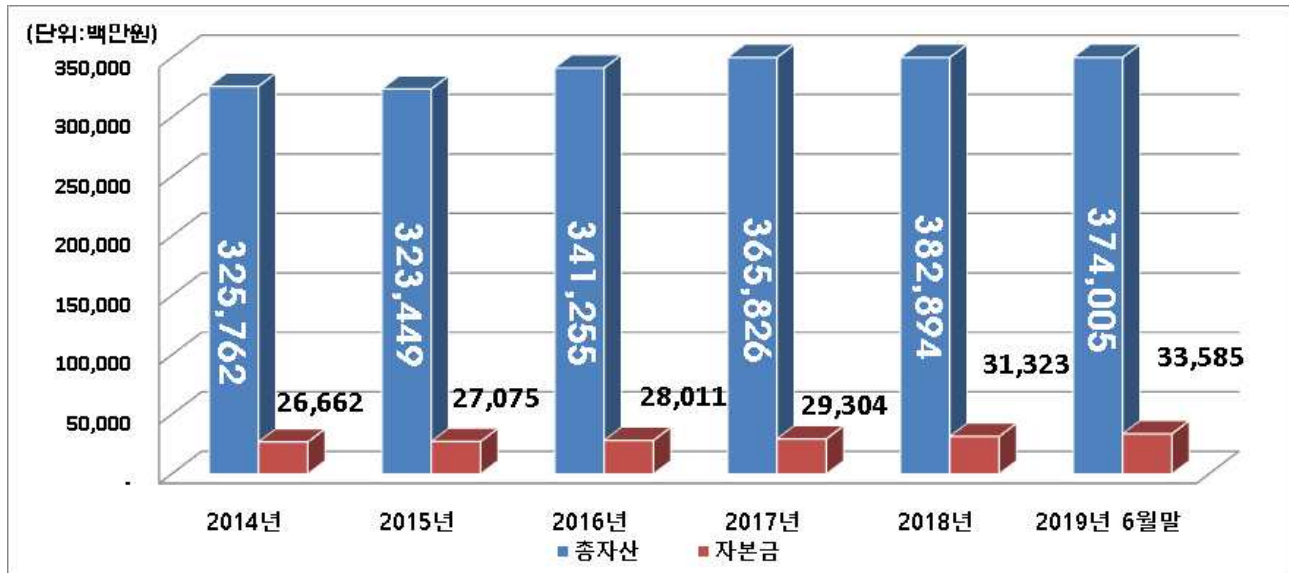
대손충당금 비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협(C-B)
2019년 6월말	143.0%	151.5%	151.9%	8.9%	0.4%
2018년말	159.5%	167.9%	185.6%	26.1%	17.7%
증감	△16.5%	△16.4%	△33.7%	-	-

사. 보험

- 2019년 보험사업은 새로운 수익원 창출을 위한 년초 4~6월 집중 마케팅 추진
- 2019년 2/4분기 보험 수입수수료는 사업계획 530백만원 대비 268백만원 실적으로 50.6% 달성

4. 총자산 및 자본금

2019년 6월말 총자산은 3,740억원으로서 2018년말 3,829억원 대비 89억원의 자산감소 (NH투자증권 거액 예치금 149억원 일부상환으로 감소)를 가져왔으나, 자본금은 2018년 313억원 대비 23억원이 증가한 336억원(출자금 187억원, 자본 및 이익잉여금 149억원)으로 구성되어 있습니다.



5. 결론

2019년에는 미국발 금리인상에 따른 국내 기준금리 인상 예상으로 금융 불확실성 증대, 2018년 인터넷 은행 출범에 따른 금융 기관간의 경쟁 심화, 금융기관간 금리경쟁에 따른 예대마진폭 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 리스크관리강화와 비이자사업(보험 및 카드, 전자금융) 수익, 수입수수료 확대추진, 전사적 채권관리, 안정적 손익 창출방안 마련, 비용절감 등 내실 경영을 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 각 종사업 전이용운동』에 적극적으로 동참하여 주시길 거듭 당부 드립니다.

**2019년에는“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)	2019년 6월말		전년동 기 실 적 (C)	전년동기대비		
			기준일 (B)	달성률 (B/A)		금액 (D=B-C)	성장률 (D/C)	
일 반 사 업	구 매	3,090	2,213	71.6%	2,164	49	2.3%	
	판 매	14,724	7,555	51.3%	8,113	△558	△6.9%	
	마 트	8,340	3,968	47.6%	4,080	△112	△2.7%	
	가 공	7,066	1,926	27.3%	3,023	△1,097	△36.3%	
	기 타	414	121	29.2%	123	△2	△1.6%	
	소 계	33,634	15,785	46.9%	17,503	△1,718	△9.8%	
신 용 사 업	예수금	평잔순증	14080	7,586	53.9%	4,986	2,600	52.1%
		(잔 액)	325,000	309,245	95.2%	298,101	11,144	3.7%
		(평 잔)	316,500	310,006	97.9%	297,126	12,880	4.3%
	상 호 대출금	평잔순증	11997	8,124	67.7%	6,504	1,620	24.9%
		(잔 액)	268,300	256,171	95.5%	248,745	7,426	3.0%
		(평 잔)	261,001	257,127	98.5%	246,145	10,982	4.5%
	정 책 대출금	(잔 액)	3,954	3,584	90.6%	3,656	△72	△2.0%
		(평 잔)	3,903	3,589	91.9%	3,734	△145	△3.9%
	보험(공제)료		5,948	2,551	42.9%	3,154	△603	△19.1%

IV. 재무 현황

1. 재무상태표

(단위 : 백만원)

자 산		부채 및 자본	
과 목	금 액	과 목	금 액
유동자산	13,495	유동부채	16,316
현금	1,664	외상매입금	218
외상매출금	1,650	단기차입금	9,139
재고,생물자산	7,525	기타유동부채	6,959
기타유동자산	2,655	금융업예수금	309,245
금융업예치금	75,520	금융업차입금	3,865
금융업대출채권	259,755	보험(공제), 농작물보험부채	0
(대손충당금)	7,274	비유동부채	10,993
보험(공제), 농작물보험자산	0	장기차입금	0
비유동자산	32,509	기타비유동부채	10,993
투자자산	14,979	부채합계	340,420
유형자산	17,417	출자금	18,738
무형자산	0	자본잉여금	1,402
기타비유동자산	113	자본조정	△137
		기타포괄손익누계액	0
		이익잉여금	13,582
		자본합계	33,585
자산 총계	374,005	부채와자본 총계	374,005

※ 상기자료는 2019년 6월말 시점결산 보정후 자료입니다.

2. 손익계산서

(단위 : 백만원)

구분	2018년 6월말 (A)	2019년 6월말 (B)	증감 (A-B)
I. 영업수익	22,476	19,637	△2,839
1. 신용사업영업수익	7,671	7,528	△143
가. 이자수익	5,637	6,281	644
나. 수수료수익	428	444	16
다. 기타수익	1,606	803	△803
2. 경제사업영업수익	14,805	12,109	△2,696
II. 영업비용	15,651	13,399	△2,252
1. 신용사업영업비용	2,391	2,730	339
가. 이자비용	1,791	2,223	432
나. 수수료비용	155	38	△117
다. 기타비용	445	468	23
2. 경제사업영업비용	13,260	10,670	△2,590
III. 매출총이익	6,825	6,238	△587
IV. 판매비와 관리비	3,777	3,802	25
V. 영업이익	3,048	2,436	△612
VI. 교육지원사업비	200	177	△23
VII. 영업외 수익	586	394	△192
VIII. 영업외 비용	94	156	62
IX. 법인세차감전 당기순손익	3,340	2,497	△843
X. 법인세 비용			
XI. 법인세차감후 당기순손익	3,340	2,497	△843

※ 상기자료는 2019년 6월말 시점결산 보정후 자료입니다.