

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

연결 재무제표에 대한
감사보고서

제 44 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 43 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

미성회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
회사의 연결재무제표	
연결재무상태표	6
연결손익계산서	8
연결자본변동표	10
연결현금흐름표	11
연결재무제표에 대한 주석	13

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 대아상호저축은행

주주 및 이사회 귀중

한정의견

우리는 주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업(이하 "연결회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 이 감사보고서의 한정의견 근거 단락에서 언급된 정보의 불완전한 공시를 제외하고는 연결회사의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

한정의견근거

주석 21에서 논의된 바와 같이, 연결재무제표는 연결회사가 계속기업으로서 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었습니다. 따라서, 자산과 부채를 정상적인 영업활동 과정을 통하여 장부금액으로 회수하거나 상환할 수 있다는 전제하에 작성이 되었습니다. 그러나, 연결회사는 계속적인 영업 부진으로 인하여 누적 결손금이 69,178백 만원에 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. 상기 연결재무제표에는 이와 같은 사실이 충분하게 공시되지 않았습니니다.

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 연결회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 한정 의견을 위한 근거를 제공하는데 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 일반회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

대구광역시 달서구 당산로 137 2층(감삼동)

미성회계법인 대표이사 김 동 열



2026년 3월 20일

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 외부감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

제 44 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 43 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 대아상호저축은행 대표이사 강창규

본점 소재지 : (도로명주소) 경상북도 포항시 북구 중흥로 321

(전 화) 054-274-4111

연 결 재 무 상 태 표

제 44 (당) 기 2025년 12월 31일 현재

제 43 (전) 기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 43 (당) 기		제 42 (전) 기	
자산				
I. 현금및예치금		6,598,917,186		7,101,128,103
1. 현금및현금성자산(주석 3,15,17)	923,860,292		953,806,180	
2. 예치금(주석 3,5,17)	5,675,056,894		6,147,321,923	
II. 유가증권		1,000,000		18,920,000
1. 매도가능증권(주석 4)	1,000,000		1,000,000	
2. 만기보유증권(주석 4,5,17)	-		17,920,000	
III. 대출채권(주석 6,16,17)		1,101,276,135		1,140,720,234
1. 일반자금대출	992,642,489		1,039,104,757	
대손충당금	(59,426,424)		(71,055,814)	
2. 종합통장대출	217,113,322		222,281,380	
대손충당금	(49,053,252)		(49,610,089)	
IV. 유형자산(주석 7)		64,704,890		58,144,953
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	1,087,860,069		1,081,902,004	
감가상각누계액	(1,037,841,179)		(1,038,443,051)	
V. 기타자산		4,313,988,485		4,336,729,956
1. 무형자산(주석 8)	59,919,929		92,623,248	
2. 비업무용자산(주석 7)	214,500,000		214,500,000	
3. 보증금(주석 16)	3,911,934,000		3,911,934,000	
4. 미수수익	36,214,916		48,079,699	
대손충당금	(323,095)		(427,211)	
5. 선급비용	8,767,658		8,647,000	
6. 선급금	20,021,115		17,681,960	
7. 사외적립자산(주석 10)	14,864,653		-	
8. 미회수내국환채권(주석 17)	22,679,028		17,206,930	
9. 잡자산(주석 17)	25,410,281		26,484,330	
자산총계		<u>12,079,886,696</u>		<u>12,637,723,246</u>
부채				
I. 예수부채(주석 9,16,17)		10,845,595,430		11,477,304,667
1. 예수금	10,845,595,430		11,477,304,667	
II. 차입부채		-		-

과 목	제 43 (당) 기		제 42 (전) 기	
III. 기타부채		327,737,001		391,896,404
1. 퇴직급여충당부채(주석 10)	373,606,630		326,597,380	
퇴직보험예치금	(13,856,713)		(13,511,314)	
퇴직연금운용자산	(359,749,917)		(300,602,885)	
2. 미지급금	26,035,623		27,407,318	
3. 미지급비용	280,381,459		330,745,720	
4. 미사용약정충당부채	8,260		3,648	
5. 미지급내국환채무(주석 17)	14,602,951		12,133,119	
6. 잡부채	6,708,708		9,123,418	
부채총계		11,173,332,431		11,869,201,071
자본				
지배기업소유지분		906,554,265		768,522,175
I. 자본금		70,330,000,000		68,410,000,000
1. 보통주자본금(주석 1)	70,330,000,000		68,410,000,000	
II. 연결자본조정		(245,853,000)		(221,675,000)
1. 주식할인발행차금	(245,853,000)		(221,675,000)	
III. 연결결손금		69,177,592,735		67,419,802,825
1. 미처리결손금	69,177,592,735		67,419,802,825	
비지배지분		-		-
자본총계		906,554,265		768,522,175
부채및자본총계		12,079,886,696		12,637,723,246

"별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조"

연 결 손 익 계 산 서

제 44 (당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 43 (전) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 44 (당) 기		제 43 (전) 기	
I. 영업수익		317,648,223		375,973,948
(1)이자수익(주석 16,17)	286,842,641		310,457,745	
1.예치금이자	200,885,818		218,084,054	
2.만기보유증권이자	-		145,531	
3.대출금이자	85,033,633		90,708,801	
4.기타이자수익	923,190		1,519,359	
(2)유가증권평가및처분이익	-		-	
(3)대출채권평가및처분이익	29,899,305		64,722,657	
1.대손충당금환입및처분이익	29,899,305		64,722,075	
2.미사용충당부채환입액	-		582	
(4)수수료수익	802,161		757,004	
1.송금수입수수료	62,400		70,800	
2.기타수입수수료	739,761		686,204	
(5)배당금수익	104,116		36,542	
1.기타자산대손충당금환입	104,116		36,542	
II. 영업비용		2,106,331,763		2,146,677,246
(1)이자비용(주석 16,17)	366,882,296		449,710,971	
1.예수부채이자	365,770,408		448,237,754	
2.기타이자비용	1,111,888		1,473,217	
(2)유가증권평가및처분손실	-		-	
(3)대출채권평가및처분손실	4,612		-	
1.미사용약정충당부채전입액	4,612		-	
(4)수수료비용	96,311,007		136,698,006	
1.기타지급수수료	96,311,007		136,698,006	
(5)판매비와관리비(주석 18,19)	1,580,294,769		1,496,246,312	
1.인건비	708,357,566		668,491,504	
2.경비	871,937,203		827,754,808	
(6)기타영업비용	62,839,079		64,021,957	
1.예금보험료	62,839,079		64,021,957	
III. 영업손실		(1,788,683,540)		(1,770,703,298)
IV. 영업외수익		78,690,235		92,841,859
1.기타영업외수익	78,690,235		92,841,859	
V. 영업외비용		47,796,605		45,782,745
1.유형자산폐기손실	2,000		-	

과 목	제 44 (당) 기		제 43 (전) 기	
2.기타영업외비용	2,186,840		1,789,484	
3.기부금	947,122		-	
4.잡손실	44,660,643		43,993,261	
VI. 법인세비용차감전순손실		(1,757,789,910)		(1,723,644,184)
VII. 법인세비용(주석 12)		-		-
VIII. 연결당기순손실		<u>(1,757,789,910)</u>		<u>(1,723,644,184)</u>
1. 지배기업소유지분순손실	(1,757,789,910)		(1,723,644,184)	
2. 비지배지분순손실	-		-	
IX. 연결주당손익(주석 13)				
1. 기본주당순이익(손실)		(126)		(128)

"별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조"

연 결 자 본 변 동 표

제 44 (당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 43 (전) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	연결자본조정	연결이익잉여금 (연결결손금)	비지배주주지분	총 계
2024년 1월 1일(전기초)	66,650,000,000	(200,557,000)	(65,696,158,641)	-	753,284,359
1.유상증자	1,760,000,000	(21,118,000)	-	-	1,738,882,000
2.연결당기순이익(손실)	-	-	(1,723,644,184)	-	(1,723,644,184)
2024년 12월 31일(전기말)	<u>68,410,000,000</u>	<u>(221,675,000)</u>	<u>(67,419,802,825)</u>	-	<u>768,522,175</u>
2025년 1월 1일(당기초)	68,410,000,000	(221,675,000)	(67,419,802,825)	-	768,522,175
1.유상증자	1,920,000,000	(24,178,000)	-	-	1,895,822,000
2.연결당기순이익(손실)	-	-	(1,757,789,910)	-	(1,757,789,910)
2025년 12월 31일(당기말)	<u>68,410,000,000</u>	<u>(245,853,000)</u>	<u>(69,177,592,735)</u>	-	<u>906,554,265</u>

"별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조"

연 결 현 금 흐 름 표

제 44 (당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 43 (전) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 44 (당) 기		제 43 (전) 기	
I. 영업활동으로인한현금흐름		(1,872,012,650)		(3,366,945,236)
1. 당기순이익(손실)	(1,757,789,910)		(1,723,644,184)	
2. 현금의유출이없는비용등의가산	134,895,077		141,797,899	
가. 퇴직급여	57,331,000		48,790,550	
나. 감가상각비	31,332,128		35,989,221	
다. 무형자산상각비	46,225,337		57,018,128	
라. 기타자산대손상각비	4,612		-	
마. 유형자산폐기손실	2,000		-	
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(30,003,421)		(71,903,705)	
가. 대손충당금환입	29,896,305		64,698,324	
나. 기타충당부채환입	107,116		60,293	
다. 이자수익	-		7,144,506	
라. 미사용약정충당부채환입	-		582	
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	(219,114,396)		(1,713,195,246)	
가. 만기보유증권의감소(증가)	-		17,920,000	
나. 대출채권의감소(증가)	69,340,404		154,353,626	
다. 미수수익의감소(증가)	11,864,783		6,265,870	
라. 선급비용의감소(증가)	(120,658)		(6,235,041)	
마. 미수내국환채권의감소(증가)	(5,472,098)		37,073,317	
바. 잡자산의감소(증가)	1,077,049		8,984,418	
사. 예치금의감소(증가)	472,265,029		(1,262,177,604)	
아. 퇴직금의지급	(10,321,750)		(135,191,920)	
자. 예수금의증가(감소)	(631,709,237)		(371,152,263)	
차. 퇴직연금운용자산의감소(증가)	(74,011,685)		110,050,984	
카. 퇴직보험예치금의증가	(345,399)		(247,043)	
타. 미지급금의증가(감소)	(1,371,695)		(55,279,459)	
파. 미지급비용의증가(감소)	(50,364,261)		(24,502,525)	
하. 미지급내국환채무의증가(감소)	2,469,832		(190,170,704)	
거. 잡부채의증가(감소)	(2,414,710)		(2,886,902)	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(53,755,238)		1,282,729,600
1. 투자활동으로인한 현금유입액	-		1,300,000,000	
가. 임차보증금의회수	-		1,300,000,000	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(53,755,238)		(17,270,400)	
가. 선급금의증가	26,715,356		7,094,488	

과 목	제 44 (당) 기		제 43 (전) 기	
나. 유형자산의취득	27,039,882		4,532,178	
다. 무형자산의취득	-		5,643,734	
III. 재무활동으로인한현금흐름		1,895,822,000		1,738,882,000
1 .재무활동으로인한현금유입액	1,920,000,000		1,760,000,000	
가. 유상증자	1,920,000,000		1,760,000,000	
2 .재무활동으로인한현금유출액	(24,178,000)		(21,118,000)	
가. 신주발행비	24,178,000		21,118,000	
IV. 현금의증가(감소)(I +II+III)		(29,945,888)		(345,333,636)
V. 기초의현금		953,806,180		1,299,139,816
VI. 기말의현금(주석 15)		<u>923,860,292</u>		<u>953,806,180</u>

"별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조"

주석

제 44 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 43 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

1. 일반현황

일반기업회계기준 연결재무제표에 의한 지배기업인 (주)대아상호저축은행(이하 '지배기업'이라 함)과 연결재무제표 작성대상 종속기업의 일반사항은 다음과 같습니다.

(1) 지배기업 및 종속기업의 개요

회사는 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	70,330,000,000원
(4) 대표이사	강 창 규
(5) 주요사업	신용부금, 부금대출 및 어음할인 등의 여수신업무

지배기업은 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. 지배기업은 설립 후 수차의 증자등을 실시하여 보고기간종료일 현재 회사의 수권주식수 및 발행주식수는 20,000,000주 및 14,066,000주이고 1주당 액면가액은 5,000원 입니다.

보고기간 종료일 현재 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	주식수(주)	지분율(%)
박소악	12,794,588	90.96
윤상수	277,220	1.97
황인철	994,192	7.07
합 계	14,066,000	100.00

연결대상회사인 대원상호저축은행(주)(이하 '종속기업')는 금융업 및 임대업을 주업으로 1998년 3월 26일에 설립되었으며, 1998년 3월 30일자로 오성상호신용금고를 인수하여 영업을 개시하였습니다. 종속기업의 본점은 경상북도 경주시 노동동 150에 소재하고 있습니다.

연결회사는 2014년 8월 29일에 상호저축은행업감독업무시행세칙 제25조(회계연도)가 개정됨에 따라 회사는 결산일을 매년 6월 30일에서 12월31일로 변경하였습니다.

(2) 종속기업에의 투자현황

회사명	자본금	지배기업지분율	결산일
대원상호저축은행(주)	57,850,100	100%	12월 31일

(3) 지배 및 종속기업의 주요재무현황

당기 및 전기의 연결재무제표에 포함된 연결실체의 개별재무제표의 주요 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	지배기업		종속기업	
	당기	전기	당기	전기
자산	8,775,387	8,988,332	3,382,546	3,772,505
부채	7,868,833	8,219,810	3,304,798	3,673,515
자본	906,554	768,522	77,748	98,990
영업수익	217,022	255,893	110,715	144,031
당기순이익(손실)	(1,757,790)	(1,723,644)	(872,009)	(842,359)

2. 중요한 회계처리 방침

2.1 개별재무제표의 작성기준

지배기업과 그 종속기업(이하 '연결회사')의 개별재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 일반기업회계기준은 주식회사의 외부감사에 관한 법률의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

(1) 수익인식

연결기업은 일반기업회계기준에 따라 금융기관예치금(콜론 포함) 및 국·공채 등 수입이 확실한 수익에 한하여 기간수익을 해당 미수수익으로 계상하고 있으며, 대출채권에 대한 이자는 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 없는 대출채권에 한하여 미수수익을 계상하고 있습니다. 다만, 회수가능성의 정도에 따라 회수가능채권이 아닌 회수불확실채권과 회수불가능채권에 대하여는 현금주의에 따라 이자수익을 인식하고 있습니다. 또한, 연결기업은 대출상품에서 발생하는 취급수수료 등 대출부대수익(대출부대비용을 차감)을 이연하여 이연대출부대수익의 계정과목으로 하여 해당 대출상품에서 차감하는 형식으로 표시하고, 유효이자율법에 따라 환입하여 수익으로 인식하고 있습니다.

(2) 재무상태표의 과목배열

연결기업은 일반기업회계기준에 따라 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목내의 계정과목 배열은 업무의 특성, 유동성, 중요도 등을 감안하여 배열하고 있습니다.

(3) 현금 및 현금성자산

연결기업은 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금 및 현금성자산으로 처리하고 있습니다.

(4) 자산손상

자산손상을 시사하는 징후가 있다면 개별 자산별로 회수가능액을 추정하며, 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 결정합니다.

(5) 유가증권

유가증권은 지분증권의 경우 이동평균법을 적용하고, 채무증권의 경우 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있습니다. 연결기업은 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다, 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 기간손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 기간손익에 반영하고 있습니다.

연결기업은 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 '회수가능액')이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는, 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손금액은 기간손익에 반영됩니다.

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 기간이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 기간이익으로 인식합니다.

(6) 지급준비자산

연결기업은 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치금은 지준예치금으로, 보유유가증권은 지준유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

(7) 대손충당금

연결기업은 상호저축은행업감독규정 및 감독업무시행세칙에 의해 최저적립률을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 대손충당금 설정대상 채권의 자산건전성분류에 따른 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

구 분	분류기준	대손충당금 설정비율	
		일반대출	부동산기획대출
정상	금융거래내용 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 2개월 미만의 연체여신을 보유하고있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	가계채권:1%이상 기업채권:0.85%이상	0.5% 이상(신용평가등급BBB-(A3) 이상인 기업이 대출원리금을 지급보증한 정상분류 부동산기획대출)
			2% 이상(기타)
			3% 이상(최초취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
요주의	이자등의 연체기일이 2개월 이상 4개월 미만의 여신이나 회수가 확실하다고 판단되는 여신	가계채권:10%이상 기업채권:7%이상	7% 이상(프로젝트가 아파트인 부동산기획대출)
			10% 이상(프로젝트가 아파트 이외의 부동산기획대출)
고정	이자등의 연체기일이 4개월 이상이고 금융거래내용, 신용상태 등 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는여신	가계채권:20%이상 기업채권:20%이상	30% 이상
회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신	가계채권:55%이상 기업채권:50%이상	75% 이상
추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신	100%	100%

(8) 유형자산의 평가와 감가상각방법

가. 유형자산의 취득원가

유형자산은 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관

런되는 지출과 매입할인 등을 취득원가에 가감하며, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산은 공정가치를 취득원가로 계상하고 있으며, 장기후불조건으로 구입하거나, 대금지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 취득시점의 현금구입가격으로 계상하고 있습니다. 정부보조 등에 의해 자산을 무상 또는 공정가치보다 낮은 대가로 취득한 경우 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있고, 자산교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 계상하고 있으며, 교환으로 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 계상하고 있습니다.

나. 감가상각방법

연결기업은 유형자산을 취득원가에서 다음의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 감가상각을 하고 있습니다.

과목	추정내용연수	감가상각방법
건물	40 년	정액법
차량운반구	5 년	정률법
동산	5 년	정률법
기타의유형자산	2~5 년	정률법

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리 하고 있습니다.

다. 자본적지출과 수익적지출의 구분

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

라. 표시방법

감가상각누계액, 손상차손누계액 및 정부보조 등은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

마. 유형자산의 제거

유형자산의 장부금액은 처분하는 때, 사용이나 처분을 통하여 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 제거하고 있으며 제거로 인하여 발생하는 손익은 자산을 제거할 때 기간손익으로 인식하고 있으며, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타포괄손익의 잔액이 있다면, 그 유형자산을 폐기하거나 처분할 때 기간손익으로 인식하고 있습니다.

(9) 무형자산의 취득원가와 상각방법 등

가. 무형자산의 취득원가

무형자산을 개별취득하는 경우 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되며, 매입할인 등을 차감하여 취득원가를 산출하고 있으며, 취득자금에 대한 지급기간이 일반적인 신용기간보다 긴 경우 취득원가는 취득시점의 현금구입가격으로 계상하고 있습니다.

정부보조 등에 의해 자산을 무상 또는 공정가치보다 낮은 대가로 취득한 경우 취득원가는 취득일의 공정가치로 계상하고 있고, 자산교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 공정가치로 계상하고 있으며, 교환으로 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 계상하고 있습니다.

과목	추정내용연수
개발비	5년
기타의무형자산	5년

최근 보고기간 이후 무형자산의 사용방법, 기술적 진보 그리고 시장가격의 변동과 같은 지표가 존재하는 경우 내용연수 등에 대한 종전의 추정치를 재검토하고 있으며, 최근의 기대와 달라진 경우 잔존가치, 상각방법 또는 상각기간의 변경이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

다. 무형자산의 표시방법

상각액과 손상차손은 해당 자산과목에서 직접 차감하여 기재하고 정부보조금은 해당 자산과목에서 차감하는 형식으로 기재하고 있습니다.

(10) 비업무용자산

연결기업은 담보권의 실행 등으로 취득한 유입자산을 비업무용자산으로 분류하고, 순실현가능가액을 회수가능가액으로 하여 회수가능가액이 장부가액에 미달하고 그 미달액의 차이가 중요한 경우 동 차액을 비업무용자산손상차손의 과목으로 하여 기간손실로 처리하고 있습니다. 다만, 손상차손을 인식한 자산의 매매계약금액 또는 최종공매가액이 감액되지 않았을 경우의 장부가액을 초과하는 경우에는 감액되지 않았을 경우의 장부가액을 한도로서 하여 그 초과액을 비업무용자산손상차손환입의 과목으로 하여 기간이익으로 처리하고 있습니다. 한편, 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분시 발생한 처분손익은 영업외손익으로 계상하고 있습니다.

(11) 종업원급여

가. 퇴직급여충당부채

연결기업은 임직원퇴직금지급규정에 따라 재무상태표일 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다. 또한, 연결기업은 종업원의 수급권을 보장하는 퇴직보험에 가입하고 있으며, 납입보험료는 퇴직보험예치금의 과목으로 하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

나. 연차수당부채

연결기업은 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다. 연결기업은 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

(12) 충당부채와 우발부채

연결기업은 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 연결기업은 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능

성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

(13) 금융자산과 금융부채의 측정

가. 최초측정

연결기업은 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다. 제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다.

다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부(예를 들어 생산물 공급가액의 제약 등)를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다.

연결기업은 단기매매증권, 파생상품(위험회피회계를 적용하는 경우는 제외)과 같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 기간손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

연결기업은 금융상품의 현재가치 측정시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나, 이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동종시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채 유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 연결기업에 적용될 자금조달비용

을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

나. 후속측정

연결기업은 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다

(14) 법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업년도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계액에서 이연법인세의 변동액을 가감하여 계상하고 있으며, 보고기간종료일 현재 회계이익과 과세소득간의 일시적차이 및 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제에 대한 법인세 효과 그리고 자본에 직접 반영된 이연법인세 등을 이연법인세자산(부채)로 계상하고 있습니다. 다만, 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

이연법인세자산과 이연법인세부채는 재무상태표상에 유동과 비유동항목으로 분류하고 있으며, 동일한 유동 및 비유동 구분 내에서의 이연법인세자산과 이연법인세부채는 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

(15) 중단사업손익

종속회사 지분 매도 계약이 해제되어 전년도 중단사업손익을 계속사업손익으로 재분류하였으며, 이러한 재분류는 보고된 순자산에 영향을 미치지 않습니다.

2.2 연결재무제표의 작성기준

연결기업은 연결재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 연결기업은 채택하고 있는 연결재무제표의 작성기준은 다음과 같습니다.

(1) 투자계정과 자본계정의 제거

지배기업의 투자계정과 이에 대응하는 종속기업의 자본계정은 주식의 취득일을 기준

으로 상계제거하고 있으며, 주식의 취득일이 종속기업의 결산일과 일치하지 않는 경우에는 당해 주식취득일과 가까운 결산일에 취득한 것으로 간주하였습니다.

(2) 투자차액의 처리

지배기업의 투자계정과 이에 대응하는 종속기업의 자본계정의 금액이 일치하지 않는 경우에는 그 차액을 영업권 또는 부의영업권으로 인식하고 있습니다. 다만, 종속기업이 연결대상회사로 된 이후 회사가 종속기업의 주식을 외부주주로부터 추가로 취득하는 경우에 발생하는 투자차액은 연결자본잉여금으로 계상하고 있습니다. 또한 종속기업의 유상증자, 주식배당 또는 무상증자(이하 '증자 등')으로 인한 회사 지분가액의 변동분과 증자 등으로 인하여 취득한 주식의 취득원가와 차액은 연결자본잉여금의증감으로 처리하고 있습니다.

(3) 연결자본잉여금과 연결이익잉여금

주식취득일 또는 지배권취득일 후에 발생한 종속기업의 자본잉여금과 이익잉여금 중 당사의 지분에 속하는 것은 각각 연결자본잉여금과 연결이익잉여금으로 처리하고 있습니다.

(4) 내부미실현손익의 제거

지배기업이 종속기업과의 거래를 통하여 발생한 미실현이익은 전액을 제거하여 지배기업 지분에 부담시키며, 종속기업이 지배기업과의 거래를 통하여 발생한 미실현이익은 전액 제거하여 지배기업지분과 외부주주지분에 비례하여 부담시키고 있습니다.

(5) 연결재무제표의 작성기준일

연결재무제표의 작성기준일은 지배기업의 결산일로 하였으며, 종속기업의 결산일은 지배기업의 결산일과 일치합니다.

3. 예치금

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

구분	예치기관	당기말		전기말	
		연이자율	금액	연이자율	금액
현금및 현금성자산	현금	-	76,109	-	75,768
	보통예치금	대구은행	55,004	0.1	48,013
	기타예치금	대구은행	792,747	0.14~1%	830,025
	소계		923,860		953,806
예치금	중앙회예치금	상호저축은행중앙회	4,200,000	2.50~2.71	4,650,000
	지급준비예치금	상호저축은행중앙회	475,057	3.07~3.58	497,322
	정기예치금	대구은행	1,000,000	2.40	1,000,000
	소계		5,675,057		6,147,322
계		6,598,917		7,101,128	

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

구분	금융기관	당기말	전기말	사용제한내역
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1,000,000	1,000,000	금융업무담보
지급준비예치금(주)	상호저축은행중앙회	475,057	497,322	지급준비자산
계		1,475,057	1,497,322	

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

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

과목	당기말			전기말		
	1년이내	1년초과	계	1년이내	1년초과	계
보통예치금	55,004	-	55,004	48,013	-	48,013
정기예치금	1,000,000	-	1,000,000	1,000,000	-	1,000,000
중앙회예치금	4,200,000	-	4,200,000	4,650,000	-	4,650,000
지급준비예치금	-	475,057	475,057	-	497,321	497,321

과목	당기말			전기말		
	1년이내	1년초과	계	1년이내	1년초과	계
기타예치금	792,747	-	792,747	830,025	-	830,025
계	6,047,751	475,057	6,522,808	6,528,038	497,321	7,025,359

4. 유가증권

당기말 및 전기말 현재 연결회사가 보유 중인 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

종목	당기말			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, 당기말 및 전기말 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
지급준비예치금	475,057	497,322

6. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	연이자율(%)	당기말	전기말
일반자금대출	3.6~14.80	992,643	1,039,105
종합통장대출	3.8 ~ 19	217,113	222,281
계		1,209,756	1,261,386

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

구분	당기말	전기말
개인(가계자금, 운전자금)	1,209,756	1,261,386
기타	-	-
계	1,209,756	1,261,386

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

구분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
음식점업	-	0.00%	-	0.00%
기타	1,209,756	100.00%	1,261,386	100.00%
계	1,209,756	100.00%	1,261,386	100.00%

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

가. 당기말

과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계	대손충당금	설정률
일반자금대출	942,643	-	-	-	50,000	992,643	59,427	6.0%
종합통장대출	6,313	1,182	200,160	1,430	8,028	217,113	49,053	22.6%
계	948,956	1,182	200,160	1,430	58,028	1,209,756	108,480	8.97%

나. 전기말

과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계	대손충당금	설정률
일반자금대출	974,270	3,913	-	-	60,922	1,039,105	71,056	6.84%
종합통장대출	8,888	1,068	200,246	6,574	5,505	222,281	49,610	22.32%
계	983,158	4,981	200,246	6,574	66,427	1,261,386	120,666	9.57%

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

구분	당기말	전기말	전전기말
대출채권잔액	1,209,756	1,261,386	1,380,091
대손충당금	108,480	120,666	149,620
설정비율	8.97%	9.57%	10.84%

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

구분	당기	전기
기초잔액	120,666	149,620
대손상각 (제각)	(2,473)	(9,846)
상각채권환입	20,180	45,495
대손상각비	(29,893)	(64,603)
기말잔액	108,480	120,666

한편, 회사가 상각처리하였으나 소멸시효가 완성되지 아니한 채권액의 잔액은 당기말 및 전기말 현재 각각 564,846천원 및 729,896천원 입니다.

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

가. 당기말

과목	1년이내	1 ~ 2년	2 ~ 3년	3년초과	계
일반자금대출	418,892	420,000	135,000	18,751	992,643
종합통장대출	217,113	-	-	-	217,113
계	636,005	420,000	135,000	18,751	1,209,756

나. 전기말

종류	1년이내	1 ~ 2년	2 ~ 3년	3년초과	계
일반자금대출	528,618	302,855	182,058	25,574	1,039,105
종합통장대출	222,281	-	-	-	222,281
계	750,899	302,855	182,058	25,574	1,261,386

(8) 당기말 현재 대출채권 약정 중 미사용약정에 대한 충당부채를 설정하고 있는 바, 당기말 현재 미사용약정충당부채 계상액은 8천원 입니다.

7. 유형자산 및 비업무용자산

(1) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 당기

구분	차량 운반구	동산	기타 유형자산	계
기초	1	14,685	43,459	58,145
취득및자본적지출	-	-	37,893	37,893
처분	-	-	(2)	(2)
감가상각비	-	-	(31,331)	(31,331)
당기말	1	14,685	50,019	64,705

나. 전기

구분	차량 운반구	동산	기타 유형자산	계
기초	1	14,685	73,513	88,199
취득및자본적지출	-	-	5,935	5,935
처분	-	-	-	-
감가상각비	-	-	(35,989)	(35,989)
전기말	1	14,685	43,459	58,145

(2) 당기 및 전기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 당기

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

나. 전기

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

(3) 당기말 현재 회사의 보험가입현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

보험종류	부보자산	부보처	부보금액
화재보험	비업무용자산(건물)	KB 손해보험	1,447,000

8. 무형자산

(1) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 당기

구분	기초	취득/대체	상각	기말
개발비	50,991	13,522	(24,714)	39,799
기타의무형자산	41,632	-	(21,511)	20,121
계	92,623	13,522	(46,225)	59,920

나. 전기

구분	기초	취득/대체	상각	기말
개발비	52,146	21,960	(23,115)	50,991
기타의무형자산	65,358	10,178	(33,904)	41,632
계	117,504	32,138	(57,019)	92,623

(2) 당기와 전기의 무형자산상각액은 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석 19 참조).

9. 예수부채

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

과목	연이자율(%)	당기말	전기말
예수부채			
보통예금	0.1	234,405	416,227
별단예금	-	3,983	4,424
수입부금	9.46	251	251
자유적립예금	1.80 ~ 2.77	100	96
정기예금	1.50 ~ 2.30	10,584,336	10,995,087
정기적금	2.30	22,520	61,220
계		10,845,595	11,477,305

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

가. 당기말

구분	1년이내	1년 ~ 2년	2년초과	계
예수금	10,845,555	40	-	10,845,595

나. 전기말

구분	1년이내	1년 ~ 2년	2년초과	계
예수금	11,477,305	-	-	11,477,305

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

10. 퇴직급여충당부채

(1) 당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초잔액	326,597	412,998
기중 설정액	57,332	48,790
기중 지급액	(10,321)	(135,192)
기말잔액	373,608	326,597

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

가. 당기

구분	기초	납입	운용수익	지급	기말
퇴직연금운용자산	300,603	65,837	8,175	-	374,615
퇴직보험예치금	13,511	-	345	-	13,856
계	314,114	65,837	8,520	-	388,471

한편, 퇴직연금운용자산 및 퇴직보험예치금은 전액 예금의 형태로 운용되고 있습니다. 또한, 퇴직급여충당부채를 초과하는 14,865천원은 기타자산 항목의 사외적립자산 과목으로 표시하였습니다.

나. 전기

구분	기초	납입	운용수익	지급	기말
퇴직연금운용자산	403,510	10,000	10,845	123,752	300,603
퇴직보험예치금	13,264	-	339	92	13,511
계	416,774	10,000	11,184	123,844	314,114

전기말 현재 퇴직연금납입액 중 퇴직급여충당부채를 초과하는 3,775천원은 사외적립자산의 과목으로 기타자산에 계상하였습니다.

11. 우발채무와 약정사항

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

12. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

내역	당기	전기
당기 법인세 부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
= 총법인세효과	-	-
자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
= 법인세비용	-	-

회사의 당기 및 전기의 법인세 법정세율(지방소득세 포함)은 과세표준금액 2억원 이

하에 대하여 9.9%, 2억원 초과 200억원 이하에 대하여 20.9%이고, 200억 초과분에 대하여 24.2%이나, 기업회계상의 차이의 조정 및 세무상 이월결손금 공제 등의 영향으로 법인세비용차감전순손익에 대한 유효세율에는 차이가 있습니다.

(2) 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(3) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	(1,757,790)	(1,723,644)
적용세율에 따른 세부담액	-	-
조정사항	-	-
법인세비용	-	-
유효세율	-	-

당기 법인세비용차감전순손실이 발생하므로 유효세율을 표시하지 않습니다.

(4) 당기 및 전기의 주요 누적일시적차이의 증감 및 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 당기

구분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
I. 가산할 일시적차이						
퇴직보험예치금	(267,268)	(106,041)	(373,309)	(55,859)	(22,163)	(78,022)
전기오류수정손실	(141,034)	-	(141,034)	(29,476)	-	(29,476)
소계	(408,302)	(106,041)	(514,343)	(85,335)	(22,163)	(107,498)
II. 차감할 일시적차이						
매도가능증권손상차손	1,150	-	1,150	240	-	240
지분법평가손실	37,212,658	7,259,876	44,472,534	7,777,446	1,517,314	9,294,760
감가상각비	(9,165)	9,165	-	(1,915)	1,915	-

구분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
비업무용자산손상차손	213,994	-	213,994	44,725	-	44,725
기타총당부채	4	4	8	1	1	2
퇴직급여충당부채	303,874	69,733	373,607	63,510	14,574	78,084
미지급비용	26,621	(1,458)	25,163	5,564	(305)	5,259
소계	37,749,136	7,337,320	45,086,456	7,889,571	1,533,499	9,423,070
Ⅲ. 이월결손금	21,746,989	(5,624,351)	16,122,638	4,545,121	(1,175,490)	3,369,631
계(내·외)	59,087,823	1,606,928	60,694,751	12,349,357	335,846	12,685,203
실현가능성이 불확실한 부분				(12,349,357)	(335,846)	(12,685,203)
이연법인세자산(부채) 계				-	-	-

나. 전기

구분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
Ⅰ. 가산할 일시적차이						
만기보유증권	-	-	-	-	-	-
퇴직보험예치금	(385,459)	118,191	(267,268)	(80,561)	24,702	(55,859)
미수수익	(963)	963	-	(201)	201	-
전기오류수정손실	(141,034)	-	(141,034)	(29,476)	-	(29,476)
소계	(527,456)	119,154	(408,302)	(110,238)	24,903	(85,335)
Ⅱ. 차감할 일시적차이						
매도가능증권손상차손	1,150	-	1,150	240	-	240
지분법평가손실	29,448,111	7,764,547	37,212,658	6,154,655	1,622,791	7,777,446
유형자산처분이익	2,013	(2,013)	-	421	(421)	-
감가상각비	9,135	(18,300)	(9,165)	1,909	(3,824)	(1,915)
무형자산상각비	-	-	-	-	-	-
비업무용자산손상차손	213,994	-	213,994	44,725	-	44,725
기타총당부채	4	-	4	1	-	1
퇴직급여충당부채	410,964	(107,090)	303,874	85,891	(22,381)	63,510
미지급비용	27,845	(1,224)	26,621	5,820	(256)	5,564
소계	30,113,216	7,635,920	37,749,136	6,293,662	1,595,909	7,889,571
Ⅲ. 이월결손금	26,458,172	(4,711,183)	21,746,989	5,529,758	(984,637)	4,545,121
계(내·외)	56,043,932	3,043,891	59,087,823	11,713,182	636,175	12,349,357

구분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말	기초	증감	기말
실현가능성이 불확실한 부분				(11,713,182)	(636,175)	(12,349,357)
이연법인세자산(부채) 계				-	-	-

이연법인세자산에 대한 미래실현가능성은 일시적차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 능력 및 경제환경과 산업에 대한 전망 등을 고려하여 평가하여야 합니다. 회사는 이러한 사항들에 대해 검토를 하고 있으며 당기말 현재 회사의 일시적차이의 소멸액 반영전 예상과세소득이 차감할 일시적차이를 활용할 수 있을 만큼 충분하지 않을 것으로 예상하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

13. 연결주당손익

(1) 기본주당손익

주당순손실은 보통주 1주에 대한 연결당기순손실을 계산한 것으로, 당기 및 전기 중 1주당 순손실의 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
연결당기순이익(손실)	(1,757,789,910)원	(1,723,644,184)원
가중평균보통주식수	13,981,252주	13,496,929주
연결주당순손실	(126)원	(128)원

한편, 연결회사의 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

(가) 당기

구분	주식수(주)	가중치	가중평균유통보통주식수
기초주식수	13,682,000	365/365	13,682,000
유상증자(2025.01.24)	32,000	365/365	32,000
유상증자(2025.02.27)	32,000	365/365	32,000
유상증자(2025.03.27)	32,000	365/365	32,000

구분	주식수(주)	가중치	가중평균유통보통주식수
유상증자(2025.04.29)	32,000	365/365	32,000
유상증자(2025.05.30)	32,000	365/365	32,000
유상증자(2025.06.30)	32,000	365/365	32,000
유상증자(2025.07.31)	32,000	365/365	32,000
유상증자(2025.08.28)	32,000	365/365	32,000
유상증자(2025.09.30)	32,000	365/365	32,000
유상증자(2025.10.30)	32,000	62/365	7,267
유상증자(2025.11.28)	32,000	33/365	3,868
유상증자(2025.12.30)	32,000	1/365	117
기말주식수	14,066,000		13,981,252

(나) 전기

구분	주식수(주)	가중치	가중평균유통보통주식수
기초주식수	13,330,000	366/366	13,330,000
유상증자(2024.1.31)	32,000	335/366	29,289
유상증자(2024.2.28)	32,000	307/366	26,841
유상증자(2024.3.28)	32,000	279/279	24,393
유상증자(2024.4.29)	32,000	247/366	21,595
유상증자(2024.5.30)	32,000	216/366	18,885
유상증자(2024.6.26)	32,000	189/366	16,524
유상증자(2024.7.30)	30,000	155/366	12,704
유상증자(2024.09.27)	34,000	96/366	8,918
유상증자(2024.10.30)	32,000	63/366	5,508
유상증자(2024.11.28)	32,000	24/366	2,098
유상증자(2024.12.30)	32,000	2/366	174
기말주식수	13,682,000		13,496,929

(2) 회석주당순손익

회사는 당기말 및 전기말 현재 회석증권을 발행하지 아니하였으므로 회석주당순손익은 기본주당순손익과 일치합니다.

14. 연결포괄손익계산서

연결회사의 당기 및 전기의 연결포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

연결포괄손익계산서

제 44 (당) 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 43 (전) 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 44 (당) 기	제 43 (전) 기
I. 연결당기순손실	(1,757,789,910)	(1,723,644,184)
II. 연결당기기타포괄손익	-	-
III. 연결당기포괄순손실	<u>(1,757,789,910)</u>	<u>(1,723,644,184)</u>

15. 연결현금흐름표

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

구분	당기말	전기말
현금	76,109	75,769
보통예치금	55,005	48,013
기타예치금(MMDA)	792,747	830,024
계	923,861	953,806

(2) 연결현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유

출이 없는 거래 중 중요한 거래의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
대출채권의 제각처리 등	2,473	9,587
선급금의 유형자산 대체	13,522	30,216
선급금의 무형자산 대체	17,544	2,141

16. 연결회사간 및 특수관계자와의 거래

(1) 당기 및 전기 중 연결회사간의 거래내역은 없습니다.

(2) 당기말 현재 연결회사의 특수관계자 주요내역은 다음과 같습니다.

관계	회사명	비고
관계기업	대아기업	대주주 재출자기업
	(주)포항디씨	
	(주)삼아디씨	
	영암장학문화재단	
	황○○외 8인	

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 영업상 중요한 거래내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

특수관계자	거래내역	당기	전기
대아기업	용역비	100,795	100,931
황○○외 8인	이자수익	-	-
	이자비용	30	20
(주)포항디씨외	이자비용	52	34

(4) 당기말 및 전기말의 특수관계자와 의 채권채무내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

특수관계자	채권채무내역	당기말	전기말
대아기업	보증금	3,860,000	3,860,000
동대건설(주)	보증금	-	1,300,000
황○○외 8인	예수부채	15,950	116,541
	기타부채	-	3
(주)포항디씨외	예수부채	47,784	56,319
	기타부채	2	1

(5) 회사는 모든 이사를 포함하여 직·간접적으로 당해 기업활동의 계획·지휘·통제에 대한 권한과 책임을 가진 자를 주요 경영진으로 판단하고 있습니다. 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
급여	216,466	206,811
퇴직급여	38,464	32,520

17. 이자수익과 이자비용이 있는 자산·부채

(1) 당기 및 전기 중 이자수익이 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	당기		전기	
	평균금액	이자수익	평균금액	이자수익
예치금	6,936,508	200,885	6,433,516	218,084
만기보유증권	-	-	10,920	146
대출채권	1,250,854	85,033	1,176,586	90,709
종업원대여금	12,755	383	14,712	447
미회수내국환채권	22,829	541	37,907	1,072
계	8,222,946	286,842	7,673,641	310,458

상기 예치금은 재무상태표상 현금및현금성자산으로 분류된 보통예치금 및 기타예치

금을 포함한 금액입니다.

(2) 당기 및 전기 중 이자비용이 있는 부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	당기		전기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	11,483,209	365,770	11,885,551	448,237
미지급내국환채무	48,794	1,112	48,468	1,473
계	11,532,003	366,882	11,934,019	449,710

18. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
1. 인건비	708,357	668,492
급여	651,026	619,701
퇴직급여	57,331	48,791
2. 경비	871,937	866,155
복리후생비	53,434	59,307
여비교통비	7,574	6,691
통신비	23,046	17,346
전력및수도료	10,710	10,183
도서인쇄비	7,284	2,067
세금및공과금	212,454	202,996
임차료	69,960	23,760
차량비	1,427	1,449
소모품비	3,872	3,333
전산업무비	281,520	260,205
감가상각비	31,333	42,934
무형자산상각비	46,225	111,316

구분	당기	전기
수선유지비	4,832	5,897
보험료	1,160	1,173
접대비	1,191	2,629
연료및유류비	40	71
등기소송비	1,949	903
용역비	110,228	108,281
기타관리비	3,699	4,528
계	1,580,295	1,496,246

19. 부가가치계산에 필요한 사항

당기 및 전기 중 부가가치계산에 필요한 계정별 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	당기	전기
급여	651,026	619,701
퇴직급여	57,331	48,790
복리후생비	53,434	51,924
세금및공과금	212,454	208,027
임차료	69,960	40,401
감가상각비	31,333	35,989
무형자산상각비	46,225	57,018

20. 종업원복지

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

21. 계속기업의 불확실성

연결회사의 재무제표는 회사가 계속기업으로서 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었습니다. 따라서 자산과 부채를 정상적인 영업활동과정을 통하여 장부금액으로 회수하거나 상환할 수 있다는 전제하에 작성되었습니다. 그러나, 회사는 계속적인 영업 부진으로 인하여 보고기간 종료일 현재 누적 결손금이 69,178백만원에 달하여 자본잠식이 심화되고 있는 상황입니다. 이러한 상황은 계속기업의 가정에 불확실성을 제공하고 있습니다.

연결회사의 계속기업으로서의 존속문제에 대한 대처방안은 다음과 같습니다.

- (1) 대주주로부터 자본증자
- (2) 영업활동 및 원가절감을 통한 수익증대

연결회사의 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 연결회사의 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.