

주식회사 대아상호저축은행

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 45 기 반기

2026년 01월 01일 부터

2026년 06월 30일 까지

제 44 기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

미성회계법인

목 차

반기재무제표 검토보고서	1
회사의 반기재무제표	
반기재무상태표	4
반기손익계산서	6
반기자본변동표	7
반기현금흐름표	8
반기재무제표에 대한 주석	10

반기재무제표 검토보고서

주식회사 대아상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 대아상호저축은행의 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2026년 6월 30일 현재의 반기재무상태표와 2026년과 2025년 6월 30일 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기손익계산서와 6개월 보고기간의 반기 자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영자의 책임

경영자는 대한민국의 회계처리기준에 따라 이 반기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 반기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 반기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

한정의견의 근거

- 계속기업가정의 불확실성

주석 22에서 논의된 바와 같이, 반기재무제표는 회사가 계속기업으로서 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었습니다. 따라서 자산과 부채를 정상적인 영업활동 과정을 통하여 장부금액으로 회수하거나 상환할 수 있다는 전제하에 작성되었습니다. 그러나 회사는 계속적인 영업 부진으로 인하여 누적결손금이 70,262백만원에 이르고 있습니다. 이 상황은 계속기업으로서의 존속능력에 유의적 의문을 제기할 수 있는 중요한 불확실성의 존재를 나타내며, 따라서 정상적인 사업과정을 통하여 자산을 회수하거나 부채를 상환하지 못할 수 있습니다. 반기재무제표에는 이와 같은 사실이 충분히 공개되지 않았습니다.

한정의견

본인의 검토 결과 한정의견의 근거문단에서 설명하고 있는 사항을 제외하고는 상기 반기재무제표가 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

회사의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 우리가 감사하였으며, 2026년 3월 20일자 감사보고서에서 한정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대구광역시 달서구 당산로 137 2층(감삼동)

미성회계법인 대표이사 김 동 열



2026년 8월 18일

이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 8월 18일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 반기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반 기 재 무 제 표

주식회사 대아상호저축은행

제 45 기 당반기

2026년 01월 01일 부터

2026년 06월 30일 까지

제 44 기 전반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 대아상호저축은행 대표이사 강창규

본점 소재지 : (도로명주소) 경상북도 포항시 북구 중흥로 321

(전 화) 054-274-4111

반 기 재 무 상 태 표

제 45 기 반기 2026년 06월 30일 현재

제 44 기 전기 2025년 12월 31일 현재

주식회사 대아상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 45 기 (당) 반기말		제 44 기 (전) 기말	
자산				
I. 현금및예치금		4,977,534,606		3,389,393,301
1. 현금및현금성자산(주식 3,16)	1,628,100,677		362,472,950	
2. 예치금(주식 3,5,18)	3,349,433,929		3,026,920,351	
II. 유가증권		97,399,826		78,747,791
1. 매도가능증권(주식 4)	1,000,000		1,000,000	
2. 지분법적용투자주식(주식 6)	96,399,826		77,747,791	
III. 대출채권(주식 7,17,18,20)		1,095,823,427		1,081,830,070
1. 예적금담보대출	28,000,000		-	
대손충당금	(280,000)		-	
2. 일반자금대출	940,000,000		973,000,000	
대손충당금	(37,750,000)		(59,230,000)	
3. 종합통장대출	212,870,698		215,646,900	
대손충당금	(47,017,271)		(47,586,830)	
IV. 유형자산(주식 8)		31,491,100		35,151,932
1. 차량운반구	11,981,550		11,981,550	
감가상각누계액	(11,980,550)		(11,980,550)	
2. 동산	38,610,392		38,610,392	
감가상각누계액	(23,925,392)		(23,925,392)	
3. 기타유형자산	540,760,589		539,723,050	
감가상각누계액	(523,955,489)		(519,257,118)	
V. 기타자산		4,193,325,455		4,190,263,999
1. 무형자산(주식 9)	32,023,500		33,609,036	
2. 비업무용자산(주식 8)	214,500,000		214,500,000	
3. 보증금(주식 17)	3,861,208,000		3,861,208,000	
4. 미수수익	9,749,142		28,443,968	
대손충당금	(86,576)		(245,386)	
5. 선급비용	12,979,759		961,162	
6. 선급금	4,785,606		10,021,819	
7. 사외적립자산(주식 11)	8,783,545		15,162,880	
8. 미회수내국환채권(주식 18)	42,599,631		20,045,552	
9. 잡자산(주식 18)	6,782,848		6,556,968	
자산총계		<u>10,395,574,414</u>		<u>8,775,387,093</u>

과 목	제 45 기 (당) 반기말		제 44 기 (전) 기말	
부채				
I. 예수부채(주석 10,17,19,20)		8,372,471,494		7,647,176,301
1. 요구불예금	216,351,862		209,545,076	
2. 기한부예금	8,156,119,632		7,437,631,225	
II. 기타부채		1,383,068,271		221,656,527
1. 퇴직급여충당부채(주석 11)	198,958,300		200,553,600	
퇴직연금운용자산	(184,904,905)		(186,696,887)	
퇴직보험예치금	(14,053,395)		(13,856,713)	
2. 미지급금	17,153,108		25,735,623	
3. 미지급비용	123,921,670		180,111,185	
4. 미사용약정충당부채(주석 7)	317		8,260	
5. 미지급내국환채무(주석 18)	38,414,530		11,215,401	
6. 잡부채(주석 12)	1,203,578,646		4,586,058	
부채총계		9,755,539,765		7,868,832,828
자본				
I. 자본금(주석 1)		71,160,000,000		70,330,000,000
1. 보통주자본금	71,160,000,000		70,330,000,000	
II. 자본조정		(101,059,000)		(94,152,000)
1. 주식할인발행차금	(101,059,000)		(94,152,000)	
III. 기타포괄손익누계액		(157,025,000)		(151,701,000)
1. 지분법자본변동	(157,025,000)		(151,701,000)	
IV. 결손금		(70,261,881,351)		(69,177,592,735)
1. 미처리결손금	(70,261,881,351)		(69,177,592,735)	
자본총계		640,034,649		906,554,265
부채및자본총계		10,395,574,414		8,775,387,093

"별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조"

반 기 손 익 계 산 서

제 45 기 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

제 44 기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 대아상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 45기 (당) 반기				제 44 기 (전) 반기			
	3 개 월		누 적		3 개 월		누 적	
I. 영업수익		40,878,117		102,740,388		49,406,715		111,085,620
(1)이자수익(주석 17,18)	40,301,013		75,794,452		48,986,690		96,062,450	
1.예치금이자	19,920,190		35,222,741		28,289,699		54,299,471	
2.대출금이자	20,286,307		40,277,100		20,632,637		41,442,169	
3.기타이자수익	94,516		294,611		64,354		320,810	
(2)유가증권평가및처분이익	-		-		-		-	
(3)대출채권평가및처분이익	296,811		26,276,560		60,764		14,489,871	
1.대손충당금환입	297,001		26,268,617		61,083		14,489,871	
2.미사용악정충당부채환입액	(190)		7,943		(319)		-	
(4)수수료수익	204,533		510,566		144,462		310,310	
1.수입수수료	204,533		510,566		144,462		310,310	
(5)기타수익	75,760		158,810		214,799		222,969	
1.기타자산대손충당금환입	75,760		158,810		214,799		222,969	
II. 영업비용		263,326,723		592,476,347		280,464,348		563,788,499
(1)이자비용(주석 17,18)	56,608,832		109,625,622		67,528,200		132,470,579	
1.예수부채이자	56,473,705		109,331,340		67,452,078		132,084,090	
2.기타이자비용	135,127		294,282		76,122		386,489	
(2)유가증권평가및처분손실	-		-		-		-	
(3)대출채권평가및처분손실	-		-		4,125		4,125	
1.미사용충당부채전입액	-		-		4,125		4,125	
(4)수수료비용	13,620,443		25,563,319		14,001,531		26,342,923	
1.기타지급수수료	13,620,443		25,563,319		14,001,531		26,342,923	
(5)판매비와관리비(주석 19,20)	183,583,448		437,611,406		187,801,492		383,218,872	
1.인건비(주석 17)	75,305,115		151,273,165		79,679,110		159,315,460	
2.경비(주석 17)	108,278,333		286,338,241		108,122,382		223,903,412	
(6)기타영업비용	9,514,000		19,676,000		11,129,000		21,752,000	
1.예금보험료	9,514,000		19,676,000		11,129,000		21,752,000	
III. 영업이익(손실)		(222,448,606)		(489,735,959)		(231,057,633)		(452,702,879)
IV. 영업외수익		14,158,829		26,655,938		17,110,109		33,123,319
1.기타영업외수익	14,158,829		26,655,938		17,110,109		33,123,319	
V. 영업외비용		223,773,697		621,208,595		223,990,068		440,988,146
1.기타영업외비용	19,269		38,330		780,240		801,248	
2.기부금	-		63,355,300		462,798		462,798	
3.지분법손실	212,833,428		536,023,965		211,827,030		418,000,126	
4.잡손실	10,921,000		21,791,000		10,920,000		21,723,974	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(432,063,474)		(1,084,288,616)		(437,937,592)		(860,567,706)
VII. 법인세비용(주석 13)		-		-		-		-
VIII. 반기순손실(주석 15)		<u>(432,063,474)</u>		<u>(1,084,288,616)</u>		<u>(437,937,592)</u>		<u>(860,567,706)</u>
IX. 주당손실(주석 14)								
1.기본주당순이익(손실)		(30)		(77)		(32)		(63)

"별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조"

반 기 자 본 변 동 표

제 45 기 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

제 44 기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 대아상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2025년 01월 01일 [전기초]	68,410,000,000	(79,207,000)	(142,468,000)	(67,419,802,825)	768,522,175
- 유상증자	960,000,000	(7,470,000)	-	-	952,530,000
- 지분법자본변동	-	-	(4,566,000)	-	(4,566,000)
- 반기순이익	-	-	-	(860,567,706)	(860,567,706)
2025년 06월 30일 [전반기말]	69,370,000,000	(86,677,000)	(147,034,000)	(68,280,370,531)	855,918,469
2026년 01월 01일 [당기초]	70,330,000,000	(94,152,000)	(151,701,000)	(69,177,592,735)	906,554,265
- 유상증자	830,000,000	(6,907,000)	-	-	823,093,000
- 지분법자본변동	-	-	(5,324,000)	-	(5,324,000)
- 반기순이익	-	-	-	(1,084,288,616)	(1,084,288,616)
2026년 06월 30일 [당반기말]	71,160,000,000	(101,059,000)	(157,025,000)	(70,261,881,351)	640,034,649

"별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조"

반 기 현 금 흐 름 표

제 45 기 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

제 44 기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 대아상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제 45 기 (당) 반기		제 44 기 (전) 반기	
I. 영업활동으로인한현금흐름		(190,867,320)		(457,819,399)
1. 당기순이익(손실)	(1,084,288,616)		(860,567,706)	
2. 현금의유출이없는비용등의가산	557,783,672		453,500,615	
가. 퇴직급여	10,989,650		15,019,700	
나. 감가상각비	4,698,371		6,763,366	
다. 무형자산상각비	6,071,686		13,713,298	
라. 지분법손실	536,023,965		418,000,126	
마. 미사용약정충당부채전입액	-		4,125	
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(26,435,370)		(14,712,860)	
가. 대손충당금환입	26,268,617		14,489,871	
나. 미사용약정충당부채환입액	7,943		-	
다. 기타자산대손충당금환입	158,810		222,989	
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	362,072,994		(36,039,448)	
가. 대출채권의감소(증가)	12,275,260		(13,714,944)	
나. 예치금의감소(증가)	(322,513,578)		(538,639,585)	
다. 미수수익의감소(증가)	18,694,826		26,304,735	
라. 선급비용의감소(증가)	(12,018,597)		(3,558,842)	
마. 선금금의감소(증가)	6,310,477		-	
바. 미회수내국환채권의감소(증가)	(22,554,079)		(3,751,803)	
사. 잡자산의감소(증가)	(225,880)		(76,735)	
아. 퇴직금의지급	(12,584,950)		-	
자. 퇴직연금운용자산의감소(증가)	8,171,317		(2,913,298)	
차. 퇴직보험예치금의감소(증가)	(196,682)		(181,818)	
카. 미지급금의증가(감소)	(8,582,515)		(6,423,378)	
타. 미지급비용의증가(감소)	(56,189,515)		(40,340,378)	
파. 미지급내국환채무의증가(감소)	27,199,129		56,467,619	
하. 예수부채의증가(감소)	725,295,193		494,186,275	
거. 잡부채의증가(감소)	(1,007,412)		(3,397,296)	
II. 투자활동으로인한현금흐름		633,402,047		(435,684,855)
1. 투자활동으로인한현금유입액	1,200,000,000		-	
가. 잡부채(선수금)의증가	1,200,000,000		-	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(566,597,953)		(435,684,855)	
가. 선금금의증가	6,597,953		15,134,855	
나. 지분법적용투자주식의취득	560,000,000		420,000,000	
다. 유형자산의취득	-		550,000	

과목	제 45 기 (당) 반기		제 44 기 (전) 반기	
III.재무활동으로인한현금흐름		823,093,000		952,530,000
1 .재무활동으로인한현금유입액	830,000,000		960,000,000	
가. 유상증자	830,000,000		960,000,000	
2 .재무활동으로인한현금유출액	(6,907,000)		(7,470,000)	
가. 신주발행비	6,907,000		7,470,000	
IV.현금의증가(감소)(I +II+III)		1,265,627,727		59,025,746
V.기초의현금		362,472,950		324,100,671
VI.반기말의현금(주석 16)		<u>1,628,100,677</u>		<u>383,126,417</u>

"별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조"

주식

제 45 기 반기 2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지

제 44 기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

주식회사 대아상호저축은행

1. 회사의 개요

주식회사 대아상호저축은행(이하 '회사')은 설립시의 상호인 (주)대원상호신용금고에서 1996년에 (주)대아상호신용금고로 상호를 변경한 후, 2002년에 (주)대아상호저축은행으로 상호를 변경하여 현재에 이르고 있습니다. 기타 설립일 및 목적사업 등의 일반현황은 다음과 같습니다.

구분	내용
(1) 회사의 설립일	1982년 11월 3일
(2) 본점소재지	경상북도 포항시 북구 중흥로 321
(3) 자본금	71,160,000,000원
(4) 대표이사	강 창 규
(5) 주요사업	신용부금, 부금대출 및 어음할인 등의 여수신업무

회사는 상호저축은행법, 상호저축은행 감독규정 등의 관련규정에 의거하여 지급준비자산의 보유, 자본규모에 의한 영업의 제한을 받고 있으며, 또한 해산·합병, 영업전부의 폐지·양도 또는 양수, 자본금의 감소에 대하여는 감독기관인 금융감독위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다. 한편, 2014년 8월 29일자로 상호저축은행업감독업무시행세칙 제25조(회계연도)가 개정됨에 따라 회사는 결산일을 매년 6월 30일에서 12월31일로 변경하였습니다.

회사는 설립 후 수차의 증자등을 실시하여 보고기간종료일 현재 회사의 수권주식수 및 발행주식수는 20,000,000주 및 14,232,000주이고 1주당 액면가액은 5,000원입니다.

보고기간 종료일 현재 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	주식수(주)	지분율(%)
박소악	12,960,588	91.07
윤상수	277,220	1.95
황인철	994,192	6.99
합 계	14,232,000	100.00

2. 회사의 중요한 회계처리 방침

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성하고 있는 바, 중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2025년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

3. 예치금

(1) 당반기말 및 전기말 현재 회사가 타금융회사 및 상호저축은행중앙회 등에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분		예치기관	당반기말		전기말	
			연이자율	금액	연이자율	금액
현금및 현금성자산	현금	-	-	27,471	-	25,084
	보통예치금	우리은행외	0.1	1,599,536	-	-
	기타예치금	대구은행	0.1	1,094	0.1	337,389
	소계			1,628,101		362,473
예치금	중앙회예치금	상호저축은행중앙회	2.83~2.89	3,000,000	2.58~2.71	1,700,000
	지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.69	349,434	3.09~3.58	326,920
	정기예치금	대구은행	-	-	2.4	1,000,000
	소계			3,349,434		3,026,920
계				4,977,535		3,389,393

(2) 당반기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	금융기관	당반기말	전기말	사용제한내역
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	500,000	500,000	금융업무담보
지급준비예치금 (주)	상호저축은행중앙회	349,434	326,920	지급준비자산
계		849,434	826,920	

(주) : 지급준비예치금은 상호저축은행법 등 관련 규정에 따라 상호저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것이며, 동 잔액을 한도로 상호저축은행중앙회와 단기차입 약정, 어음재할인약정 및 콜차입약정을 체결(주식 5 및 12 참조)하고 있습니다.

(3) 당반기말 및 전기말 현재 예치금의 계약(상환)만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	당반기말			전기말		
	1년이내	1년초과	계	1년이내	1년초과	계
보통예치금	1,599,535	-	1,599,535	-	-	-
기타예치금	1,094	-	1,094	337,389	-	337,389
중앙회예치금	3,000,000	-	3,000,000	1,700,000	-	1,700,000
지급준비예치금	-	349,434	349,434	-	326,920	326,920
정기예치금	-	-	-	1,000,000	-	1,000,000
계	4,600,629	349,434	4,950,063	3,037,389	326,920	3,364,309

4. 매도가능증권

당반기말 및 전기말 현재 회사가 보유 중인 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

종목	당반기말			전기말
	취득원가	장부가액	평가손익	장부가액
(주)대구시민프로축구단	1,000	1,000	-	1,000
(주)세모	1,150	-	-	-
계	2,150	1,000	-	1,000

5. 지급준비자산

상호저축은행법 등 관계법령에 따라 수입부금·예금 및 적금 총액의 100분의 50 이내에서 금융위원회가 정하는 바에 의하여 지급준비자산으로 현금, 금융기관에의 예금, 상호저축은행중앙회에의 예탁금 또는 대통령령으로 정하는 유가증권을 보유하여야 하는 바, 당반기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당반기말	전기말
지급준비예치금	349,434	326,920

6. 지분법적용투자주식

(1) 당반기말 및 전기말 현재 지분법피투자회사에 대한 지분율 현황 등은 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 당반기말

회사명	지분율	취득원가	순자산지분액	장부가액
대원상호저축은행(주)	100%	58,410,000	96,400	96,400

나. 전기말

회사명	지분율	취득원가	순자산지분액	장부가액
대원상호저축은행(주)	100%	57,850,100	77,748	77,748

회사는 상기 지분법적용대상회사에 대한 지분법 평가를 위하여 동 지분법투자회사의 검토받은 최근 결산재무제표를 이용하였습니다.

(2) 당반기 및 전반기 중 지분법적용투자주식에 대한 지분법평가내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당반기	전반기
기초가액	77,748	98,990
취득(처분)	560,000	420,000
지분법손익	(536,024)	(418,000)
지분법자본변동	(5,324)	(4,566)
기말잔액	96,400	96,424

(3) 지분법피투자회사의 요약재무정보는 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	당반기말	전반기말
자산	3,070,667	3,614,540
부채	2,974,267	3,518,116
자기자본	96,400	96,424
영업수익	46,743	63,643
당기순손실	(536,024)	(418,000)

7. 대출채권

(1) 당반기말 및 전기말 현재 회사의 대출채권 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	연이자율(%)	당반기말	전기말
예적금담보대출	5.00	28,000	-
일반자금대출	6.0~8.5	940,000	973,000
종합통장대출	6.0~17.0	212,871	215,647
계		1,180,871	1,188,647

(2) 당반기말 및 전기말 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며 고객별, 자금용도별 대출현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당반기말	전기말
개인(가계자금, 운전자금)	1,180,871	1,188,647

구분	당반기말	전기말
기타	-	-
계	1,180,871	1,188,647

(3) 당반기말 및 전기말 가계대출을 제외한 대출채권의 주요 산업별 분류내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당반기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
기타	1,180,871	100.00%	1,188,647	100.00%
계	1,180,871	100.00%	1,188,647	100.00%

(4) 당반기말 및 전기말 현재 대출채권에 대한 자산건전성분류 현황과 대손충당금 설정 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 당반기말

과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계	대손충당금	설정률
예적금담보대출	28,000	-	-	-	-	28,000	280	1.00%
일반자금대출	775,000	135,000	-	30,000	-	940,000	37,750	4.02%
종합통장대출	3,918	1,157	200,000	4,344	3,452	212,871	47,017	22.09%
계	806,918	136,157	200,000	34,344	3,452	1,180,871	85,047	7.20%

나. 전기말

과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계	대손충당금	설정률
일반자금대출	923,000	-	-	-	50,000	973,000	59,230	6.1%
종합통장대출	6,313	1,182	200,160	1,430	6,562	215,647	47,587	22.1%
계	929,313	1,182	200,160	1,430	56,562	1,188,647	106,817	8.99%

(5) 회사의 최근 3년간 대출채권잔액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당반기말	전기말	전전기말
대출채권잔액	1,180,871	1,188,647	1,229,448

구분	당반기말	전기말	전전기말
대손충당금	85,047	106,817	118,257
설정비율	7.20%	8.99%	9.62%

(6) 당반기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당반기	전기
기초잔액	106,817	118,257
대손채권제각	(203)	(593)
상각채권환입	4,702	17,499
대손상각비(환입)	(26,269)	(28,346)
기말잔액	85,047	106,817

한편, 회사가 상각처리하였으나 소멸시효가 완성되지 아니한 채권액의 잔액은 당분기말 및 전기말 현재 각각 400,264천원 및 436,660천원 입니다.

(7) 당반기말 및 전기말 현재 대출채권의 기간별 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 당반기말

과목	1년이내	1 ~ 2년	2 ~ 3년	3년초과	계
예적금담보대출	28,000	-	-	-	28,000
일반자금대출	692,000	248,000	-	-	940,000
종합통장대출	212,871	-	-	-	212,871
계	1,184,871	248,000	-	-	1,180,871

나. 전기말

종류	1년이내	1 ~ 2년	2 ~ 3년	3년초과	계
일반자금대출	527,922	301,000	180,000	-	1,008,922
종합통장대출	220,526	-	-	-	220,526
계	633,647	420,000	135,000	-	1,188,647

(8) 당반기말 현재 대출약정 중 한도가 있는 대출약정의 미사용분에 대해 충당부채를 설정하고 있는 바, 당반기말 미사용약정충당부채잔액은 317원 입니다.

8. 유형자산 및 비업무용자산

(1) 당반기 및 전반기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 당반기

구분	차량운반구	동산	기타유형자산	계
기초	1	14,685	20,465	35,151
취득및자본적지출	-	-	1,038	1,038
처분	-	-	-	-
감가상각비		-	(4,698)	(4,698)
반기말	1	14,685	16,805	31,491

당반기 중 기타유형자산의 증가분 1,038천원은 선급금에서 대체된 금액입니다.

나. 전반기

구분	차량운반구	동산	기타유형자산	계
기초	1	14,685	24,282	38,968
취득및자본적지출	-	-	3,222	3,222
처분	-	-	-	-
감가상각비		-	(6,763)	(6,763)
반기말	1	14,685	20,741	35,427

전반기 기타유형자산 취득분 중 2,672천원은 선급금에서 대체된 금액입니다.

(2) 당반기 및 전반기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천 원).

가. 당반기

구분	비업무용토지	비업무용건물	계
기초	-	214,500	214,500
취득및자본적지출	-	-	-
처분	-	-	-
반기말	-	214,500	214,500

나. 전반기

구분	비업무용토지	비업무용건물	계
기초	-	214,500	214,500
취득및자본적지출	-	-	-
처분	-	-	-
반기말	-	214,500	214,500

(4) 당반기말 현재 회사의 보험가입현황은 다음과 같습니다(단위:천 원).

보험종류	부보자산	부보처	부보금액
화재보험	비업무용자산(건물)	KB손해보험	432,000

9. 무형자산

(1) 당반기 및 전반기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 당반기

구분	기초	취득	상각	기말
개발비	29,557	4,486	(5,911)	28,132
기타의무형자산	4,052	-	(161)	3,891
계	33,609	4,486	(6,072)	32,023

당반기 중 개발비 증가분 4,486천원은 선급금에서 대체된 금액입니다.

나. 전반기

구분	기초	취득	상각	기말
개발비	42,686	13,522	(13,025)	43,183
기타의무형자산	688	-	(688)	-
계	43,374	13,522	(13,713)	43,183

전반기 중 개발비 증가분 13,522천원은 선급금에서 대체된 것입니다.

(2) 당반기 및 전반기의 무형자산상각액은 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석 19 참조).

10. 예수부채

(1) 당반기말 및 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	연이자율(%)	당반기말	전기말
예수금			
보통예금	0.1	214,485	207,690
별단예금	-	1,866	1,855
자유적립예금	1.10	40	40
정기예금	1.40~8.00	8,144,180	7,437,091
정기적금	3.00	11,900	500
계		8,372,471	7,647,176

(2) 당반기말 및 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 당반기말

구분	1년이내	1년 ~ 2년	2년초과	계
예수금	8,372,471	-	-	8,372,471

나. 전기말

구분	1년이내	1년 ~ 2년	2년초과	계
예수금	7,647,176	-	-	7,647,176

(3) 당반기말 현재 타금융회사 및 상호저축은행중앙회로부터 수납한 예수금은 없습니다.

11. 퇴직급여충당부채

(1) 당반기 및 전반기 중 퇴직급여충당부채 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당반기	전반기
기초잔액	200,554	171,796
기중 설정액	10,990	15,020
기중 지급액	(12,585)	-
기말잔액	198,959	186,816

(2) 당반기 및 전반기 중 사외적립자산(퇴직연금운용자산 및 퇴직보험예치금)의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 당반기

구분	기초	납입	운용수익	지급	기말
퇴직연금운용자산	201,860	-	2,404	(10,576)	193,688
퇴직보험예치금	13,857	-	293	(96)	14,054
계	215,717	-	2,697	(10,672)	207,742

상기 퇴직연금운용자산 중 퇴직급여충당부채를 초과하는 8,784천원은 기타자산항목의 사외적립자산과목으로 표시하였습니다. 한편, 퇴직연금운용자산 및 퇴직보험예치금은 전액 예금의 형태로 운용되고 있습니다.

나. 전반기

구분	기초	납입	운용수익	지급	기말
퇴직연금운용자산	182,408	-	2,913	-	185,321
퇴직보험예치금	13,512	-	276	94	13,694
계	195,920	-	3,189	94	199,015

상기 퇴직연금운용자산 중 퇴직급여충당부채를 초과하는 12,199천원은 기타자산항목의 사외적립자산과목으로 표시하였습니다.

12. 우발채무와 약정사항

(1) 당반기말 현재 회사는 상호저축은행중앙회와 지준예치금 잔액을 한도로 하는 단기차입약정, 어음재할인약정 및 콜차입약정(단, 콜공급이 있을 경우에는 그 금액을 합산한 금액을 한도로 함)을 체결하고 있습니다(주석 3 참조).

(2) 당반기말 현재 회사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 2,200천원의 보증을 제공받고 있습니다.

13. 법인세비용

(1) 회사의 당반기 및 전반기의 법인세 법정세율(주민세포함)은 각각 약 22% 및 21% 이나 당반기 및 전반기 중 당기순손실 발생 및 법인세법상의 결손금이 발생하여 법인세부담액은 없습니다.

(2) 회사의 일시적차이의 소멸액 및 세무상결손금 반영 전 예상과세소득이 차감할 일시적차이를 활용할 수 있을 만큼 충분한 것으로 예상되지 않아 이연법인세자산을 전액 인식하지 아니하였습니다.

14. 주당손익

(1) 기본주당순손익

주당순손익은 보통주 1주에 대한 당기순손익을 계산한 것으로, 당반기 및 전반기 중 1주당 순손익의 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기순이익(손실)	(432,063,474)원	(1,084,288,616)원	(437,937,592)원	(860,567,706)원
가중평균보통주식수	14,166,240주	14,148,219주	13,812,132주	13,765,798주
주당순이익(손실)	(30)원	(77)원	(32)원	(63)원

한편, 회사의 당반기 및 전반기의 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

가. 당반기

구분	주식수(주)	가중치	가중평균유통보통주식수
기초주식수	14,066,000	181/181	14,066,000
유상증자(2026.01.30)	30,000	181/181	30,000
유상증자(2026.02.27)	20,000	181/181	20,000
유상증자(2026.03.31)	14,000	181/181	14,000
유상증자(2026.04.30)	34,000	62/181	11,646
유상증자(2026.05.29)	34,000	33/181	6,198
유상증자(2026.06.29)	34,000	2/181	375
기말주식수	14,232,000		14,148,219

나. 전반기

구분	주식수(주)	가중치	가중평균유통보통주식수
기초주식수	13,682,000	181/181	13,682,000
유상증자(2025.01.24)	32,000	158/181	27,933
유상증자(2025.02.27)	32,000	124/181	21,922
유상증자(2025.03.27)	32,000	96/181	16,972
유상증자(2025.04.29)	32,000	63/181	11,138
유상증자(2025.05.30)	32,000	32/181	5,657
유상증자(2025.06.30)	32,000	1/181	176
기말주식수	13,874,000		13,765,798

(2) 희석주당순손실

회사는 당반기말 및 전반기말 현재 희석증권을 발행하지 아니하였으므로 희석주당순손실은 기본주당순손실과 일치합니다.

15. 포괄손익계산서

회사의 당반기 및 전반기의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

포괄손익계산서

제 45 (당) 기 반기 (2026년 01월 01일부터 2026년 06월 30일까지)

제 44 (전) 기 반기 (2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지)

주식회사 대아상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제45(당) 반기		제44(전) 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 반기순이익(손실)	(432,063,474)	(1,084,288,616)	(437,937,592)	(860,567,706)
II. 기타포괄손익	(5,324,000)	(5,324,000)	(2,283,000)	(4,566,000)
III. 반기포괄순이익(손실)	(437,387,474)	(1,089,612,616)	(440,220,592)	(865,133,706)

16. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산으로 그 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당반기말	전반기말
현금	27,471	11,721
보통예치금	1,599,535	-
기타예치금(MMDA)	1,094	371,405
계	1,628,100	383,126

(2) 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당반기 및 전반기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당반기	전반기
대출채권의 제각처리 등	203	-
선급금의 무형자산대체	4,486	13,522
선급금의 유형자산대체	1,038	2,673
지분법자본변동	(5,324)	(4,566)

17. 특수관계자와의 거래

(1) 당반기말 현재 회사의 주요 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

관계	회사명	비 고
종속기업	대원상호저축은행(주)	100%
관계기업	대아기업	대주주 재출자기업
	(주)포항디씨	
	(주)삼아디씨	
	(주)대원디씨	
	영암장학문화재단	
	황○○외 8인	

(2) 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 영업상 중요한 거래내역은 다음과 같습니다
(단위:천원).

특수관계자	거래내역	당반기	전반기
대아기업	용역비	50,362	51,976
황○○외 8인	이자비용	21	-
(주)포항디씨외	이자비용	4	1

(3) 당반기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 채권채무내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

특수관계자	채권채무내역	당분기말	전기말
대아기업	보증금	3,860,000	3,860,000
황○○외 8인	예수부채	12,295	47,527
	기타부채	1	2
(주)포항디씨외	예수부채	13,182	15,558
	기타부채	-	-

(4) 회사는 모든 이사를 포함하여 직·간접적으로 당해 기업활동의 계획·지휘·통제에 대한 권한과 책임을 가진 자를 주요 경영진으로 판단하고 있습니다. 당반기 및

전반기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당반기	전반기
급여	48,480	48,480
퇴직급여	4,040	4,040

18. 이자수익과 이자비용이 있는 자산·부채

(1) 당반기 및 전반기 중 이자수익이 있는 자산 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	당반기		전반기	
	평균금액	이자수익	평균금액	이자수익
예치금	3,730,463	35,223	3,448,681	54,299
대출채권	1,100,308	40,277	1,117,312	41,442
미회수내국환채권	26,812	294	26,322	321
계	4,857,583	75,794	4,592,315	96,062

상기 예치금은 재무상태표상 현금및현금성자산으로 분류된 보통예치금 및 기타예치금을 포함한 금액입니다.

(2) 당반기 및 전반기 중 이자비용이 있는 부채 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	당반기		전반기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수금	7,754,996	109,331	8,014,865	132,084
미지급내국환채무	30,273	294	34,497	386
계	7,785,269	109,625	8,049,362	132,470

19. 판매비와관리비

당반기 및 전반기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당반기	전반기
1. 인건비	151,273	159,316
급여	140,283	144,296
퇴직급여	10,990	15,020
2. 경비	286,338	223,903
복리후생비	12,044	12,842
여비교통비	312	469
통신비	5,861	5,824
도서인쇄비	522	594
세금및공과금	109,123	52,274
차량비	831	647
소모품비	334	443
전산업무비	77,579	72,731
감가상각비	4,698	6,763
무형자산상각비	6,072	13,713
수선유지비	2,282	2,520
보험료	557	522
접대비	281	363
등기소송비	5,609	782
연수비	1,500	1,400
용역비	58,464	51,976
기타관리비	269	40
계	437,611	383,218

20. 부가가치계산에 필요한 사항

당반기 및 전반기 중 부가가치계산에 필요한 계정별 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	당반기	전반기
급여	140,283	144,296
퇴직급여	10,990	15,020
복리후생비	12,044	12,842
세금및공과금	109,123	52,274
감가상각비	4,698	6,763
무형자산상각비	6,072	13,713

21. 종업원복지

회사는 종업원 복지증진을 위하여 주택구입 및 전세자금대여, 장학제도, 건강보험, 유급휴가 등의 복리후생제도를 시행하고 있습니다.

22. 계속기업의 불확실성

회사의 재무제표는 회사가 계속기업으로서 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었습니다. 따라서 자산과 부채를 정상적인 영업활동과정을 통하여 장부금액으로 회수하거나 상환할 수 있다는 전제하에 작성되었습니다. 그러나, 회사는 계속적인 영업부진으로 인하여 보고기간 종료일 현재 누적 결손금이 70,262백만원에 달하여 자본잠식이 심화되고 있는 상황입니다. 이러한 상황은 계속기업의 가정에 불확실성을 제공하고 있습니다.

회사의 계속기업으로서의 존속문제에 대한 대처방안은 다음과 같습니다.

(1) 대주주로부터 자본증자

(2) 영업활동 및 원가절감을 통한 수익증대

회사의 재무제표 작성에 전제가 된 계속기업가정의 타당성에 대해 의문이 제기되는 상황하에서는 부채상환과 기타 자금수요를 위해 필요한 자금조달계획과 안정적인 계속사업이익 달성을 위한 재무 및 경영개선계획의 성패에 따라 그 타당성이 좌우되는 중요한 불확실성이 존재하고 있습니다. 만일, 이러한 계획에 차질이 있어서 회사가 계속기업으로서 존속하기 어려운 경우에는 계속기업가정이 타당하지 않으므로 회사의 자산과 부채를 정상적인 영업활동과정을 통하여 장부금액으로 회수하거나 상환하지 못할 수도 있습니다. 이와 같이 불확실성의 최종결과로 계속기업가정이 타당하지 않을 경우에 발생할 수도 있는 자산과 부채의 금액 및 분류표시와 관련 손익항목에 대한 수정사항은 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.