

별첨6)

사 업 보 고 서

 **팔 탄 농 협**

< 사 업 보 고 서 >

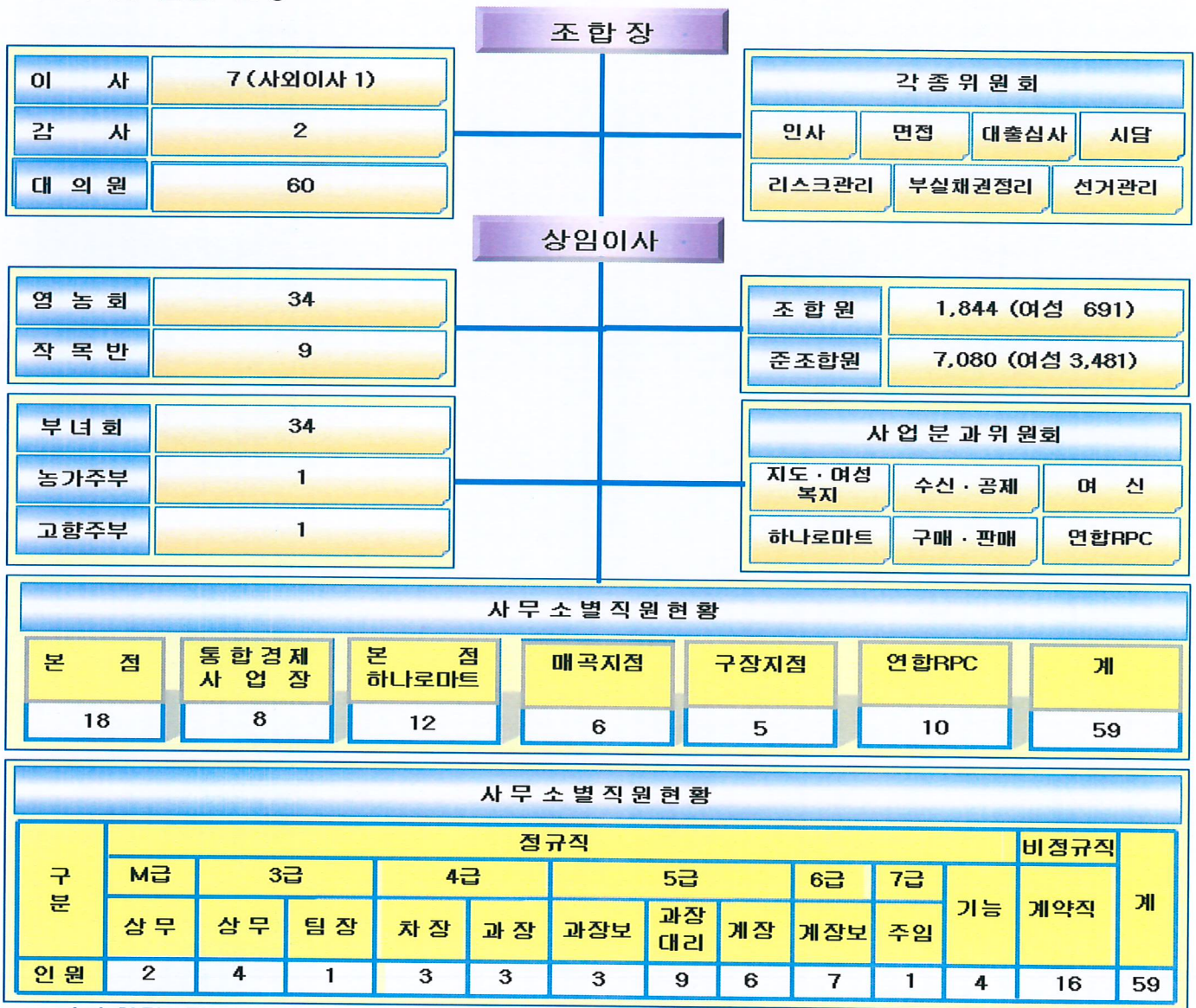
1. 일 반 현 황

2. 사 업 운 영 보 고

3. 총회 및 이사회 개최현황

1. 일 반 현 황

<조직 및 인원 현황>



※ 기타 청경 3명

<고정자산 현황>

(단위:백만원)

종 별			단위	수량	투자액	종 별			단위	수량	투자액
업무용토지			㎡	17,629	8,580	업무용 건 물	창 고	저온저장고	동	2	1,194
업무용 건 물	사무실	본 점	동	1	1,129			기타	동	3	234
		지 점	동	2	551		계		-	30	9,487
	마트(본점)		동	1	1,270	업무용 동 산	기 계 장 치		점	158	4,558
	영농지원센터		동	1	1,206		차량운반구		대	42	1,230
	농기계센터		동	1	505		공구기구비품		점	1,952	1,272
	가공공장		동	4	1,152		계		-	2100	7,060
	마트(매곡)		동	1	749		임차보증금		건	1	100
	건축물		동	14	1,497	전신전화가입권		건	10	2	
합 계						25,347백만원					

2. 사업운영보고

2014년도 사업추진결과를 종합해 보면,

신용사업부문

예 수 금

- 2015년말 예수금 잔액은 2,625억원으로 2014년말 2,585억원 대비 40억원 증가한 1.6% 성장
- 2015년말 저원가성 예탁금 잔액은 700억원으로 2014년말 567억원 대비 133억원이 증가한 23.3% 성장

대 출 금

- 2015년말 상호금융 대출금 잔액은 2,206억원으로 2014년말 1,945억원 대비 261억원 증가한 13.5% 성장
- 실물 경기 하락 및 부동산 시장의 지속적인 침체에 따라 대출 수요가 점차 감소 할 것으로 전망
- 은행권의 저금리 · 공격적 마케팅 영향에 따른 대출 이탈현상 심화

예대마진율

- 장기 저금리 기조에 따른 이자수익 감소와 금융감독 당국의 상호금융대출 규제 · 감독 강화 및 금융기관간 금리 경쟁심화에 따른 예대마진율 하락 등으로 2016년 건전결산에 큰 위험요인으로 작용하고 있습니다.
- 2015년말 예대마진율은 2.73%로 전년말 2.98% 대비 0.25%p 감소

예대마진율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2015년말	2.94%	3.10%	2.73%	-0.21%p	-0.37%p
2014년말	3.14%	3.23%	2.98%	-0.16%p	-0.25%p
증감	-0.20%p	-0.13%p	-0.25%p	-	-

- 상호금융 예대마진율 0.25% 감소시 손익에 미치는 영향
: 상호금융대출 12월말 평잔 2,009억원 × 0.25% = 대출금이자 5억원 감소

예 대 비 율

- 상호금융예수금 대비 대출금 비율인 예대비율은 2015년말 현재 77.6%로 2014년말 70.8% 대비 6.8%p 증가. 전국농협 대비 12.7%p, 경기농협 대비 8.2%p 높음

예대비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비(평잔 기준)	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2015년말	64.9%	69.4%	77.6%	12.7%p	8.2%p
2014년말	63.9%	70.2%	70.8%	6.9%p	0.6%p
증감	1.0%p	-0.8%p	6.8%p	-	-

주) 1.예대율 = (상호금융대출금 - 정책성자금대출금 - 햇살론)/(예금 + 출자금) 2.기준월 평잔 기준

연체비율

- 2015년말 연체비율은 1.80%로 전년말 0.80% 대비 1.00%p 증가(12월말 연체금액은 39억7천3백만원)한 실적을 나타내고 있으며, 이는 전국농협 1.44% 대비 0.36%p 높으나, 경기농협 2.34% 대비 0.54%p 낮음

구 분	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2015년말	1.44%	2.34%	1.80%	0.36%p	-0.54%p
2014년말	2.37%	4.06%	0.80%	-1.57%p	-3.26%p
증감	-0.93%p	-1.72%p	1.00%p	-	-

대손충당금 적립 비율

- 상호금융업감독규정 개정에 따라 2015년 7월까지 매년 순차적으로 대손충당금 적립 기준이 강화되었으며 2015년 12월말 현재 대손충당금 적립비율은 117.7%으로 2014년말 161.4% 대비 -43.7%p 감소하였습니다.
(2015년말 대손충당금 적립금액은 47억8천만원)

대손충당금 비율	전국농협 (A)	경기농협 (B)	팔탄농협 (C)	대비	
				전국농협 (C-A)	경기농협 (C-B)
2015년말	174.3%	164.7%	117.7%	-56.6%p	-47.0%p
2014년말	183.9%	158.6%	161.4%	-22.5%p	2.8%p
증감	-9.6%p	6.1%p	-43.7%p	-	-

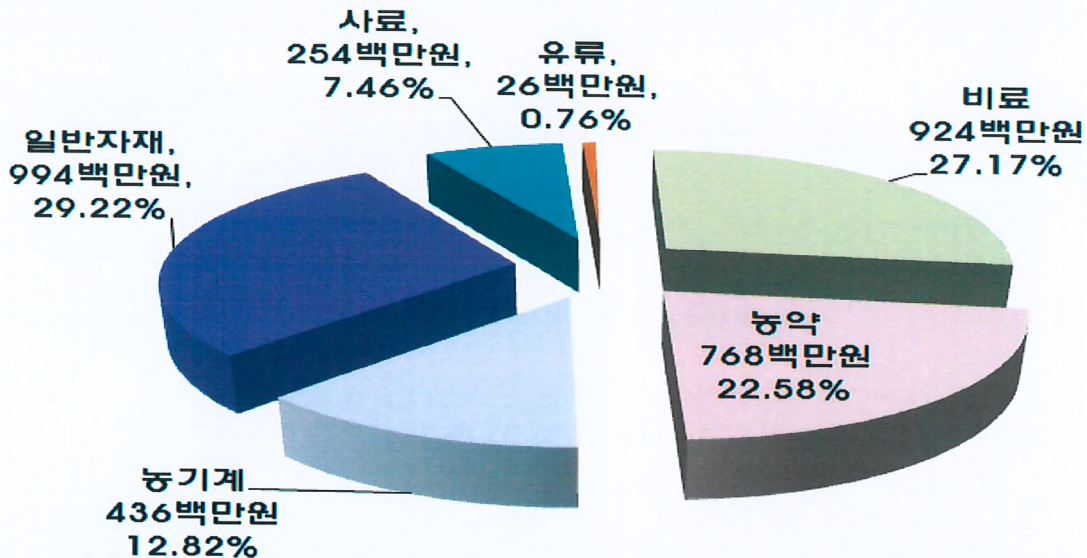
보 험

- 2015년 보험사업은 새로운 수익원 창출을 위한 공격적인 마케팅 추진
○ 2015년말 보험 수입수수료는 442백만원으로 2014년말 515백만원대비 -73백만원(-14.2%) 감소

경제사업부문

구 매 사 업

- 2015년말 실적은 34억2백만원으로 전년 동기 33억5천8백만원 대비 44백만원 증가한 1.3% 성장



수탁 판매 사업(농산물 출하)

- 2015년말 농산물 출하 실적은 66억6천2백만원으로 2014년말 62억9천6백만원 대비 3억6천6백만원이 증가하여 5.8% 성장

양곡 판매 사업

- 2015년말 양곡판매사업 실적은 74억원으로 전년동기 77억5천6백만원 대비 -3억5천6백만원(-5.1%) 감소하였으며, 양곡사업 적자가 3억7천5백만원이 시현됨

양곡 가공사업

- 2015년말 양곡가공사업(RPC) 실적은 46억9천5백만원으로 전년동기 61억9천5백만원 대비 -15억원(-24.2%) 감소

산지쌀값 동향(2015.11.05.)

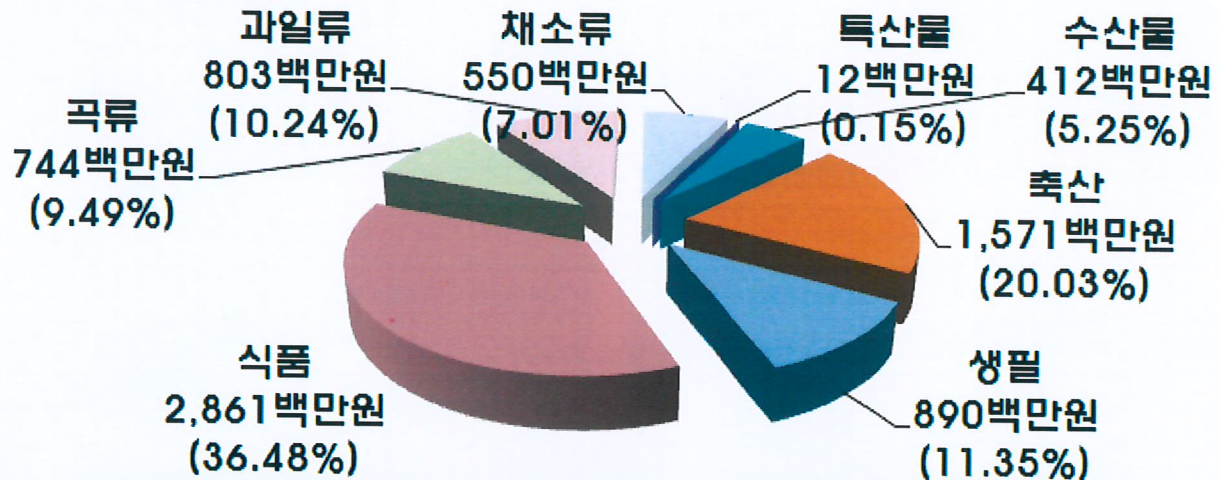
- 우리농협 2014년산 재고는 10월 13일 현재 전량 판매완료(4,351톤)
 □ 최근 쌀값 동향(20kg 정곡기준) : 2015년 11월 15일 기준 37,911원으로 2014년 11월 15일 기준 41,687원보다 9.1%(3,926원) 하락

(단위 : 원/정곡20kg)

평년	2014년		2015년			동락율(%)			
	11월 15일	수확기 (10~12월)	10월 평균	10월 25일	11월 15일	평년	전년	수확기	전월
40,347	41,687	41,837	39,534	38,533	37,911	-6.0	-9.1	-9.4	-4.1

하나로마트 사업

○ 2015년말 실적은 78억4천2백만원으로 2014년말 78억9천2백만원 대비 5천만원 감소하여 0.1% 역조



교육지원사업부문

진정한 조합원을 위한 농업, 조합원의 목소리에 항상 귀 기울이는 농업, 변화하는 환경에 능동적으로 대처하는 농협을 지향점으로 지원하고 있는 교육지원사업은 농업인 조합원 삶의 질 향상을 위한 조합원 복지·실익지원 사업으로서 **2015년말까지 12억3천8백만원**을 지원해 드렸습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분		14년도말 (A)	15년계획 (B)	15년도말 (C)	대비	
					계획대비 D=C/B	년도말대비 E=C/A
교육지원사업비	환 원 사 업 비	23,268	28,725	16,545	57.60%	71.11%
	영 농 지 도 비	456,774	493,420	389,289	78.90%	85.23%
	생 활 지 도 비	24,712	32,700	9,903	30.28%	40.07%
	교 육 비	78,076	77,600	10,001	12.89%	12.81%
	보 급 선 전 비	65,428	70,600	55,981	79.29%	85.56%
	조 사 연 구 비	-	-	-	-	-
	복 지 지 원 비	267,872	276,400	271,970	98.40%	101.53%
	소 계	916,130	979,445	753,689	76.95%	82.27%
기타경비	조합원 생일축하금	50,787	56,510	56,286	99.60%	110.83%
	원로조합원 공로금	11,986	17,450	17,206	98.60%	143.55%
	떡 국 용 떡 지원	86,600	88,420	82,210	92.98%	94.93%
	경 제 사 업 이 용 권	365,076	382,000	328,468	85.99%	89.97%
	소 계	514,373	544,380	484,170	88.94%	94.13%
합	계	1,430,503	1,523,825	1,237,859	81.23%	86.53%

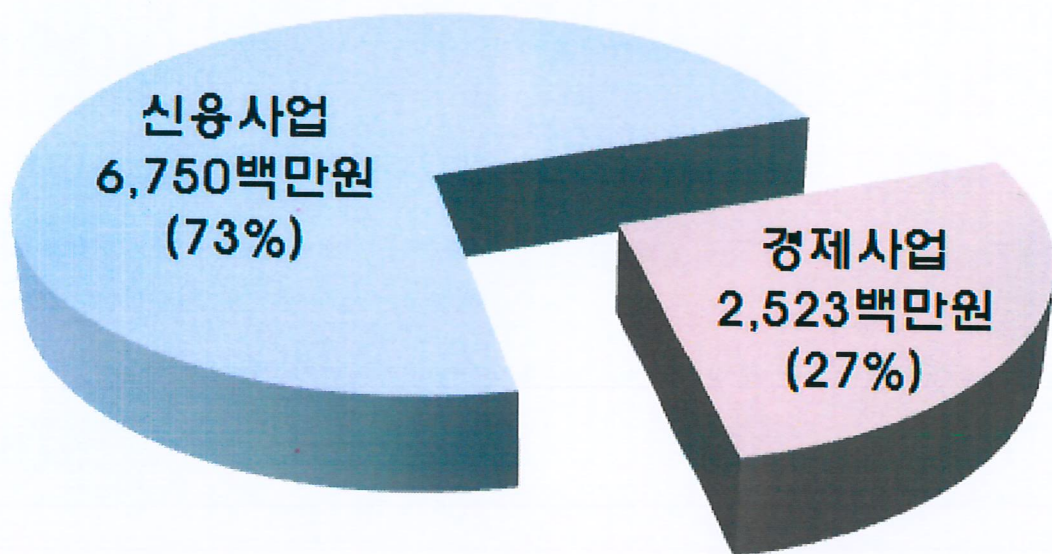
총자산, 자본금

2015년말 총자산은 3,234억원으로서 2014년말 3,258억원 대비 24억원의 자산감소를 가져왔으며, 자본금은 271억원(출자금 140억원, 우선출자금 22억원, 자본 및 이익잉여금 109억원)으로 구성되어 있습니다.

매출총이익, 당기순이익

2015년말 매출총이익은 92억7천3백만 원으로 2014년말 91억1천4백만원 대비 1억5천9백만원이 증가한 1.75% 성장
2015년말 당기순이익은 13억9천4백만 원입니다.
(2015년 사업계획 12억2천만 원 대비 114.26% 달성)

<2015년말 사업부문별 매출이익 구성비> (총 매출이익: 9,273백만원)

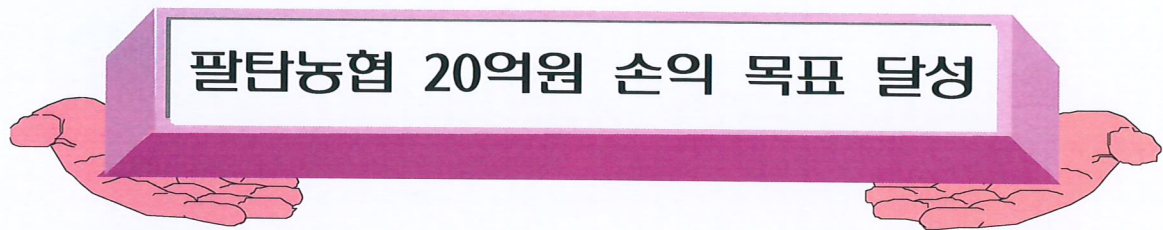


받는게 있어야, 주는게 있다.

세상 이치에는 공짜라는 것이 없습니다.
받는 것이 있으며 주는 것이 있어야 합니다.
한 동안은 어느 한 쪽이 주기만 할수도 있지만,
그런 관계는 길게 가지 않습니다.
영어 속담에도 Give and take라는 말이 있습니다.
협동조합과 조합원의 관계도 마찬가지로 주는 것이 있고
받는 것이 있어야 합니다.



2016년에도 저성장, 저금리 기조의 장기화로 금융산업의 최대위기로 "성장"이 아닌 "생존"이 필수핵심어가 되어가고 있는 이때에 우리 모두가 전이용의 힘으로 지금의 위기를 기회로 삼아야 될 것입니다.



상호금융부문	교육경제부문
○ 수익성 및 리스크 관리 강화 ○ 비이자부문 수익 확대 추진 (보험 및 카드, 전자금융) ○ 전사적 채권관리 강화 추진 ○ 안정적 손익 창출 방안 마련	○ 경제사업량 확대(생산성↑) ○ RPC 등 사업운영 개선 ○ 비용절감 등 내실경영 확립

[연도말 사업 및 건전결산을 위한 비상경영체제 운영]

- 전사적 위기 공감대 형성 및 상생, 소통활성화 도모
- 필요시 단계별 비상경영대책 조기 수립 추진

우리농협도 수익성 및 리스크 관리강화와 수수료 수익 확대, 전사적 채권관리 강화, 새로운 수익원 창출, 내부통제 강화, 비용절감 등 내실경영 기반구축을 통한 비상경영체제 확립하고, 안정적인 사업운영과 조합원 실익지원 확대 및 대내외 경쟁력 제고를 통한 수지개선에 총력을 다해 건전결산을 반드시 달성하여 농촌, 농업인 조합원에게 희망을 주는 농협을 만드는데 모든 역량을 기울이겠습니다.

또한 시장변화에 강한 조직으로 혁신하여 지역 대표 금융기관으로서의 위상 제고와 농협다운 으뜸농협이 될 수 있도록 최선의 노력을 다 할 것입니다.

다시한번 조합원스스로가 농협의 진정한 주인 되기에 변함없는 관심으로 『내농협 사랑 각종사업 전이용운동』에 적극적으로 동참하여 주시길 거듭 당부 드립니다.

**"농협다운 농협" "으뜸 농협" 으로
거듭나기 위해 최선의 노력을 다하겠습니다.**

3. 총회 및 이사회 개최현황

○ 대의원회 개최현황

개최연월일	참석인원	주요의결사항
2015년 02월 02일	55명	제 1호 의안 : 출자배당금 지급이율 결정(안) 승인 제 2호 의안 : 2014년 결산보고서(안) 승인 제 3호 의안 : (가칭)화성시농협쌀조합공동사업법인 정관 및 사업계획(안) 승인 제 4호 의안 : 임원(비상임 사외이사) 선출
2015년 11월 30일	53명	제 1호 의안 : 팔탄농협 정관 일부개정(안) 승인 제 2호 의안 : 대의원회 운영규약 개정(안) 승인 제 3호 의안 : 2016년 사업계획 및 수지예산(안) 승인

○ 이사회 개최현황

개최연월일	참석인원	주요의결사항
2015년 01월 23일	11명	제 1호 의안 : 조합원 신규가입(조합원 자격확인) 심의 제 2호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제 3호 의안 : 상호금융 동일인당 대출한도 결정(안) 승인 제 4호 의안 : 2014년 차입금 최고한도 결정(안) 승인 제 5호 의안 : 경제사업(출하선급금)차입금 최고한도 결정(안) 승인 제 6호 의안 : 2015년 수탁판매 출하수수료를 결정(안) 승인 제 7호 의안 : 2015년 출하선급금 지급 기준(안) 승인 제 8호 의안 : 2015년 경제사업채권 무이자 외상기일 결정(안) 승인 제 9호 의안 : 특별퇴직금 지급예산의 관·항간 조정 및 예비비 사용(안) 승인 제10호 의안 : RPC 인정감모량 결정(안) 승인 제11호 의안 : 2015년 이용고 배당사업 종류 및 배점결정(안) 승인 제12호 의안 : 2014년 결산보고서(안) 심의 긴급 제1호 의안 : 농업경영자금 융자협의회 재구성(안) 승인
2015년 02월 23일	11명	제 1호 의안 : 조합원 신규가입(자격확인) 심의 및 탈퇴조합원 지분환급 승인 제 2호 의안 : 고정자산 신규취득(안) 승인 제 3호 의안 : 2015년 직원별 성과급 차등지급율(안) 승인
2015년 3월 26일	11명	제 1호 의안 : 조합원 신규가입(자격확인) 심의 및 탈퇴조합원 지분환급 승인 제 2호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제 3호 의안 : 양곡 향소심 관련 영업외비용 예산 변경(안) 승인 제 4호 의안 : 2015년도 조합원 대학생 자녀장학금 및 입학축하금 지급대상자 선정(안) 승인 제 5호 의안 : 고정자산 신규취득(안) 승인 제 6호 의안 : 2015년 정원운용계획 조정(안) 승인 제 7호 의안 : 간부직원 임명 동의(안) 승인

개최연월일	참석인원	주요의결사항
2015년 4월 23일	11명	제 1호 의안 : 조합원 신규가입(자격확인) 심의 제 2호 의안 : 매취판매사업 리스크관리 조직 구성(안) 승인 제 3호 의안 : 고정자산 신규취득(안) 승인 제 4호 의안 : 2015년도 경제사업환원카드 (맞춤형기프트카드) 지급기준 변경(안) 승인
2015년 5월 6일	11명	제 1호 의안 : 조합원 신규가입(자격확인) 심의 제 2호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제 3호 의안 : 민사소송제기에 따른 농협의 대응방안 결정(안) 승인
2015년 6월 25일	11명	제 1호 의안 : 조합원 신규가입(자격확인) 심의 및 탈퇴조합원 지분환급(안) 승인 제 2호 의안 : 정관 개정(안) 심의 제 3호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제 4호 의안 : 고정자산 신규 취득(안) 승인
2015년 7월 8일	11명	제 1호 의안 : 조합원 신규가입(자격확인) 심의 및 탈퇴조합원 지분환급 승인 제 2호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제 3호 의안 : 외상매출금 여신한도 증액 및 임시여신한도 설정(안) 승인 제 4호 의안 : 민사소송(해고무효확인) 제기에 따른 화해권고결정(안) 승인
2015년 8월 31일	11명	제 1호 의안 : 조합원 신규가입(자격확인) 심의 및 탈퇴조합원 지분환급 승인 제 2호 의안 : 대의원회운영규약 개정(안) 심의 제 3호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제 4호 의안 : 정원운용계획 조정(안) 승인 제 5호 의안 : 임원 3억원 이상 여신거래(안) 승인
2015년 9월 23일	11명	제 1호 의안 : 조합원 신규가입(자격확인) 심의 및 탈퇴조합원 지분환급 승인 제 2호 의안 : 실행예산 관항간 조정(안) 승인 제 3호 의안 : [면세유 부당취급 등] 사고관련 가산세의 영업외비용 처리 승인 제 4호 의안 : 하나로마트 고정자산(업무용 건물) 자본적지출(안) 승인

개최연월일	참석인원	주요의결사항
2015년 10월 26일	11명	제 1호 의안 : 조합원 신규가입(자격확인) 심의 및 탈퇴조합원 지분환급 승인 제 2호 의안 : 「양곡관리법 위반」 혐의 대법원 상고심 관련 영업외비용 예산 변경(안) 승인 제 3호 의안 : 농기계센터 고정자산(업무용동산) 취득 및 처분(안) 승인
2015년 11월 24일	11명	제 1호 의안 : 조합원 신규가입(자격확인) 심의 및 탈퇴조합원 지분환급 승인 제 2호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제 3호 의안 : 농기계수리센터 장기체화부품 손실(제각)처리(안) 승인 제 4호 의안 : 2016년 사업계획 및 수지예산(안) 심의 제 5호 의안 : 임원 3억원 이상 여신거래(안) 승인
2015년 12월 28일	11명	제 1호 의안 : 조합원 신규가입(자격확인) 심의 및 탈퇴조합원 지분환급 승인 제 2호 의안 : 무자격 조합원 탈퇴처리(안) 승인 제 3호 의안 : 우선출자금에 대한 일부 매입(소각)(안) 승인 제 4호 의안 : 제규정 개정(안) 승인 제 5호 의안 : 하나로마트 고정자산 신규취득(안) 승인 제 6호 의안 : 임원 선거일 지정(안) 승인 제 7호 의안 : 상임이사 인사추천위원회 구성(안) 승인 제 8호 의안 : 지방자치단체(팔탄면) 신청사 신축이전에 따른 기부물품 기증(안) 승인
2015년 12월 31일	11명	제 1호 의안 : 특별성과급(실적평가 적용) 지급(안) 승인

○ 조합원 및 준조합원

(단위 : 명)

구분	전기말 현재	기중가입	기중탈퇴	당기말 현재	당기말 농가호수	대의원수
조합원	1,892(707)	42(13)	90(29)	1,844(691)	1,050	60
준조합원	7,001(15)	109(0)	30(0)	7,080(15)		

주 : 조합원의()내에서는 여성조합원, 준조합원의 ()내에서는 농업단체를 표시