

(붙임1)

NH NongHyup

www.nonghyup.com

2023년 3월말 기준 사업보고서

2023년 1월 1일 부터

2023년 3월 31일 까지

<지역농업협동조합>

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

2023년 4월 20일

산동농업협동조합

조합장 김택동

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

III. 주요사업 추진 실적

IV. 재무 현황

1. 재무상태표

2. 손익계산서

I. 주요 현황

1. 주요기관 의결사항

가. 총회(대의원회)

| 개최일자 | 참석인원 | 주요 의결사항 |
|-----------------|------|---|
| 2023. 01.31. | 60명 | <ul style="list-style-type: none"> ◎ 제1호 의안 - 2022년 결산보고서 및 잉여금처분(안) 승인의 건 ◎ 제2호 의안 - 기타 토의사항 ◎ 제3호 의안 - 임원 선출의 건 <ul style="list-style-type: none"> ▣ 상임이사, 사외이사, 비상임감사 |

나. 이사회

| 개최일자 | 참석인원 | 주요 의결사항 |
|-----------------|------|---|
| 2023. 01.19. | 14명 | <ul style="list-style-type: none"> ◎ 의안 제1호 - 상임이사 인사추천위원회 구성의 건 ◎ 의안 제2호 - 2023년도 약정조합원 육성계획(안) 의결의 건 ◎ 의안 제3호 - 외상매출금(미수금) 외상기일(이자율) 책정의 건 ◎ 의안 제4호 - 차입금 최고한도 결정의 건 ◎ 의안 제5호 - 판매장려금 농가환원 지급률 결정의 건 ◎ 의안 제6호 - 경제사업 인정 감모율 결정의 건 ◎ 의안 제7호 - 고정자산(실내건축공사) 취득의 건 ◎ 의안 제8호 - 제규정 개정의 건(고정자산관리규정, 직제규정) ◎ 의안 제9호 - 2022년도 결산 및 이익잉여금 처분방법 심의의 건 ◎ 의안 제10호 - 2023년도 이용고 배당사업 결정의 건 ◎ 의안 제11호 - 2023년도 환원사업실시방법 결정의 건 ◎ 의안 제12호 - 대의원 선거일 지정의 건 ◎ 기타 토의사항 |
| 2023. 02.20. | 12명 | <ul style="list-style-type: none"> ◎ 의안 제1호 - 2023년도 동일인당 대출한도(안) 결정의 건 ◎ 의안 제2호 - 임원의 자기거래 승인(안)의 건 ◎ 의안 제3호 - 제규정 일부개정(안)의 건(교육규정) ◎ 기타 토의사항 |
| 2023. 03.15. | 13명 | <ul style="list-style-type: none"> ◎ 의안 제1호 - 조합원 자격심사 및 가입승낙의 건 ◎ 의안 제2호 - 고정자산(부동산) 임대의 건 ◎ 의안 제3호 - 임원의 자기거래 승인(안)의 건 ◎ 의안 제4호 - 각종 위원회 구성의 건 ◎ 보고사항 및 기타 토의사항 |

2. 사무소 및 인원 현황

가. 사무소 현황

□ 사무소는 '23년 3월말 현재 6개소.

(단위:개소)

| 구 분 | | '22년 3월말 (A) | '23년 3월말 (B) | 증 감 (B-A) | 비 고 |
|-------|-----|-----------------|-----------------|--------------|------------------|
| 사무소 수 | 본 점 | 1 | 1 | 0 | |
| | 지 점 | 3 | 3 | 0 | |
| | 기 타 | 2 | 2 | 0 | 경제사업장 1 주유소 1 |
| | 소계 | 6 | 6 | 0 | |

나. 인원 현황

□ 전체 직원수는 '23년 3월말 현재 49명.

(단위:명)

| 구 분 | | '22년 3월말(A) | '23년 3월말(B) | 증 감 (B-A) | 비고 | |
|-----|------------|----------------|----------------|--------------|------|--------------------|
| 인원 | 조합장 | 1 | 1 | 0 | 비상임 | |
| | 상임이사 | 1 | 1 | 0 | | |
| | 감 사 | 2 | 2 | 0 | | |
| | 이 사 | 10 | 9 | -1 | 사망 1 | |
| | 소계 | 14 | 13 | -1 | | |
| 직원 | 정규직 | 책임자 | 13 | 17 | 4 | |
| | | 직 원 | 24 | 25 | 1 | 업무직 1 포함 |
| | 기간제 근로자 | 계약직 | 3 | 3 | 0 | |
| | | 영업지원직 등 | 5 | 4 | -1 | 영업지원직 2 금융텔레직 2 |
| | 소계 | 45 | 49 | 4 | | |

Ⅱ. 주요사업 추진 현황

1. 교육지원사업

'23년도는 농업인 조합원들에게 더 많은 혜택을 지원하기 위하여 어려운 여건에도 최선을 다 하겠습니다. 아울러 조합원들에게 더 많은 혜택과 사랑으로 최선의 봉사를 할 것을 약속드립니다.

금년도 3월말 현재 우리 산동농협은 조합원 여러분께 총 547백만원을 지원하였으며, 사업부문별로 세부 지원내역을 살펴보면 다음과 같습니다.

경제사업 이용권지원 444백만원, 기타 지원(조합원 자녀장학금, 경조사비, 농기계 무상점검, 영농회 행사 협찬비, 경로당 난방비 지원, 협동 조직장 수당 등) 103백만원을 지급하였고, 영농비 절감과 조합원 소득증대를 위하여 농약 구매대금의 30%, 비료 구매대금의 20%를 연말에 사후 환급해 드리는 등 앞으로도 조합원의 영농환경 개선에 실질적인 도움을 드리기 위해 노력하겠습니다, 지역사회 발전에 기여하겠습니다.

2. 경제(유통)사업

- 구매사업(유류포함) 판매량은 1,362백만원으로 전년 동기실적 1,675백만원보다 약 313백만원이 감소하였지만, 주유소 신설 및 자재센터 개장으로 개선될 것입니다.
- 판매사업은 292백만원으로 전년 동기대비 1,856백만원이 감소하였으나, RPC 조공법인 이전으로 사업주체 변경이 원인입니다.
- 마트의 경우 307백만원으로 전년 동기실적 357백만원보다 50백만원 감소하였으나, 연도말 종합유통센터 개점으로 큰 폭의 매출시현이 예상됩니다.

3. 신용(금융)사업

- 상호금융 예수금 부문
 - '23년 3월말 현재 예수금(평잔)은 전년말 대비 224억원 증가한 3,391억원으로 7.09%의 성장률을 보이고 있습니다. 앞으로도 조합원과 고객님께 『지역 종합 금융센터』로서의 역할을 다 할 수 있도록 최선을 다하겠습니다.

□ 상호금융 대출금 부문

- '23년 3월말 현재 대출금(평잔)은 전년 말 대비 117억원 증가한 2,710 억원으로 4.54% 성장률을 보이고 있으며, 예대비율은 79.94%로 전년 말 대비 1.95% 감소하였습니다.
- 대외적으로 한치 앞을 모르는 부동산 경기, 가계부채 증가, 농·축협에 대한 금융 당국의 규제 강화가 되고 있는 실정이지만, 건전여신 확대를 통해 수익을 창출하고 당 직원들의 업무능력 향상을 통하여 변화하는 금융시장에 적극 대처하도록 최선을 다하겠습니다.

□ 신용카드, 스마트뱅킹 부문

- 신용카드는 '23년 3월말 현재 카드이용액이 6,186백만원이며, 카드 회원수(체크카드 포함)는 약 6,170명을 확보하고 있습니다. 지속적인 카드사업 증대를 위하여 신규 회원 추진 및 활성화에 최선을 다하도록 하겠습니다.
- '23년 3월말 현재 스마트뱅킹의 고객 수는 약 4,497명이며, 콕뱅크는 3,469명으로 미래고객 확보 및 수익의 다변화를 위하여 최선의 노력을 하겠습니다.

□ 보험사업 부문

- '22년 3월말 현재 보험료는 976백만원으로 전년 동기대비 134백만원 증가하였으며, 장기적이고 안정적인 수익기반 확대를 위하여 보장성 보험을 지속적으로 추진하여 '23년 사업계획 목표를 달성하겠습니다.

□ CS(고객만족 서비스) 부문

- 맵시창구 개점식을 통하여 사무실 분위기를 조성하고, CS교육을 통하여 전국 최고의 친절 농협이 되도록 최선을 다 하겠습니다.

□ 외국환 부문

- 전 사무소 외국환 환전 및 해외송금 업무가 가능해짐에 따라, 외국환 업무 확대와 수익원의 다각화를 위해 노력하고 있습니다.

□ 리스크관리 부문

- 금융환경의 급격한 변화에 따른 불확실성이 증가하는 상황에서 리스크관리의 중요성을 인식하여 관리에 더욱 힘쓰도록 하겠습니다.

□ 채권관리 부문

- '22년 3월말 현재 대출금 연체비율은 1.05% 이며, 연말 결산 시 까지 연체비율이 0.80% 이하가 될 수 있도록 연체채권 감축에 총력을 기울여 부실 없는 클린-뱅크 농협이 되도록 노력하겠습니다.

Ⅲ. 주요사업 추진 실적

(단위 : 백만원, %)

| 구 분 | 연간계획 (A) | '23년 3월말 (B) | 달성률 (C=B/A) | 전년동기 (D) | 전년동기 대비 | | |
|-------------|-------------|--------------------|----------------|-------------|---------|---------|-------|
| | | | | | 금 액 | 성장률 | |
| 경제사업 | 28,790 | 1,990 | 6.91 | 4,282 | -2,292 | -53.52 | |
| 구 매 | 8,954 | 1,362 | 15.21 | 1,675 | -313 | -18.70 | |
| 판 매 | 6,317 | 292 | 4.62 | 2,148 | -1,856 | -86.42 | |
| 마 트 | 12,367 | 307 | 2.48 | 357 | -50 | -14.16 | |
| 가 공 | 876 | 0 | 0.00 | 45 | -45 | -100.00 | |
| 기 타 | 276 | 31 | 11.23 | 58 | -27 | -46.55 | |
| 상호금융 예수금 | 잔액 | 351,800 | 353,093 | 100.37 | 321,271 | 31,822 | 9.91 |
| | 평잔 | 341,200 | 339,102 | 99.39 | 301,260 | 37,842 | 12.56 |
| 상호금융 대출금 | 잔액 | 291,700 | 267,584 | 91.73 | 247,174 | 20,410 | 8.26 |
| | 평잔 | 282,602 | 271,066 | 95.92 | 245,596 | 25,470 | 10.37 |
| 보험료 | 3,637 | 976 | 26.83 | 842 | 134 | 15.84 | |

IV. 재무 현황

1. 재무상태표

(단위 : 백만원)

| 자 산 | | 부채 및 자본 | |
|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| 과 목 | 금 액 | 과 목 | 금 액 |
| I. 유동자산 | 8,059 | I. 유동부채 | 11,367 |
| 현금 | 1,562 | 외상매입금 | 79 |
| 외상매출금 | 303 | 단기차입금 | 4,947 |
| 재고, 생물자산 | 1,945 | 기타유동부채 | 6,341 |
| 기타유동자산 | 4,250 | II. 금융업예수금 | 353,093 |
| II. 금융업예치금 | 66,249 | III. 금융업차입금 | 12,536 |
| III. 금융업대출채권* | 276,023 | IV. 보험(공제), 농작물보험부채 | - |
| IV. 보험(공제), 농작물보험자산 | - | V. 비유동부채 | 448 |
| V. 비유동자산 | 63,009 | 장기차입금 | - |
| 투자자산 | 11,576 | 기타비유동부채 | 448 |
| 유형자산 | 51,405 | 부채 합계 | 377,444 |
| 무형자산 | - | I. 출자금 | 11,128 |
| 기타비유동자산 | 27 | II. 자본잉여금 | 818 |
| | | III. 자본조정 | - |
| | | IV. 기타포괄손익누계액 | 17,864 |
| | | V. 이익잉여금 | 6,087 |
| | | 자본 합계 | 35,896 |
| 자산 총계 | 413,340 | 부채와 자본 총계 | 413,340 |

※ 금융업대출채권은 대손충당금을 차감한 계수임

※ 백만원 단위 반올림으로 합계가 불일치할 수 있음

2. 손익계산서

(단위 : 백만원)

| 구 분 | '22년 3월말 (A) | '23년 3월말 (B) | 증 감 (B-A) |
|----------|-----------------|-----------------|--------------|
| 영업수익 | 6,445 | 6,283 | -162 |
| 영업비용 | 4,800 | 4,396 | -404 |
| 매출총이익 | 1,645 | 1,887 | 242 |
| 신용사업 | 1,597 | 1,787 | 190 |
| 경제사업 | 48 | 100 | 52 |
| 판매비와관리비 | 1,687 | 1,989 | 302 |
| 영업이익 | -42 | -101 | -59 |
| 교육지원사업비 | 478 | 103 | -375 |
| 영업외손익 | 145 | 74 | -71 |
| 법인세차감전손익 | -374 | -131 | 243 |
| 법인세비용 | 14 | 0 | -14 |
| 당기순이익 | -388 | -131 | 257 |