

2023년 9월 말 기준 사 업 보 고 서

2023년 7월 1일 부터
2023년 9월 30일 까지

<지역농업협동조합>

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

2023년 10월

심팔탄농업협동조합

조 합 장 김 종 섭

목 차

I . 주요 현황

1. 주요기관 의결사항
가. 총회(대의원회)
나. 이사회
2. 사무소 및 인원 현황
3. 정관변경 사항

II . 주요사업 추진 현황

1. 교육지원사업
2. 경제(유통)사업
3. 신용(금융)사업
4. 기타사업

III . 주요사업 추진 실적

IV . 재무 현황

1. 재무상태표
2. 손익계산서

I . 주요 현황

1. 주요기관 의결사항

가. 총회(대의원회)

개최일자	참석인원	주요 의결사항
		- 해당사항 없음 -

나. 이사회

개최일자	참석인원	주요 의결사항
2023.07.25.	11명	제1호 의안 : 조합원 신규가입 및 자격심사(안) 심의 제2호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 - 인사규정(안), 복무규정(안), 계약직직원운용규정(안) 제3호 의안 : 고정자산 신규취득 및 폐기(안) 승인
2023.08.29.	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 심의 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제2호 의안 : 고정자산 신규취득 및 폐기(안) 승인 제3호 의안 : 명예퇴직 및 임금피크제 규정 변경(안) 승인 제4호 의안 : 특별성과급 지급(안) 승인
2023.09.26.	11명	제1호 의안 : 조합원 자격심사(신규가입) 심의 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인

2. 사무소 및 인원 현황

가. 사무소 현황

사무소명		주 소 (또는 위치)	전화번호
본점	경영지원본부	경기도 화성시 팔탄면 구장길 1-3, 2층	353-8803
	금융본부	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	352-8803
영농자재센터		경기도 화성시 팔탄면 구장길 1-3, 1층	353-8103
하나로마트		경기도 화성시 팔탄면 서촌길21번길 7	353-8805
연합미곡종합처리장		경기도 화성시 팔탄면 버들로 1637	353-3907

나. 인원 현황

이사 (사외이사)		9 (1)	조합장 상임이사	조합원		2,075 (법인 3) (여성 833)
감사		2		준조합원		8,377 (법인 31)
대의원		60				

사무소별 직원현황									
구분	본점		매 곡 지 점	구 장 지 점	영농자재센터		하나로 마 트	연 합 RPC	계
사무소	경영지원 본 부	금 융 본 부			구판매	농기계			
인원	8 (휴직1)	12	6	5	5	2	15	6 (파견3)	63

직급별 직원현황																	
구 분	일반직										기능직			기간제 근로자			계
	M급	3급		4급		5급			6급	7급	기능 과장 대리	기능 계장	기능 계장 보	금융 텔러 직	일반 계약 직	영업 지원 직	
	상무	상무	팀장	차장	과장	과장보	과장 대리	계장	계장보	주임							
인원	7	1	3	-	10	4	4	4	5	-	1	4	6	2	9	3	63

주) 파견직원의 경우 파견사무소 인원으로 편성

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 **2023년 사업계획 20억4천4백만원 중 9월말까지 11억5천8백8십8만8천원**을 지원해 드렸습니다.

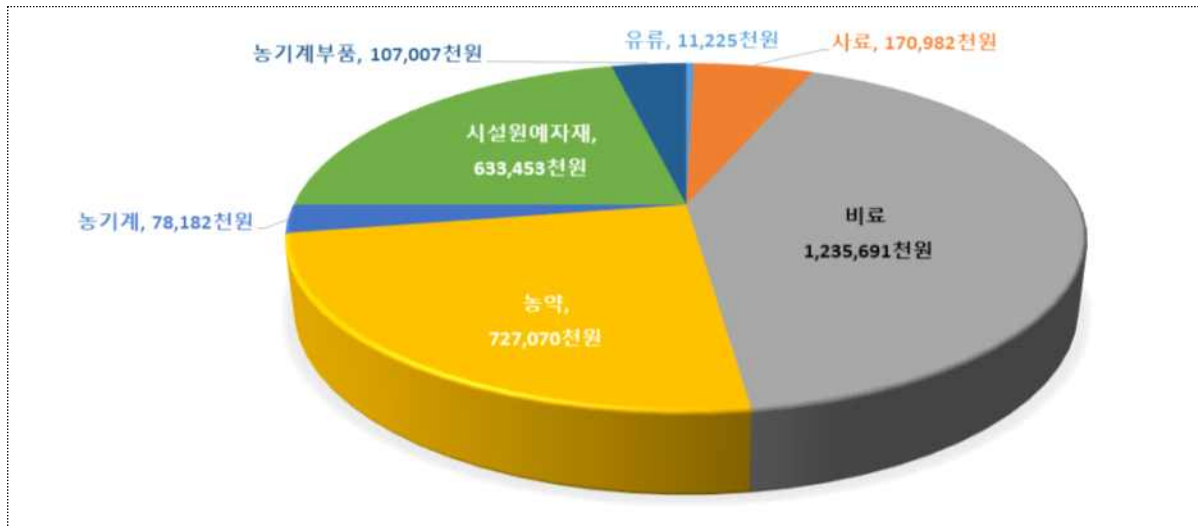
(단위 : 백만원, %)

구 분		2022년말 (A)	2023년 계획(B)	2023년 9월말 실적 (C)	대비(달성률)	
					계획 (C/B)	전년도말 (C/A)
교육 지 원 사 업 비	영 농 지 원 사 업 비	447	630	186	29.5%	41.6%
	영 농 지 도 사 업 비	82	113	71	63.0%	86.6%
	생 활 지 도 사 업 비	10	32	16	50.2%	168.5%
	교 육 사 업 비	8	36	18	49.1%	209.8%
	홍 보 선 전 사 업 비	50	69	29	41.9%	58.3%
	복 지 지 원 사 업 비	251	315	233	74.0%	92.8%
	소 계	848	1,195	553	46.3%	65.2%
기 타 경 비	조합원 생일축하금	40	54	31	57.6%	78.1%
	원로조합원 공로금	14	17	10	57.9%	71.4%
	떡 국 용 떡 지원	110	132	135	102.5%	123.8%
	경 제 사 업 이 용 권	315	325	310	95.5%	98.5%
	조합원 한마음대회	98	100	101	101.4%	103.4%
	조합원 회갑축하금	5	4	3	75.0%	61.2%
	조합원 칠순축하금	4	6	4	68.4%	88.6%
	조합원 팔순축하금	3	4	3	66.7%	103.7%
	조합원 구순축하금	1	1	1	42.9%	66.7%
	영농회마을행사지원	6	10	7	67.5%	111.3%
	코 로 나 1 9 극 복	111	105	97	92.8%	87.8%
	우 리 쌀 소 비 촉 진	-	90	90	99.7%	-
	건 전 결 산 이 용 권	323	-	-	-	-
	건 전 결 산 사 은 품	271	-	-	-	-
	소 계	1,030	848	792	93.4%	77.0%
합 계		1,878	2,044	1,345	65.8%	62.6%

2. 경제(유통)사업

가. 구매사업

○'23년 3/4분기 실적은 사업계획 35억8천만원 대비 82.6%를 달성한 29억6천3백만원의 실적 거양



나. 판매(가공)사업

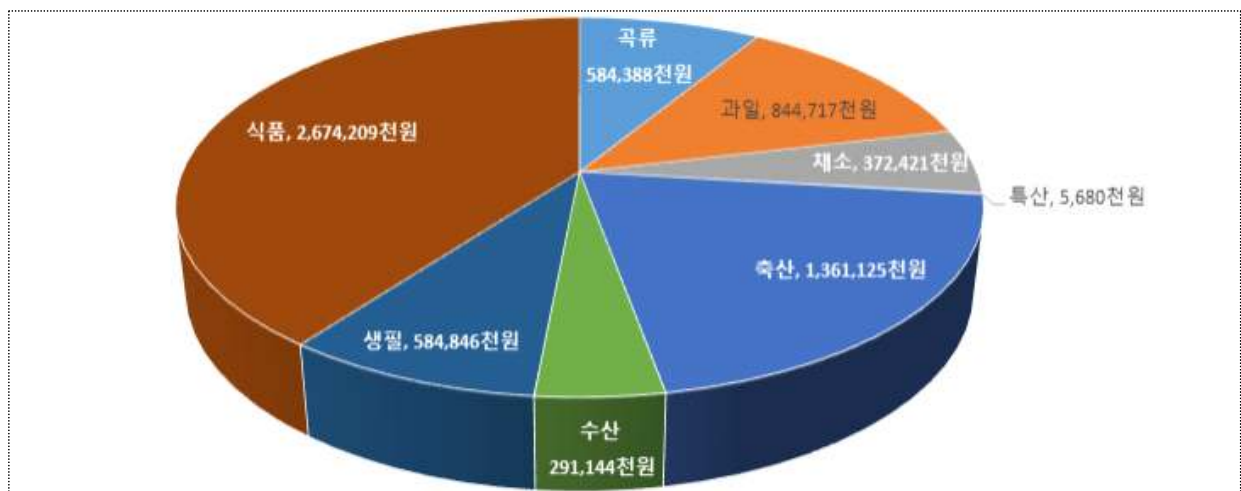
○'23년 3/4분기 수탁판매사업 실적은 사업계획 74억2천만원 대비 61.3%를 달성한 45억4천8백만원의 실적 거양

○'23년 3/4분기 양곡판매사업 실적은 사업계획 84억9백만원 대비 105.3%를 달성한 88억4천7백만원의 실적 거양

○'23년 3/4분기 양곡가공사업 실적은 사업계획 79억9천5백만원 대비 74.9%를 달성한 59억8천9백만원의 실적 거양

다. 하나로마트사업

○'23년 3/4분기 실적은 사업계획 82억1천만원 대비 81.0%를 달성한 66억5천만원의 실적 거양



주) 9월28일(추석전일) 비영업일 매출 68,637천원 차트에 반영됨

3. 신용(금융)사업

가. 예수금

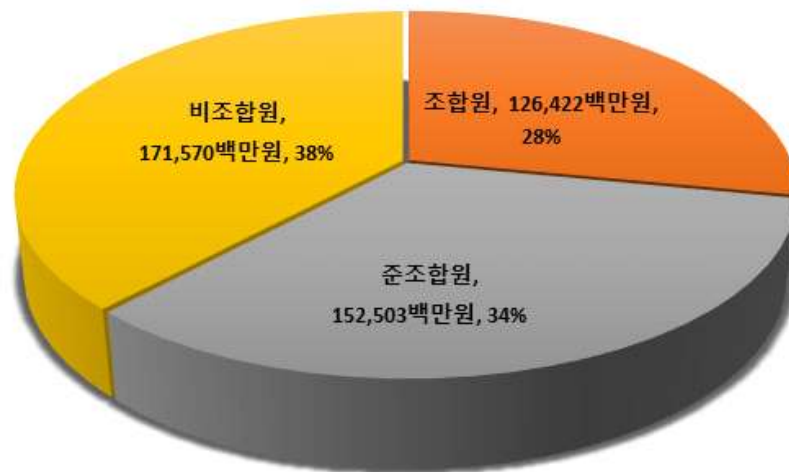
○ '23년 3/4분기 예수금 잔액은 4,505억원으로 2022년말 4,162억원 대비 343억원 (8.2%) 증가

※ NH투자증권 예금은 362억8천5백만원으로 2022년말 331억7천2백만원 대비 3억1천1백만원 증가

※ NH농협은행 예금은 204억6천7백만원으로 2022년말 110억원 대비 94억6천7백원 증가

○ 저원가성 요구불예수금 잔액은 159억원으로 2022년말 157억원 대비 2억원 증가

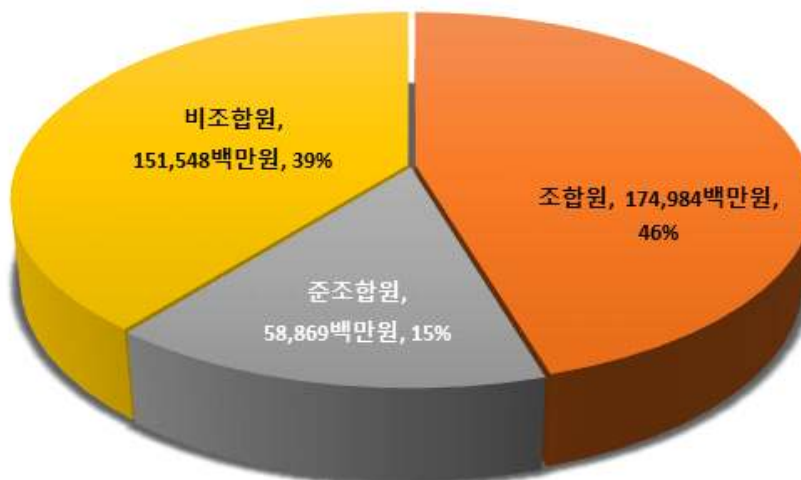
■ 2023년 9월말 구성원별 예수금 점유비



나. 대출금

○ 2023년 3/4분기 상호금융대출금 잔액은 3,854억원으로 2022년말 3,672억원 대비 182억원(4.9%) 증가

■ 2023년 9월말 구성원별 대출금 점유비



Ⅲ. 주요사업 추진 실적

(단위 : 백만원, %)

구 분		연간계획 (A)	'23년 9월말 (B)	달성률 (C=B/A)	전년동기 (D)	전년동기 대비		전년도말 (E)	전년도말 대비	
						증 감	성장률		증 감	성장률
경제사업		36,097	29,213	80.9	29,713	-500	-1.7	41,143	-11,930	-29.0
	판 매	15,830	13,410	84.7	13,079	331	2.5	19,498	-6,088	31.2
	구 매	3,588	2,964	81.0	3,187	-223	-7.0	3,634	-670	-18.4
	마 트	8,210	6,650	81.0	6,126	524	8.6	8,312	-1,662	-20.0
	가 공	7,995	5,989	74.9	7,138	-1,149	-16.1	9,228	-3,239	-35.1
	기 타	474	200	42.2	183	16	8.7	471	-272	-57.6
상호금융 예수금	잔액	440,000	450,495	102.4	417,250	33,245	8.0	416,216	34,279	8.2
	평잔	431,595	440,269	102.0	408,919	31,350	7.7	411,097	29,172	7.1
상호금융 대출금	잔액	386,500	385,401	99.7	361,658	23,743	6.6	367,182	18,219	5.0
	평잔	376,713	384,071	101.9	350,960	33,111	9.4	354,000	30,071	8.5
보험료		4,128	2,965	71.8	3,184	-219	-6.9	4,114	-1,149	-29.6

IV. 재무 현황

1. 재무상태표

(단위 : 백만원)

자 산		부채 및 자본	
과 목	금 액	과 목	금 액
I .유동자산	9,265	I .유동부채	27,727
현금	2,170	외상매입금	155
외상매출금	1,073	단기차입금	14,296
재고,생물자산	1,292	기타유동부채	13,276
기타유동자산	4,730	II .금융업예수금	450,495
II .금융업예치금	107,147	III.금융업차입금	6,663
III.금융업대출채권*	382,308	IV.보험(공제), 농작물보험부채	0
IV.보험(공제), 농작물보험자산	0	V.비유동부채	3,619
V.비유동자산	30,905	장기차입금	0
투자자산	14,352	기타비유동부채	3,619
유형자산	16,419	부채 합계	488,504
무형자산	0	I .출자금	23,385
기타비유동자산	134	II .자본잉여금	1,402
		III.자본조정	-41
		IV.기타포괄손익누계액	0
		V.이익잉여금	16,375
		자본 합계	41,121
자산 총계	529,625	부채와 자본 총계	529,625

※ 금융업대출채권은 대손충당금을 차감한 계수임

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 불일치할 수 있음

2. 손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	'22년 9월말 (A)	'23년 9월말 (B)	증 감 (B-A)
영업수익	38,059	44,508	6,449
영업비용	28,104	34,134	6,030
매출총이익	9,955	10,374	419
신용사업	8,689	8,617	-72
경제사업	1,266	1,757	491
판매비와관리비	7,109	7,658	549
영업손익	2,846	2,716	-130
교육지원사업준비	520	543	23
영업외손익	391	542	151
법인세차감전손익	2,717	2,714	-3
법인세비용	-5	-33	28
당기순손익	2,722	2,747	25