# 2023년 9월말 기준

# 사 업 보 고 서

2023년 7월 01일 부터
2023년 9월 30일 까지

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

2023년 10월

## 지도농업협동조합

조 합 장 장 순 복

# 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 | 주 요 의 결 사 항 |
|---|---|---|
| 2023.09.21. | 63 | - 도농상생 공동사업 참여 및 비유동자산 사업계획 변경 승인<br>- 임원 및 대의원 실비관련 규약 개정 승인<br>- 임원보수 조정 승인<br>- 상임이사 선거<br>- 조합원이 아닌 이사(사외이사) 선거<br>- 조합원이어야 하는 이사(비상임이사) 선거 |

### 나. 이사회

| 개최일자 | 참석인원 | 주 요 의 결 사 항 |
|---|---|---|
| 2023.07.20. | 13 | - 조합원 가입 및 탈퇴지분 환급 승인<br>- 임원의 자기거래 승인<br>- 퇴직연금(DC형) 규약 변경 승인<br>- 유형자산(업무용토지) 자산재평가 실시 승인<br>- 특별성과금 지급 승인<br>- 간부직원 임면 |
| 2023.08.24. | 14 | - 조합원 가입 승인<br>- 도농상생 공동사업 참여 및 비유동자산 사업계획 변경 승인<br>- 고정자산 사업계획 변경 승인<br>- 임원 및 대의원 실비관련 규약 개정(안) 심의<br>- 임원보수 조정(안) 심의<br>- 간부직원 임명 승인<br>- 상임이사 인사추천위원회 위원 구성 |
| 2023.09.22. | 15 | - 조합원 가입 및 탈퇴지분 환급 승인<br>- 임금피크제 운영규정 폐지 승인 |

## 2. 사무소 및 인원 현황

### 가. 사무소 현황

| 사무소명 | 우편번호 | 주소 | 전화번호 | 비고 |
|---|---|---|---|---|
| 본점(주사무소) | 10509 | 경기 고양시 덕양구 토당로 75 | 031-974-7591 | |
| 능곡역지점 | 10510 | 경기 고양시 덕양구 토당로 52 | 031-970-1800 | |
| 행신지점 | 10517 | 경기 고양시 덕양구 행신로143번길 44 | 031-974-8311 | |
| 가람지점 | 10492 | 경기 고양시 덕양구 중앙로 474 | 031-971-1800 | |
| 행주지점 | 10511 | 경기 고양시 덕양구 지도로 106 | 031-973-0300 | |
| 무원지점 | 10522 | 경기 고양시 덕양구 무원로 19 | 031-971-2300 | |
| 화정지점 | 10473 | 경기 고양시 덕양구 화중로 220 | 031-967-6010 | |
| 로컬푸드1호점(무원점) | 10522 | 경기 고양시 덕양구 무원로 19 | 031-971-2302 | |
| 로컬푸드2호점(화정점) | 10473 | 경기 고양시 덕양구 화중로 220 | 031-967-6013 | |
| 로컬푸드3호점(화수점) | 10455 | 경기 고양시 덕양구 호국로 573 | 031-969-5345 | |
| 행주사업소 | 10437 | 경기 고양시 덕양구 호국로 141 | 031-974-1957 | |
| 화수경제사업소 | 10455 | 경기 고양시 덕양구 호국로 575 | 031-963-7591 | |

## 나. 인원 현황

(단위 : 명)

| 구 분 | | 전분기 | 당분기 | 증감내역 | 비 고 |
|---|---|---|---|---|---|
| 임원 | 조 합 장 | 1 | 1 | 0 | |
| | (비상임)감 사 | 2 | 2 | 0 | |
| | 상 임 감 사 | 0 | 0 | 0 | |
| | (비상임)이 사 | 9 | 10 | 1 | |
| | 상 임 이 사 | 1 | 1 | 0 | |
| | **소 계(A)** | **13** | **14** | **1** | |
| 정규직 | M 급 | 9 | 9 | 0 | |
| | 3 급 | 11 | 11 | 0 | |
| | 4 급 | 12 | 12 | 0 | |
| | 5 급 | 39 | 39 | 0 | |
| | 6 급 | 9 | 9 | 0 | |
| | 7 급 | 0 | 0 | 0 | |
| | 기 능 직 | 7 | 7 | 0 | |
| | 생산업무직 | 0 | 0 | 0 | |
| | 업 무 직 | 3 | 3 | 0 | |
| | **소 계(B)** | **90** | **90** | **0** | |
| 비정규직 | 계 약 직 | 0 | 0 | 0 | |
| | 기간제근로자 | 30 | 29 | △1 | |
| | 시간제업무보조원 | 0 | 0 | 0 | |
| | 파트타이머 | 0 | 0 | 0 | |
| | 촉 탁 | 0 | 0 | 0 | |

# Ⅱ. 주요사업 추진 현황

## 1. 교육지원사업

▣ 영농지원사업
- 영농회 숙원시설 설치지원
- 재해농가 재해지원금 지원
- 퇴비, 비료, 농약 등의 영농자재 물품 지원

▣ 영농지도사업
- 농업경영인 및 내부조직장(영농회장, 작목반) 회의 지원

▣ 생활지도사업
- 지도농협 원데이특강 지원
- 농협육성 여성조직 변산 연수 지원
- 농가주모 공동소득사업 지원

▣ 홍보선전사업
- 지도 산악회 활동 지원
- 조합원 정기간행물 보급 지원

▣ 복지지원사업
- 조합원 건강검진 및 의료비, 생신축하물품, 경조사비, 장제용품 지원
- 조합원 자녀 장학생 장학금 지원
- 추석 명절 조합원 쌀 지원

▣ 3/4분기 교육지원사업부문에서는 영농지원사업비로 68백만원, 영농지도사업비로 95백만원, 생활지도사업비로 43백만원, 교육사업비로 22백만원, 홍보선전사업비로 70백만원, 복지지원사업비로 211백만원, 총 9월말 현재 약 508백만원을 집행하였습니다.

## 2. 경제(유통)사업

▣ 9월 말 현재 경제사업 총 실적은 27,410백만원으로 전년동월 26,252백만원 대비 4.41%의 증가를 보이고 있습니다.

▣ 구매사업은 2,458백만원으로 전년동월 2,536백만원 대비 3.07% 감소하였습니다.

▣ 판매사업은 13,184백만원으로 전년동월 13,966백만원 대비 5.60% 감소하였습니다.

▣ 마트(로컬푸드)사업은 11,662백만원으로 전년동월 9,640백만원 대비 20.97% 증가하였습니다.

▣ 경제사업 3/4분기 주요 실시사항으로는 농협 판매사업과 연계하여 천일염을 공급하였으며, 구매사업부문에서는 영농에 필요한 농자재를 적기에 안정적으로 공급하고자 영농철 휴일특별근무를 실시하였습니다. 행주 농기계 수리센터의 운영 및 화수 농기계 종합센터에서의 농기계 임대사업 등 조합원님들의 영농편의를 위해 노력하고 있습니다.

## 3. 신용(금융)사업

▣ 9월말 현재 예수금 잔액은 943,619백만원으로 전년동월 925,521백만원 대비 1.96% 성장을 보이고 있으며, 예수금 평잔은 945,126백만원으로 전년동월 859,774백만원 대비 9.93% 성장을 보이고 있습니다.

▣ 9월말 현재 상호금융대출금 잔액은 683,413백만원으로 전년동월 767,218백만원 대비 10.92% 감소하였으며, 상호금융대출금 평잔은 691,640백만원으로 전년동월 735,835백만원 대비 6.01% 감소를 보이고 있습니다.

▣ 9월말 현재 보험사업 보험료 실적은 3,460백만원으로 전년동월 4,136백만원 대비 16.33% 감소를 보이고 있습니다.

▣ 3/4분기 신용사업부문에서는 경기침체로 인한 연체비율 증가의 가능성이 높아지고 있으나 건전여신 추진 및 선제적인 연체관리, 철저한 리스크 모니터링으로 시장의 변동성에 대비하고 장기자금의 조달과 적정금리운용, 저원가성 예금추진 및 비이자 수익증대를 위한 노력 등 안정적인 손익 증대를 이루기 위해 노력하고 있습니다.

# 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** | | **41,209** | **27,410** | **66.51** | **26,252** | **1,158** | **4.41** | **35,451** | **△8,042** | **-22.68** |
| 판 매 | | 21,774 | 13,184 | 60.55 | 13,966 | △782 | -5.60 | 18,579 | △5,395 | -29.04 |
| 구 매 | | 2,755 | 2,458 | 89.22 | 2,536 | △78 | -3.07 | 2,947 | △489 | -16.59 |
| 마 트 | | 16,517 | 11,662 | 70.61 | 9,640 | 2,022 | 20.97 | 13,766 | △2,104 | -15.28 |
| 가 공 | | 0 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0.00 |
| 기 타 | | 164 | 106 | 64.60 | 110 | △4 | -3.62 | 160 | △54 | -33.74 |
| **상호금융 예수금** | **잔액** | **983,932** | **943,619** | **95.90** | **925,521** | **18,098** | **1.96** | **899,056** | **44,563** | **4.96** |
| | 평잔 | 948,159 | 945,126 | 99.68 | 859,774 | 85,352 | 9.93 | 882,569 | 62,557 | 7.09 |
| **상호금융 대출금** | **잔액** | **735,800** | **683,413** | **92.88** | **767,218** | **△83,805** | **-10.92** | **736,302** | **△52,888** | **-7.18** |
| | 평잔 | 730,000 | 691,640 | 94.75 | 735,835 | △44,195 | -6.01 | 740,401 | △48,761 | -6.59 |
| **보험료** | | **5,517** | **3,460** | **62.72** | **4,136** | **△676** | **-16.33** | **5,263** | **△1,803** | **-34.26** |

# Ⅳ. 재무 현황

## 1. 재무상태표

(단위 : 백만원)

| 자 산 | | 부채 및 자본 | |
|---|---|---|---|
| 과 목 | 금 액 | 과 목 | 금 액 |
| Ⅰ.유동자산 | 21,409 | Ⅰ.유동부채 | 22,248 |
| 현금 | 4,300 | 외상매입금 | 185 |
| 외상매출금 | 649 | 단기차입금 | 2,500 |
| 재고,생물자산 | 742 | 기타유동부채 | 19,564 |
| 기타유동자산 | 15,718 | Ⅱ.금융업예수금 | 943,619 |
| Ⅱ.금융업예치금 | 262,719 | Ⅲ.금융업차입금 | 2,799 |
| Ⅲ.금융업대출채권※ | 667,499 | Ⅳ.보험(공제), 농작물보험부채 | 0 |
| Ⅳ.보험(공제), 농작물보험자산 | 0 | Ⅴ.비유동부채 | 1,166 |
| Ⅴ.비유동자산 | 92,051 | 장기차입금 | 0 |
| 투자자산 | 60,908 | 기타비유동부채 | 1,166 |
| 유형자산 | 30,991 | 부채 합계 | 969,832 |
| 무형자산 | 0 | Ⅰ.출자금 | 16,663 |
| 기타비유동자산 | 152 | Ⅱ.자본잉여금 | 3,951 |
| | | Ⅲ.자본조정 | -58 |
| | | Ⅳ.기타포괄손익누계액 | 10,346 |
| | | Ⅴ.이익잉여금 | 42,945 |
| | | 자본 합계 | 73,846 |
| 자산 총계 | 1,043,678 | 부채와 자본 총계 | 1,043,678 |

※ 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 | 40,377 | 56,554 | 16,177 |
| 영업비용 | 22,661 | 37,047 | 14,386 |
| 매출총이익 | 17,716 | 19,507 | 1,791 |
| 신용사업 | 16,157 | 17,728 | 1,571 |
| 경제사업 | 1,559 | 1,779 | 220 |
| 판매비와관리비 | 11,366 | 12,782 | 1,416 |
| 영업손익 | 6,349 | 6,724 | 375 |
| 교육지원사업순비 | 784 | 508 | △276 |
| 영업외손익 | 207 | 443 | 235 |
| 법인세차감전손익 | 5,773 | 6,659 | 886 |
| 법인세비용 | 4 | 0 | △4 |
| 당기순손익 | 5,769 | 6,659 | 890 |