

2023년 9월말 기준 사 업 보 고 서

2023년 7월 1일부터

2023년 9월 30일까지

<지역농업협동조합>

농업협동조합법 제65조 및 107조, 와부농업협동조합정관 제140조의2의 규정에 의하여 사업보고서를 작성하여 게시합니다.

2023년 10월 27일

와 부 농 업 협 동 조 합

조 합 장 박 만 순

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. 보험 · 카드사업

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
해당 없음		

나. 이사회

개최일자	참석인원	주 요 의 결 사 항
2023.07.18.	14명	1.조합원 신규가입 자격심사 및 승낙의 건 2.직무범위규정 개정의 건 3.여신 취급제한자 판매선급금 승인의 건 4.회계연도중 탈퇴조합원 지분환급 승인의 건 5.대출심사위원회 의결 대출 사후 보고의 건 6.무인주차 시스템 도입(안)의 건
2023.08.16.	14명	1.조합원 신규가입 자격심사 및 승낙의 건 2.기타 비유동 자산 취득 일부 변경의 건 3.회계연도중 탈퇴조합원 지분환급 승인의 건
2023.09.12.	14명	1.조합원 신규가입 자격심사 및 승낙의 건 2.회계연도중 탈퇴조합원 지분환급 승인의 건

2. 사무소 및 인원 현황

가. 사무소 현황

구 분		'22년말 (A)	'23.9월말 (B)	증 감 (B-A)	비 고
사무소수	본 점	1	1	-	
	지 점	5	5	-	
	사 업 소	1	1	-	
	기 타	1	1	-	진중창고
	계	8	8	-	

나. 인원 현황

구 분		'22년말 (A)	'23.9월말 (B)	증 감 (B-A)	비 고	
임 원		조 합 장	1	1	-	
		상임이사	1	1	-	
		이 사	10	10	-	
		감 사	2	2	-	
		계	14	14	-	
직원	정 규 직	책 임 자	20	22	2	
		직 원	37	39	2	
	비정규직	계 약 직	23	20	△3	
		P T 등	-	-	-	
	계		80	81	1	

Ⅱ. 주요사업 추진 현황

1. 교육지원사업

□ 영농지도 부문

- 영농자재 운송료지원 : 1,815천원 (7월~9월)
- 내부조직장 수당지급(영농회장, 작목반장, 부녀회장 등) : 18,660천원(3분기)
- 우수 축산물 생산 장려금 : 14,268천원 (7월~9월)
- 우수 축산물 운송비 지원 : 5,250천원 (7월~9월)
- 농약 보조금 : 37,853천원 (7월~9월)
- 비료 보조금 : 14,215천원 (7월~9월)
- 영농자재 보조금 : 22,278천원 (7월~9월)
- 영농회 공동소득지원 : 1,325천원 (7월~9월)
- 전조합원 천일염 지원 : 64,814천원 (7월)
- 영농폐기물 순회 수거 : 6,009천원 (9월)
- 임직원 농촌사랑봉사단 일손 돕기 : 딸기밭 모종심기 지원 및 수해피해복구
(2023.09.09.)

□ 여성·복지 부문

- 여성단체 농촌사랑봉사단 일손 돕기 (2023.08.28.)
- 실버봉사단 행복나눔이 봉사활동 40회차 실시
- 영농도우미 활동 및 지원 (5회)
- 다문화 1:1 맞춤 농업교육 20회 실시
- 여성단체 선진지 문화탐방 (2023.09.11.)
- 원로청년회 남양주시 연합회의 (2023.09.04.)
- 농·고주 하나로마트 도우미 활동 (2023.09.26. ~ 09.27.)
- 농·고주 한가위 송편 판매 행사 (2023.09.26. ~ 09.27.)
- 원로조합원 이·목욕비 지급 : 31,320천원 (7월~9월)

- 조합원 생일기념품 지급 : 38,168천원 (7월~9월)
- 조합원 축·조의금 지급 : 17,600천원 (7월~9월)
 - 축의금 : 7건
 - 조의금 : ◇ 본인사망 - 9건 ◇ 가족사망 - 9건

2. 경제(유통)사업

□ 구매사업 부문

- 영농자재 사전확보(비료, 농약, 일반자재, 시설자재, 농기계 등)
- 영농자재 및 유류 주문 배송
- 영농자재 사업장 영농시즌 무휴 운영 (2023.3.1. ~ 10.31.)
- 농산물수확용 PP포대 보조사업 : 112농가 (총수량 8,711장)
- 부녀회별 가을소금 공급(9월14일~15일) : 31개부녀회 (2,582포)
- 택배사업 접수 건수 (7월~9월) : 총 2,427건 (10,921천원)
2023년 누계 : 6,578건 30,012천원 (1월~9월)
- 로컬푸드 포장자재 보조사업 : 52농가 143,400장 (6,314천원)
- 와부·조안 하반기 유기질보조퇴비 매출기표 : 240,426천원
- 남양주시 23년 과수이상저온 피해 복구 지원사업 : 23농가 10,095천원

□ 판매사업 부문

* 관내 조합원 농축산물 출하실적

(단위 : 백만원)

구 분	2023년 9월말 실적	비고
농산물	6,471	
축산물	1,676	

* 관내농가 무이자 출하선금금 지원 : 14농가 127백만원 (2023.09.30.기준)

□ 하나로마트사업 부문

* 하나로마트 매출 보고

- 기 간 : 2023.01.01. ~ 09.30.
- 매출액 : 11,866백만원 (2023.09.30.기준)

(단위 : 천원)

구분	2022년9월말	2023년9월말	전년대비 증감	전년대비성장률
목표매출	15,000,000	16,000,000	1,000,000	6.7%
매출액	11,070,062	11,866,163	796,101	7.2%
달성률	73.8%	74.2%	0.4%	-

* 하나로마트 1차상품 / 2차상품 점유율 보고(2023년 9월말기준)

(단위 : 천원)

구분	매출액	점유율	비고
1차상품	5,729,059	48.28 %	
2차상품	6,137,104	51.72 %	
합계	11,866,163	100 %	

3. 신용(금융)사업

□ 전기통신금융사기 피해예방 캠페인 실시

- 분기별 전기통신금융사기 교육 실시
- 보이스피싱 예방교육 우수 사무소 선정(사은품 수령)
- 전기통신금융사기 피해 예방 기여

□ 2023년 상호금융 우수고객 감사패 수여

- 목 적 : 금융의 날 맞이 우수고객에 대한 감사 표시
- 감사패(농협중앙회장 명의) 및 사은품
- 2023.09.26. 선정 한*회외 2명

□ 전분기 하나로 가족고객 이탈고객 안내

- 우대서비스 종료에 대한 사전안내로 고객이탈방지 및 민원예방
- 탑클래스, 골드 등 상위 등급 고객의 조합사업 기여도가 높음을 감안하여 이전보다 등급하향 고객에 대한 대처와 방안 강구

□ 탄소Zero챌린지적금Ⅱ 판매 실시

- 집중추진기간 : 2023.09.20. ~ 전국 10만좌 선착순 마감
- 가입대상 : 조합원
- 추진금액 : 640좌 계약액 768백만원

4. 보험 · 카드사업

- 보험 수수료 수익 실적

(단위 : 천원, %)

구분	2023년 계획	2023년 9월말	달성률	비고
수입수수료	720,000	525,000	72.9	-

- 2023년 보험 이벤트 실시

- 기간 : 2023년3월2일(목) - 2023년3월31일(금) 1개월간
- 실적 : 신규추진 288건 초회보험수수료 29,420천원 달성

- 2023년 농협손해보험 『TOP CEO』 프로모션 1위 달성
2023년 농협생명보험 『BEST CEO』 프로모션 특별부문 수상

- 보험사고 접수 및 보상금
 - 생명보험 : 813건 252,975,000원 지급
 - 손해보험 : 428건 440,223,000원 지급
 - 농기계 종합보험 : 2건 25,921,000원 지급
 - 농작물 보험 : 15건 65,410,000원 지급

□ 카드사업부문

- 신용카드 수탁취급수수료 실적

(단위 : 천원)

구분	2022년 9월말	2022년 12월말	2023년 9월말	전년동기대비	
				증감	성장률
신용카드 수탁취급수수료	1,137,000	1,543,127	1,228,779	91,779	8.1%

- 카드 유효회원 실적

(단위 : 명)

구 분	2022년12월말	2023년9월말	증감	성장률
유효회원	19,061	18,796	-265	-1.41%

- 2023년도 카드사업 추진사항

- 신용카드 유효회원 증가를 위하여 개인별 목표를 카드이용액으로 배정.
- 신용카드 고정적인 이용을 위하여 각종 공과금 자동이체를 통한 시너지 효과 극대화에 주력함.

- 비대면 채널 신규발급으로 연회비 캐시백 프로모션 진행.
- 추천카드를 임직원 권유직번호 기재 된 링크 LMS발송으로 누구나 쉽게 추진 하도록 독려.

○ 회원 효율 증대를 위한 방안

- 신규카드 가입 고객과 일정금액(3개월/50만원)이상 신용카드를 사용하는 고객에게는 예금우대금리 적용하여 농협 신용카드 이용을 활성화.
- 비대면 신규 발급 건 연회비 캐시백 프로모션으로 연회비 부과에 부담을 느끼시는 고객들의 심리를 감축.
- 마케팅 동의 (카드 관련 대고객 마케팅 효율 증대), 카드금융동의 (장·단기 대출 신용카드 부가수수료 창출), NH PAY 디지털청구서 카카오알림톡 등 복합 권유, 단순 입출금융 카드 발급 지양 (발급 비용만 발생).

○ 2023년 카드 주요추진사항

- zgm 신상품 라인업 위주 카드 추진.
- 신용카드 신규 회원 및 유효회원 수 증대를 위한 전직원 하반기 이벤트 진행 (2023. 08. 01. ~ 2023. 08. 31.)

본지점 합산 200건 추진 목표 부여. 신규 발급 총 215건, 달성률 108%로 '전국 조합자랑' 이달의 농축협 선정 (전월 대비 순발급 882% 성장).

Ⅲ. 주요사업 추진 실적

(단위 : 백만원, %)

구 분		연간계획 (A)	'23년9월말 (B)	달성률 (C=B/A)	전년동기 (D)	전년동기 대비	
						금 액	성장률
경제사업		34,990	27,077	77.38	26,562	515	1.94
	판 매	10,860	8,486	78.14	8,805	△319	△3.62
	구 매	7,880	6,536	82.94	6,495	41	0.63
	마 트	16,000	11,866	74.16	11,070	796	7.19
	가 공	-	-	-	-	-	-
	기 타	250	189	75.60	192	△3	△1.56
상호금융 예수금	잔액	792,200	761,835	96.17	741,217	20,618	2.78
	평잔	770,000	757,558	98.38	701,821	55,737	7.94
상호금융 대출금	잔액	751,600	743,738	98.95	703,780	39,958	5.68
	평잔	731,000	724,917	99.17	679,415	45,502	6.70
보험수입 수수료		720	526	73.06	605	△79	△13.06

Ⅳ. 재무 현황

1. 재무상태표

(단위 : 백만원)

자 산		부채 및 자본	
과 목	금 액	과 목	금 액
I.유동자산	19,114	I.유동부채	23,629
현금	4,189	외상매입금	1,684
외상매출금	1,911	단기차입금	3,900
재고,생물자산	1,494	기타유동부채	18,045
기타유동자산	11,520	Ⅱ.금융업예수금	761,834
Ⅱ.금융업예치금	86,922	Ⅲ.금융업차입금	2,567
Ⅲ.금융업대출채권	708,942	Ⅳ.보험(공제), 농작물보험부채	-
Ⅳ.보험(공제), 농작물보험자산	-	V.비유동부채	598
V.비유동자산	41,263	장기차입금	-
투자자산	13,263	기타비유동부채	598
유형자산	26,027	부채 합계	788,628
무형자산	98	I.출자금	36,148
기타비유동자산	1,875	Ⅱ.자본잉여금	1,856
		Ⅲ.자본조정	△338
		Ⅳ.기타포괄손익누계액	-
		V.이익잉여금	29,947
		자본 합계	67,613
자산 총계	856,241	부채와 자본 총계	856,241

2. 손익계

(단위 : 백만원)

구 분	'22년 9월말 (A)	'23년 9월말 (B)	증 감 (B-A)
영업수익	43,339	56,467	13,128
영업비용	22,978	35,481	12,503
매출총이익	20,361	20,986	625
신용사업	17,813	18,182	369
경제사업	2,548	2,804	256
판매비와관리비	9,793	10,794	1,001
영업손익	10,568	10,192	△376
교육지원사업순비	894	1,067	173
영업외손익	193	207	14
법인세차감전손익	9,867	9,332	△535
법인세비용	2	-	△2
당기순손익	9,865	9,332	△533