

(붙임1)

NH NongHyup

www.nonghyup.com

2019년 9월말 기준 사 업 보 고 서

2019년 7월 1일 부터
2019년 9월 30일 까지

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

2019년 10월 23일

팔탄농업협동조합

조합장 나 종 석



목 차

I. 주요 현황

1. 주요기관 의결사항

가. 총회(대의원회)

나. 이사회

2. 사무소 및 인원 현황

II. 주요사업 추진 현황

1. 교육지원사업

2. 경제(유통)사업

3. 신용(금융)사업

4. 기타사업

III. 주요사업 추진 실적

IV. 재무 현황

1. 재무상대표

2. 손익계산서

I. 주요 현황

1. 주요기관 의결사항

가. 총회(대의원회)

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

나. 이사회

개최일자	참석인원	주요 의결사항
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

개최일자	참석인원	주요의결사항
2019년 2월 21일	11명	제 1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급안 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 실적 보고 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 및 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 지원사업 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

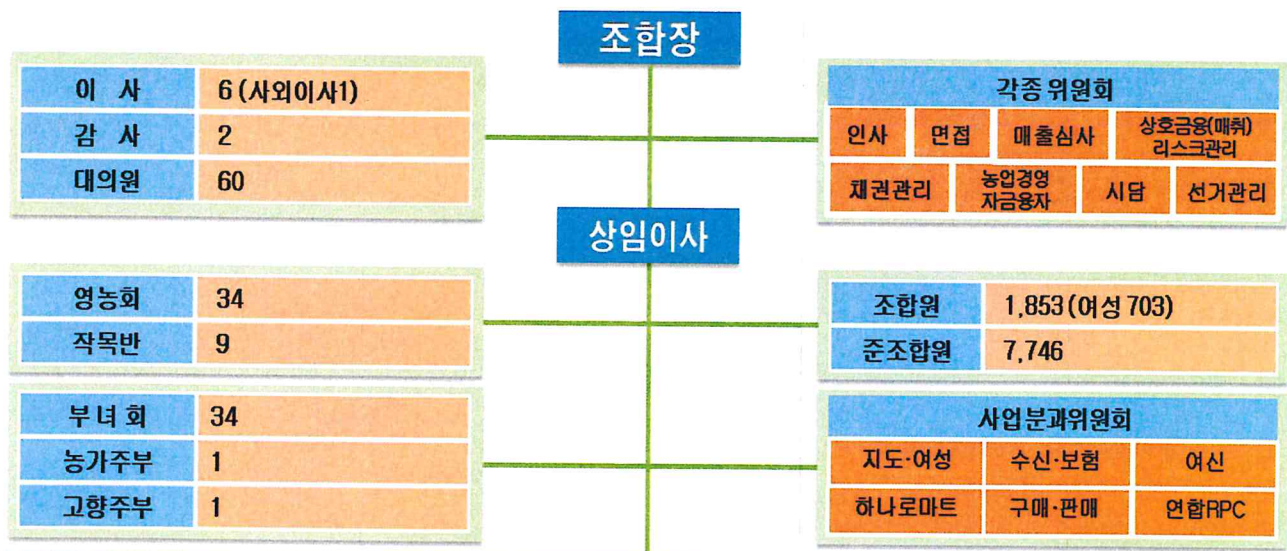
개최일자	참석인원	주요결사항
2019년 6월 21일	10명	제 1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급안 승인 제 2호 의안 : 농기계은행 직영사업용 농기계 고정자산 취득안 승인 제 3호 의안 : 2019년 직원별 성과급 차등적용 지급안 승인
2019년 7월 30일	10명	제 1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급안 승인 제 2호 의안 : RPC 업무용 화물차 고정자산 취득 예산 변경안 승인 제 3호 의안 : 농기계서비스센터 고정자산 신규취득안 승인 제 4호 의안 : 자금세탁방지 업무규정 개정안 승인
2019년 8월 9일	10명	제 1호 의안 : 조합원 신규가입 및 자격심사안 심의 제 2호 의안 : 인사관련 제규정 개정안 승인
2019년 9월 26일	10명	제 1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 및 탈퇴조합원 지분환급안 승인 제 2호 의안 : 제규정 개정안 승인 제 3호 의안 : 고정자산(업무용차량) 신규취득안 승인 제 4호 의안 : 임원(비상임이사) 선거일 지정안 승인 제 5호 의안 : 분과위원회 구성안 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



사무소별 직원현황						
본점	금융본부	하나로마트	매곡지점	구장지점	연합RPC	계
15	12	13	6	5	10	61

직급별 직원현황													
구분	정규직										기간제근로자		계
	M급	3급		4급		5급			6급	기능	일반 계약직	영업 지원직	
	상무	상무	팀장	차장	과장	과장보	과장대리	계장	계장보				
인원	5	3	2	-	4	-	11	8	4	6	13	5	61

Ⅱ. 주요사업 추진 현황

1. 교육지원사업

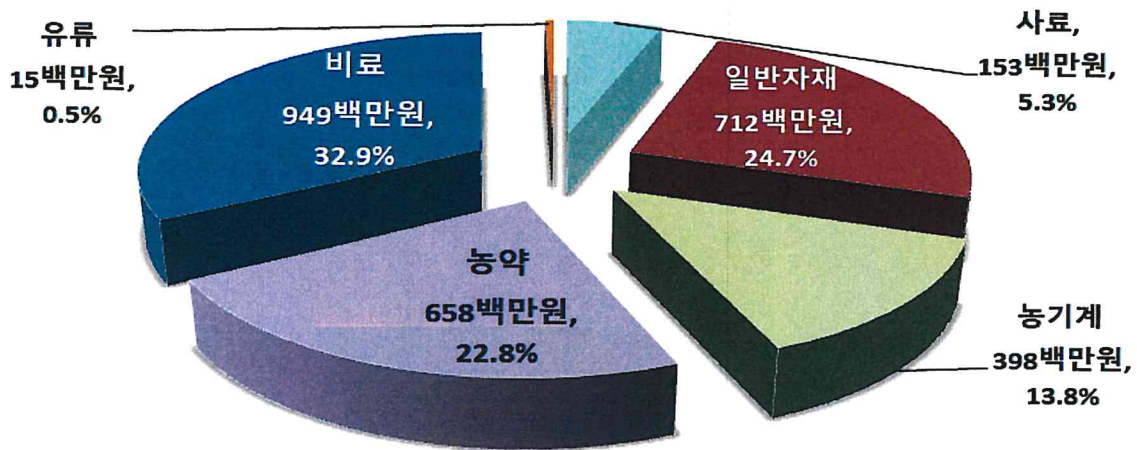
(단위 : 천원, %)

구 분		'18년 연도말 (A)	'19년 계획 (B)	'19년 9월말 (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	213,562	68 %	46 %
	영 농 지 도 사 업 비	126,844	180,440	139,147	77 %	110 %
	생 활 지 도 사 업 비	17,318	32,200	15,301	48 %	88 %
	교 육 사 업 비	30,306	30,000	11,884	40 %	39 %
	홍 보 선 전 사 업 비	61,156	63,800	15,651	25 %	26 %
	복 지 지 원 사 업 비	246,635	276,900	227,924	82 %	92 %
	소 계	950,741	899,340	623,469	69 %	66 %
기 타 경 비	조합원 생일축하금	55,946	58,000	22,260	38 %	40 %
	원로조합원 공로금	17,439	18,000	10,968	61 %	63 %
	떡국용 떡 지원	89,675	96,000	95,500	99 %	106 %
	경제사업이용권	302,999	300,000	145,636	49 %	48 %
	건전결산사은품	120,000	-	-	-	-
	원경로조합원견학	103,238	150,000	95,759	64 %	93 %
	건전결산이용권	299,690	-	-	-	-
	조합원 회갑 축하금	-	6,800	5,500	81 %	-
	소 계	988,987	628,800	375,623	60 %	38 %
합 계		1,939,728	1,528,140	999,092	65 %	52 %

2. 경제(유통)사업

가. 구매사업

○ 2019년 3/4분기 실적은 사업계획 30억9천만원 대비 93.37%를 달성한 28억8천5백만원의 실적 거양

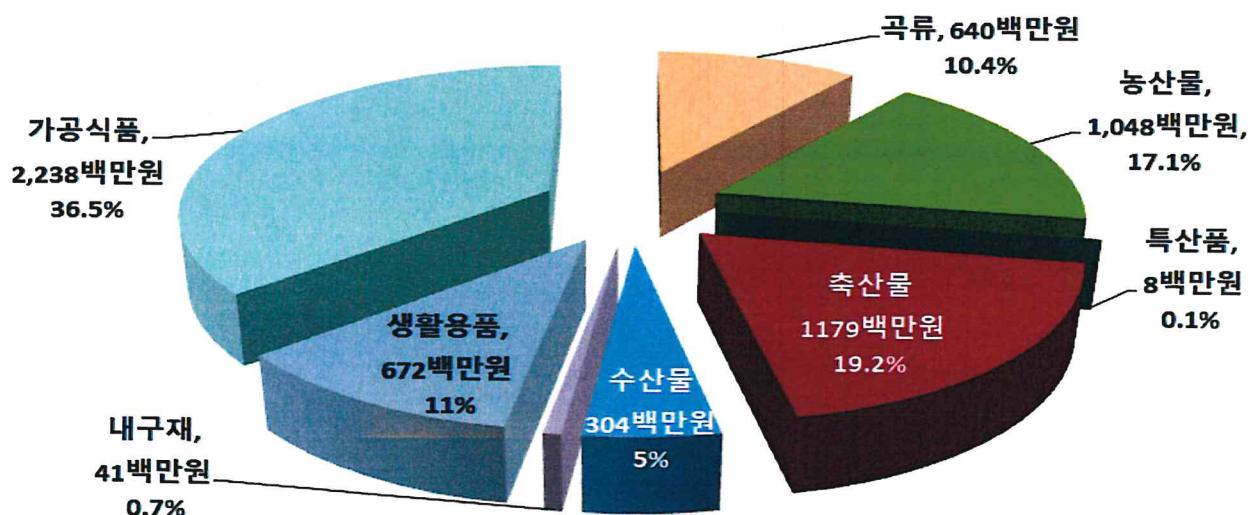


나. 판매(가공)사업

- 2019년 3/4분기 수탁판매사업 실적은 사업계획 70억6천7백만원 대비 82.58%를 달성한 58억3천6백만원의 실적 거양
- 2019년 3/4분기 양곡판매사업 실적은 사업계획 76억2천2백만원 대비 129.2%를 달성한 98억4천9백만원의 실적 거양
- 2019년 3/4분기 양곡가공사업 실적은 사업계획 72억6백만원 대비 88.08%를 달성한 63억4천7백만원의 실적 거양

다. 하나로마트사업

○ 2019년 3/4분기 실적은 사업계획 83억4천만원 대비 73.49%를 달성한 61억2천9백만원의 실적 거양

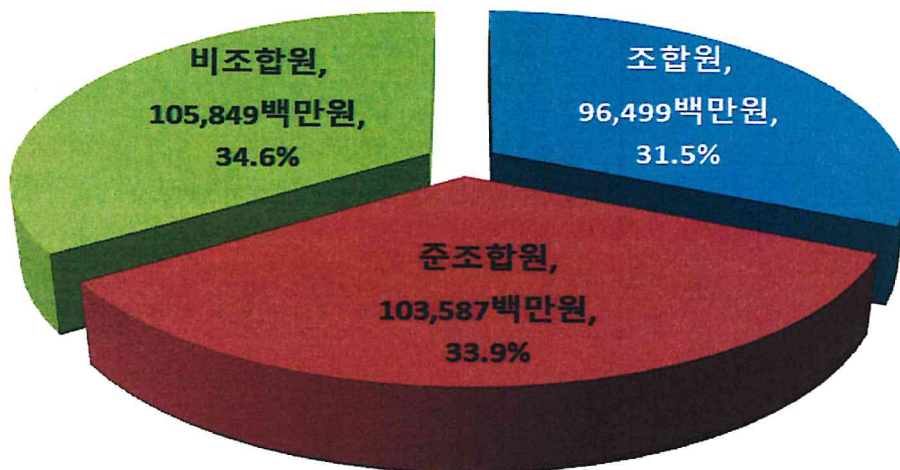


3. 신용(금융)사업

가. 예수금

- 2019년 3/4분기 예수금 잔액은 3,059억원으로 2018년말 3,107억원 대비 -1.54%(48억원) 감소
- 예수금의 자립기반 확충을 위하여 2019년 외부금융기관 예수금 감축 경영 실시
(외부금융기관예수금 2018년말 470억원 → 2019년 9월말 321억원, 149억원 감소)
- 외부금융기관 예수금 감소를 감안하면 일반 예수금은 101억원 순증됨

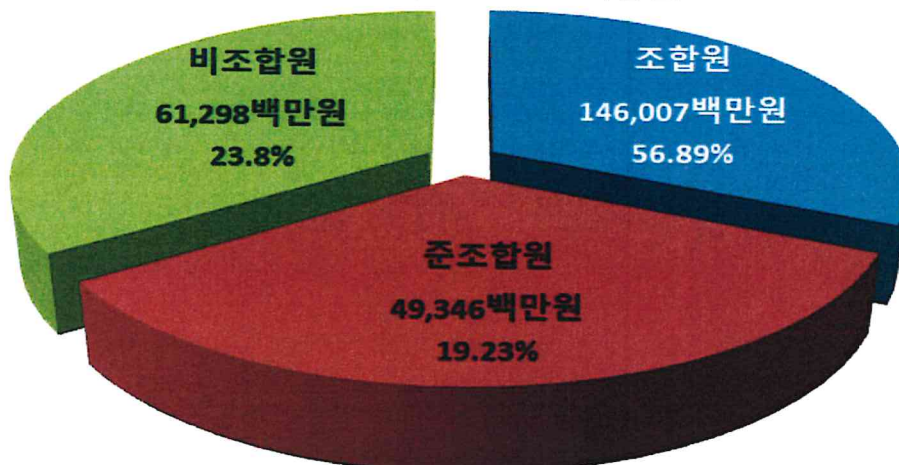
<2019년 9월말 구성원별 예수금 점유비>
(예수금 잔액 : 305,935백만원)



나. 대출금

- 2019년 3/4분기 상호금융 대출금 잔액은 2,567억원으로 2018년말 2,570억원 대비 0.08%(3억1천7백만원) 소폭 감소

<2019년 9월말 구성원별 대출금 점유비>
(예수금 잔액 : 256,651백만원)



다. 연체비율

- 연체비율은 전년말 0.44% 대비 0.17% 증가한 0.61%(연체금액 2억1천2백만원 증가)의 실적을 나타내고 있으나, 이는 전국농협 대비 1.07%, 경기농협 대비 0.93% 낮은 실적임

연체비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2019년 9월말	1.68%	1.54%	0.61%	-1.07%	-0.93%
2018년말	1.08%	1.11%	0.44%	-0.64%	-0.67%
증감	0.60%	0.43%	0.17%	-	-

주) 2019년 3/4분기 전국농협 및 경기농협은 2019년 8월말 실적임

라. 예대마진율

- 예대마진율은 상호금융예수금 금리와 상호금융대출금 금리의 차로써 우리농협 손익에 가장 핵심 요소임
- 은행간 경쟁 심화 속에서도 안정적인 금리 운영을 통한 건전결산 달성 마련
- 2019년 9월말 예대마진율은 2.85%로 전년말 대비 0.01% 감소

예대마진율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2019년 9월말	2.81%	2.95%	2.85%	0.04%	-0.10%
2018년말	2.90%	2.99%	2.86%	-0.04%	-0.13%
증감	-0.09%	-0.04%	-0.01%	-	-

주) 2019년 3/4분기 전국농협 및 경기농협은 2019년 8월말 실적임

마. 예대비율

- 상호금융 예수금 대비 대출금 비율인 예대비율이 2019년 9월말 현재 78.0%로 2018년말 대비 0.9% 증가, 전국농협 대비 6.2%, 경기농협 대비 3.3% 높음

예대비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2019년 9월말	71.8%	74.7%	78.0%	6.20%	3.30%
2018년말	72.9%	76.0%	77.1%	4.20%	1.10%
증감	-1.10%	-1.30%	0.90%	-	-

주1) 예대율= (상호금융대출금 - 정책성자금대출금 - 햇살론)/(예금 + 출자금)

주2) 기준월 평잔 기준

바. 대손충당금 적립 비율

- 2019년 9월말 현재 대손충당금 적립비율은 146.7%으로 2018년말 185.62% 대비 38.9% 감소하였음. (2019년 9월말 대손충당금 적립금액은 75억5천만원)

대손충당금 비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2019년 9월말	142.2%	151.5%	146.7%	4.5%	-4.8%
2018년말	159.5%	167.9%	185.6%	26.1%	17.7%
증감	-17.3%	-16.4%	-38.9%	-	-

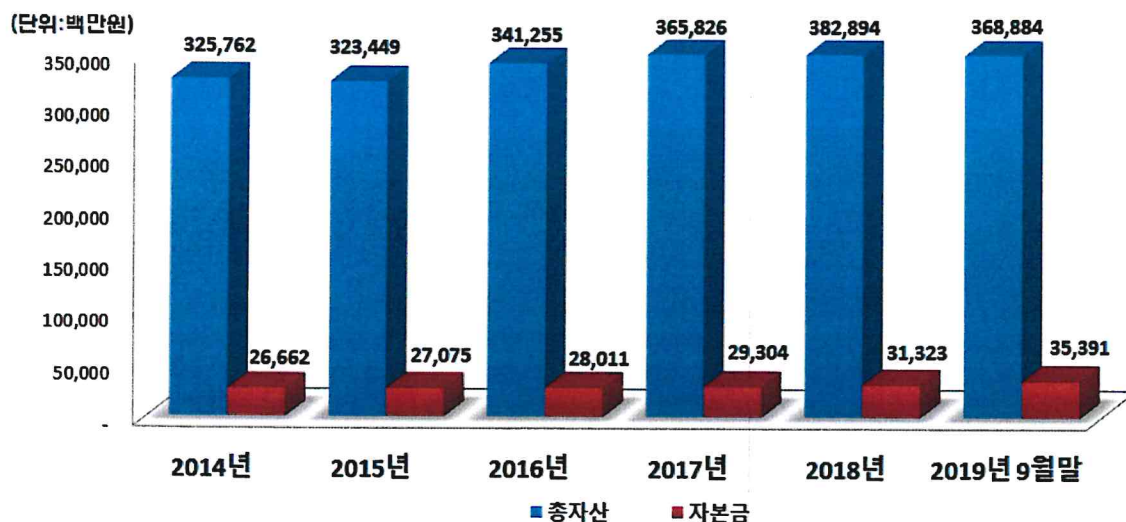
주) 2019년 3/4분기 전국농협 및 경기농협은 2019년 8월말 실적임

사. 보험

- 2019년 3/4분기 보험 수입수수료는 사업계획 530백만원 대비 400백만원 실적으로 75.5% 달성
- 2019년 보험사업은 건전결산을 위한 기존 상품 정비 및 수익원 창출을 위한 화재보험 등 집중 마케팅 추진

4. 총자산 및 자본금

- 2019년 9월말 총자산은 3,689억원으로서 2018년말 3,829억원 대비 140억원의 자산감소 (NH투자증권 예치금 149억원 일부상환으로 자산감소)를 가져왔으나, 자본금은 2018년 313억원 대비 41억원이 증가한 354억원(출자금 190억원, 자본 및 이익잉여금 164억원)으로 구성되어 있습니다.





결론

글로벌 경기침체 장기화 및 올 하반기에 들어서면서 미중 무역전쟁, 일본의 화이트리스트 제외 등 국내 무역수지 악화로 해외 주요 신용평가사인 IMF, JP모건, 골드만삭스 등은 2019년 한국 경제성장률 전망치에 대하여 2.0%(최하1.8% ~ 최대2.1%)로 하향평준화하고 있으며, 특히 한국은행도 내년 경기 성장률 2.5% 회복 전망에 대하여도 한일·미중 악재가 장기화할 경우 비관적으로 보고 있는 실정입니다. 그리고 2020년 인터넷은행 추가 출행을 예고하고 있어 금융기관간 경쟁도 보다 가속화될 예정입니다. 또한 금융정책 및 감독기관의 상호금융 부문 지도관리도 지속적으로 강화하고 있어 정부의 가계대출 총량관리 및 건전성 규제, 충당금 적립률 상향 등에 따라 향후 성장둔화와 마진 하락이 우려되고 있습니다.

따라서 이러한 위기 속에 지속적이고 안정적인 농업소득 성장 및 위기를 기회로 삼기 위해서는 우리 조합원 모두가 일심 단결하여 우리농협 사업 전이용이 그 어느 때보다 더 중요한 시기입니다.

우리농협도 경제위기 속에 신용(금융)사업 수익 다변화 요구에 맞추어 금융상품 선택권 확대 및 수익구조 개선을 위한 비이자사업(보험, 카드, 전자금융)을 지속적으로 추진하고 리스크 관리 등 안정성 관리지표에도 보다 높은 관심과 방안을 강구하여 건전결산 및 내실 있는 경영체제를 이룩하기 위해 모든 역량과 최선의 노력을 다하겠습니다.

또한, 각종 농업인의 실익지원확대 및 경제사업 활성화 등 농협의 사회적 역할을 보다 충실히 이행하여 농업인 조합원을 위한 조직으로서 앞장서 나가겠습니다.

앞으로 시장변화에 강한 조직으로 혁신하여 지역대표금융기관으로서의 위상 제고를 위하여 더욱 정진하고자 하오니 다시 한 번 조합원 모두가 농협의 진정한 주인으로써 변함없는 사랑을 베풀어 주시기 바라며 『내농협 내사랑 각종사업 전이용 운동』에 적극적으로 동참 부탁드립니다.

**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, %)

구 분		연간계획 (A)	'19년 9월말 (B)	달성률 (C=B/A)	전년동기 (D)	전년동기 대비	
						금 액	성장률
경제사업		33,634	30,171	89.7	25,949	4,222	16.27
	판 매	14,724	15,252	103.59	12,168	3,084	25.35
	구 매	3,090	2,884	93.33	2,687	197	7.33
	마 트	8,340	6,129	73.49	6,438	-309	-4.80
	가 공	7,066	5,722	80.98	4,439	1,283	28.90
	기 타	414	184	44.44	217	-33	-15.21
상호금융 예수금	잔액	325,000	305,935	94.13	305,858	77	0.03
	평잔	316,500	309,295	97.72	299,913	9,382	3.13
상호금융 대출금	잔액	268,300	256,651	95.66	253,945	2,706	1.07
	평잔	261,000	256,693	98.35	247,546	9,147	3.70
보험(공제)료		5,949	3,757	63.15	4,556	-799	-17.54

※ 상호금융예수금·대출금 잔액 및 평잔 달성률은 연간계획 및 기준일 실적에서 전년동기 실적을 각각 차감한 후 계산함

IV. 재무 현황

1. 재무상태표

(단위 : 백만원)

자 산		부채 및 자본	
과 목	금 액	과 목	금 액
유동자산 주1)	7,834	유동부채 주3)	20,508
현금	1,839	외상매입금	144
외상매출금	1,266	단기차입금	13,039
재고,생물자산	1,724	기타유동부채	7,325
기타유동자산	3,006	금융업예수금	305,935
금융업예치금	79,334	금융업차입금	3,872
금융업대출채권	260,234	보험(공제), 농작물보험부채	0
(대손충당금)	7,284	비유동부채	5,607
보험(공제), 농작물보험자산	0	장기차입금	0
비유동자산	30,611	기타비유동부채	5,607
투자자산 주2)	12,824	부채합계	335,921
유형자산	17,674	출자금	19,004
무형자산	0	자본잉여금	1,402
기타비유동자산	113	자본조정	-186
		기타포괄손익누계액	0
		이익잉여금	14,589
		자본합계	34,809
자산 총계	370,730	부채와자본 총계	370,730

주1) 유동자산은 현금 및 판매과정을 통하여 1년 이내 현금화 할 수 있는 자산입니다.(현금, 재고자산 등)

주2) 투자자산은 농협의 여유자금을 활용하여 1년 이상 장기투자 한 자산입니다.(계통출자금, 보증금 등)

주3) 유동부채는 영업과정 중 1년 이내 거래시 발생하는 부채입니다.(미지급금 등)

2. 손익계산서

(단위 : 백만원)

구분	2018년 9월말 (A)	2019년 9월말 (B)	증감 (B-A)
I. 영업수익	32,714	35,701	2,987
1. 신용사업영업수익	11,372	11,447	75
가. 이자수익	8,873	9,676	803
나. 수수료수익	610	670	60
다. 기타수익	1,889	1,101	-788
2. 경제사업영업수익	21,342	24,254	2,912
II. 영업비용	22,437	26,340	3,903
1. 신용사업영업비용	3,521	4,209	688
가. 이자비용	2,784	3,404	620
나. 수수료비용	57	57	0
다. 기타비용	680	747	67
2. 경제사업영업비용	18,916	22,131	3,215
III. 매출총이익	10,277	9,361	-916
IV. 판매비와 관리비	5,718	5,806	88
V. 영업이익	4,559	3,556	-1,003
VI. 교육지원사업비	492	622	130
VII. 영업외 수익	726	681	-45
VIII. 영업외 비용	186	133	-53
IX. 법인세차감전 당기순손익	4,606	3,481	-1,125
X. 법인세 비용			
XI. 법인세차감후 당기순손익	4,606	3,481	-1,125