
2017년 6월말 기준 사업보고서

2017년 4월 1일 부터
2017년 6월 30일 까지

농업협동조합법 제65조 및 제112조, 협동조합정관례 제137조의 규정에
의하여 사업보고서를 작성하여 송부(게시)합니다.

2017년 07월 25일

광주원예농업협동조합
조합장 방원혁

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. 재무상태표

2. 손익계산서

I. 주요 현황

1. 주요기관 의결사항

가. 총회(대의원회)

개최일자	참석인원	주요 의결사항
		해당 없음

나. 이사회

개최일자	참석인원	주요 의결사항
2017.04.17.	14	의안 제 1호. 조합원 가입승인에 관한 건 의안 제 2호. 탈퇴신청 조합원 지분 선지급에 관한 건 의안 제 3호. 제규정 개정에 관한 건 의안 제 4호. 업무용고정자산 임대에 관한 건 의안 제 5호. 업무용고정자산 처분(매각)에 관한 건
2017.05.22.	14	의안 제 1호. 조합원 가입승인에 관한 건 의안 제 2호. 탈퇴신청 조합원 지분 선지급에 관한 건 의안 제 3호. 제규정 일부개정에 관한 건 의안 제 4호. 2017년 조합원 실태조사 자격기준에 관한 건 의안 제 5호. 업무용 고정자산 임대차 계약변경에 관한 건
2017.06.26.	12	의안 제 1호. 조합원 가입승인에 관한 건 의안 제 2호. 탈퇴신청 조합원 지분 선지급에 관한 건 의안 제 3호. 제규정 일부개정에 관한 건 의안 제 4호. 교육·지원사업규정(예) 제정에 관한 건 의안 제 5호. (주)농업법인 참사랑육오 판매품 거래약정서 체결에 관한 건 의안 제 6호. 업무용 고정자산 취득에 관한 건

2. 사무소 및 인원 현황

가. 사무소 현황

구 분		'16년말 (A)	'17년6월말 (B)	증감 (B-A)	비고
사무소수	본점	1	1		
	지점	7	7		
	필름공장	1	1		
	육묘사업소	1	1		
	APC	1	1		
	계	11	11		

나. 임직원 현황

구 분		16년말 (A)	17년6월말 (B)	증감 (B-A)	비고
임 원	조합장	1	1		
	상임이사	1	1		
	이사	9	10	1	광산지역 보궐 1
	감사	2	2		
	계	13	14	1	
직 원	책임자	25	25		
	직원	120	124	4	계약직 4
	계	145	149	4	

Ⅱ. 주요사업 추진 현황

1. 교육지원사업

가. 토마토 재배 조합원 선진지 견학

- 견학일자 : 2017. 4. 12(수)
- 장 소 : 경주시 APC, 보람농원 방문
- 참석인원 : 110명

나. 화훼 재배 조합원 선진지 견학

- 견학일자 : 2017. 5. 10(수)
- 장 소 : 경기 고양 꽃박람회 참관
- 참석인원 : 58명

다. 조합원 해외 선진농촌 현장체험

- 연수일정 : 2017. 5. 29 ~ 6. 2 (4박5일)
- 연수국가 : 베트남 (호치민, 달랏지역)
- 연수인원 : 20명 (조합원 17명, 임직원 3명)

라. 여성 조합원 및 가족 한마음 협동교육

- 교육일정 : 2017. 6. 14 ~ 6. 15 (4박5일)
- 교육장소 : 안성교육원
- 참석인원 : 144명(여성조합원 및 가족, 임직원)

2. 경제(유통)사업

가. 구매사업

6월말 현재 구매사업(영농자재)은 4,159백만원으로 전년동기 4,376백만원보다 217백만원 감소했으며, 연간 사업계획 9,175백만원의 45.3%를 달성 하고 있음. 3분기에는 육묘사업장 구매 창고 준공 및 구매사업 신설로 조합원 편의 제공 극대화 예정임.

육묘, 필름, 비료, 농약 등 각종 사업을 활성화 하고 있으므로, 사업계획은 무리 없이 달성할 것으로 예상 되며, 2017년 사업목표 초과 달성 하도록 최선의 노력을 기울이겠음.

나. 농산물공판장 판매사업

6월말 현재 본점 농산물공판장 판매사업 실적은 판매금액 80,787백만원으로 전년동기 76,151백만원보다 4,636백만원 증가하였으며, 연간 판매 금액 계획 154,500백만원 대비52.3%를 달성함.

농산물 공판사업은 과일, 채소 전체 물량은 49,129톤으로 전년동기 47,368톤보다 1,761톤 증가하였음. 과일에서는 사과, 배, 방울토마토 등의 단가는 하락했으나, 작년 한파로 인해 감소했던 감귤 물량 및 금액이 크게 늘었으며, 참외와 딸기, 수박, 완숙토마토 등의 시세가 전년 대비 상승하였음. 채소에서는 배추 및 상추 등의 엽채류의 시세가 하락하였고, 양파, 무, 감자 등의 채소 시세가 상승하였음. 총 판매 금액은 전년 동기 4,636백만원 증가함.

3분기 역시 과일 및 채소가격 안정과 물량 수급조절을 위해 적극적이고 지속적인 마케팅으로 판매사업 활성화에 최선을 다 하겠음.

다. 화훼공판장 판매사업

6월말 현재 화훼공판장 판매사업 실적은 판매금액 5,635백만원으로 전년 동기 6,235백만원보다 600백만원 감소하였으며, 연간 판매금액 계획 10,500백만원 대비 53.7%를 달성함.

2분기는 5월 가정의 달 특수에도 불구하고, 조기 대선 등의 사회적 불안정으로 인해 내수 소비심리가 위축되었으며, 작년 하반기 시행된 부정청탁금지법(김영란법)으로 인해 화훼 소비량이 전년 대비 크게 감소하였음.

3분기는 다양한 화훼 유통 판로를 개척하고, 신규 거래처 발굴 및 화훼 소비 활성화에 힘써 사업목표 초과 달성에 최선의 노력을 다 하겠음.

라. 가공사업(농업용 필름) 실적

6월말 현재 필름가공공장 매출액은 5,501백만원으로 전년동기 5,130백만원 보다 371백만원 증가, 연간 판매계획 22,519백만원의 24.4% 달성함.

6월말 기준 매출액은 전년 대비 증가하였지만, 가결산 결과 당기 순손익은 전년 대비 크게 감소할 것으로 예상됨. 2017년 계통 판매가격 5% 인하로 인한 매출액 감소, 원자재 가격 상승으로 인한 매출 원가 증가가 매출 이익 감소의 주요 원인임.

또한, 퇴비 포장재 변경에 따른 시장 축소 및 경쟁 심화, 경쟁업체의 수입 코팅 필름 다양화 및 장려금을 증가, 그로 인한 과다 경쟁으로 장려금 지급률 및 수수료를 증가 등의 원인이 당기 순손익 감소 주요 요인임.

손익위주의 경영전략과 경쟁업체의 과다경쟁을 지양하고, 품질개선을 통한 고객 불만 감소로 최고 품질의 필름생산에 앞장서겠음.

마. 생장물사업(육묘) 실적

6월말 현재 육묘판매사업은 1,228백만원으로 전년동기 1,287백만원 보다 59백만원 감소했으며, 연간 판매계획 2,472백만원의 49.7% 달성함.

3분기에도 효율적인 관리 및 사업추진으로 사업목표를 초과 달성하도록 할 것이며, 특히, LED 접목 활착실 신축으로 고품질 우량 육묘 생산 및 관리에 힘쓸 것이며, 또한 구매 창고 신설 및 구매사업 취급으로 조합원 편의성 증대에 최선을 다하겠음.

바. 농산물유통센터(APC) 실적

6월말 현재 APC사업은 12,891백만원으로 전년동기 10,181백만원 보다 2,710백만원 증가했으며, 연간 판매계획 16,151백만원의 79.8% 달성함.

우리농협 APC는 준공 이후 꾸준히 매출 실적이 늘어나고 있으며, 특히 올해는 매출이 크게 늘어 전년대비 127%의 성장률을 이루고 있음. 대형마트 및 학교 급식 물량 납품 등 사업량 증진을 통해 매출액이 점진적으로 늘어나고 있음.

3분기에도 지속적으로 납품량을 증가시키고, 신규 거래처 판로 개척 등을 통해 매출액을 증가시키고, 공선출하회 조직을 성장시켜 연간 판매 계획 이상을 달성하겠음. 조합원 권익 향상과 실익 증진을 위해 항상 노력하겠으며, 사업량 20,000백만원 달성 및 당기 순손익 흑자 전환을 위해 최선의 노력을 다 하겠음.

3. 신용(금융)사업

경제 성장률은 국내외 여건 변화 등을 고려하여 금년 중 2.8% 수준을 나타낼 전망이다, 현재 국회에 계류 중인 추경이 집행될 경우 성장률의 추가 상승으로 작용할 전망이다. 금년 중 국내 경제는 글로벌 경기 회복으로 수출 및 설비 투자가 호조를 보이고 민간 소비 부진도 점차 완화되면서 개선 흐름을 이어갈 전망이다. 2018년에는 세계경제의 회복세가 이어지는 가운데 민간소비 증가세도 확대됨에 따라 2.9%의 성장률을 보일 전망이다.

소비자 물가는 금년 중 1.9% 상승할 전망이다, 전년보다 높아진 유가의 기저 효과 축소, 농축수산물 가격 안정 등으로 오름세가 다소 둔화될 전망이다. 경상수지 흑자 비율은 2016년 7%대에서 2017년 4%대 후반, 2018년 4%대 중반으로 하락하면서 점차 장기 균형 수준(3~4%)에 근접할 전망이다.

가. 예수금

6월말 현재 예수금 평잔은 451,602백만원으로 전년동기 431,549백만원보다 20,053백만원 증가하였고, 연간 예수금 평잔 계획 446,500백만원의 101.1% 달성하고 있음.

최근 가계부채 관련 금융감독원 등의 감독기관의 예대 비율 준수 관리 감독이 점차 강화되고 있음. 특히, 금융 당국에서는 금융기관 등 예금 추진을 예대 비율 규제 회피 수단이라 여기며, 기관 예금 유치에 대해 부정적인 판단을 하여 점차 규제를 강화하고 있는 상황임. 우리 농협 또한 금융기관 예금이 대부분 높은 금리이기 때문에, 예대 마진 감소 및 수익에 악영향이 우려되며, 급작스런 기관예금 인출로 인해 자금부족의 악순환이 예상됨.

이에 따라 우리는 4~5월 가정의 달 예수금 특별 추진을 6주간 실시하여 본·지점 예수금 100억 목표를 설정했으며, 특별 추진 기간 동안 신규 순증액 195억으로 목표 대비 195% 달성하였음.

3·4분기 또한 조달 금리의 균형을 맞춰나가고, 직원 스스로 월가의식을 생활화하여 건전한 예수금 증대 운동을 실시하겠음. 그리하여 마진율을 고려한 균형 잡힌 예수금 추진에 최선을 다하여, 2017년 사업계획 대비 105% 초과 달성을 위해 항상 노력 할 것임.

나. 대출금

6월말 현재 상호금융대출금 평잔은 368,864백만원으로 전년 동기 337,186백만원보다 31,678백만원 증가하였고, 연간 상호금융대출금 평잔 계획 359,000백만원의 102.7% 초과 달성하였음.

정권이 바뀌었음에도 불구하고 부동산 투자 과열이 잠잠해지지 않아 정부는 6.19부동산 대책에 이어 오는 8월 가계부채 종합대책을 마련할 예정이며, DTI, DSR 도입 등의 상환 능력 중심의 규제가 더욱 강화될 것으로 예상됨.

상호금융은 2017.04.05. 상호금융업감독규정 개정으로 직전 반기말(6월말, 12월말) 주택담보대출(가계대출)의 분할상환비율에 따라 예대율 기준 차등 적용하며, 예대비율 80% 초과시 신규대출을 제한하고 있음.

이에 우리 농협은 예대비율 최적화를 위해 비거치식분할상환 대출 추진 운동을 실시함. 주택담보대출 신규 대출 및 기한 연기시 비거치식 분할상환 대출을 중점적으로 추진하고 있음. 또한 신규 대출 추진 시에는 예대비율에 적용 되지 않는 햇살론, 사잇돌 중금리 대출, 정책자금대출 등의 상품 위주로 추진하겠음. 그리하여 3분기에는 원가 의식을 고려한 탄력적인 금리 운용 및 리스크 관리에 입각한 선별적인 대출 추진으로, 보다 안정적인 대출 운용을 위해 최선의 노력을 다 하겠음.

다. 카드

6월말 현재 신용카드수수료 수익은 452백만원으로 전년대비 391백만원 보다 61백만원 증가하였고, 연간 계획 860백만원의 52.6%를 달성하고 있음.

조기 대선 등의 사회적 불안정으로 인해 민간 소비가 둔화되고, 그로인해 신용카드 이용 성장률 감소로 인한 카드 수수료 수익 감소, 지속적인 가맹점 수수료율 인하 등의 악재에도 불구하고, 전년도부터 신규 카드 추진에 집중하고 있어 전년대비 115.6%의 수익을 달성하고 있음. 하반기에는 비이자 수익 성장의 핵심 기반인 카드 신규 회원 확대·지속 추진의 중요성을 더욱 강조하고, 카드 추진 관련 시상제도 및 프로모션을 적극 활용하여, 전 직원이 동참하고 적극 추진하여, 사업계획 이상 수익 달성에 최선의 노력 다 하겠음.

라. 보험

6월말 현재 보험수수료 수익은 731백만원으로 전년대비 848백만원보다 117백만원 감소하였고, 연간 계획 1,345백만원의 54.3%를 달성하였음.

올해 상반기 이후 저축성 보험 수수료 55% 인하, 상품이율 2%에서 1%로 인하, 단기 저축성 월납 보험 폐지, 보장성보험료 10% 인상, 일시납 비과세 한도 기존 2억에서 1억 한도로 축소 등 보험 추진 상황은 점차 어려워지고 있는 실정임.

3분기에는 월납 비과세 한도가 납입기간 상관없이 월 보험료 150만원까지 비과세 적용 가능한 상품이 신설되어 적극 추진할 것이며, 농작물 재해보험 등의 손해보험을 집중 추진하여 2017년 사업계획 초과 달성을 위해 전 직원이 최선을 다 하겠음.

Ⅲ. 주요사업 추진 실적

(단위 : 백만원, %)

구 분	연간계획 (A)	'17년 6월말 (B)	달성률 (C=B/A)	전년동기 (D)	전년동기 대비		
					금 액	성장률	
경제사업	246,703	125,491	50.9	118,777	6,714	5.7	
판 매	201,951	109,020	54.0	102,511	6,509	6.3	
구 매	9,175	4,159	45.3	4,376	△217	△5.0	
생장물	2,472	1,228	49.7	1,287	△59	△4.6	
가 공	22,519	5,501	24.4	5,130	371	7.2	
수수료	10,586	5,583	52.7	5,473	110	2.0	
상호금융 예수금	잔액	453,000	478,397	105.6	434,022	44,375	10.2
	평균	446,500	451,602	101.1	431,549	20,053	4.6
상호금융 대출금	잔액	370,000	373,273	100.9	340,452	32,821	9.6
	평균	359,000	368,864	102.7	337,186	31,678	9.4
보험(공제)료	23,049	11,705	50.8	13,675	△1,970	△14.4	

※ 상호금융대출금(예수금) 잔액 및 평균 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	23,808	유동부채	20,397
현금	3,275	외상매입금	2,166
외상매출금	676	단기차입금	10,600
재고, 생물자산	7,188	기타유동부채	7,631
기타유동자산	12,669	금융업예수금	478,397
금융업예치금	126,426	금융업차입금	2,495
금융업대출채권	375,502	보험(공제), 농작물보험부채	
(대손충당금)	12,254	비유동부채	14,825
보험(공제), 농작물보험자산		장기차입금	1,166
비유동자산	46,312	기타비유동부채	13,659
투자자산	17,279	부채합계	516,114
유형자산	27,436	출자금	11,880
무형자산	38	자본잉여금	948
기타비유동자산	1,559	자본조정	△57
		기타포괄손익누계액	11,357
		이익잉여금	19,552
		자본합계	43,680
자산 총계	559,794	부채와자본 총계	559,794

2. 손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	'16년 6월말 (A)	'17년 6월말 (B)	증 감 (B-A)
영업수익	28,966	31,256	2,290
영업비용	17,918	19,550	1632
매출총이익	11,048	11,706	658
신용사업	4,835	5,216	381
경제사업	6,213	6,490	277
판매비와관리비	6,747	7,252	505
영업이익	4,301	4,454	153
교육지원사업비	823	502	△321
영업외손익	537	278	△259
법인세차감전손익	4,015	4,230	215
법인세비용	29	△2	△31
당기순이익	3,986	4,232	246