

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

분기연결재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 43 기 3분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 09월 30일 까지

제 42 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

미성회계법인

목 차

분기연결재무제표 검토보고서	1
분기연결재무제표	
분기연결재무상태표	5
분기연결손익계산서	7
분기연결자본변동표	9
분기연결현금흐름표	10
분기연결재무제표에 대한 주석	12

분기연결재무제표 검토보고서

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업의 분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 분기연결재무제표는 2024년 9월 30일 현재의 분기연결재무상태표와 2024년과 2023년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기연결손익계산서와 9개월 보고기간의 분기연결자본변동표 및 분기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영자의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기연결재무제표에 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 21에서 논의된 바와 같이, 분기연결재무제표는 연결회사가 계속기업으로서 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었습니다. 따라서 자산과 부채를 정상적인 영업 활동 과정을 통하여 장부금액으로 회수하거나 상환할 수 있다는 전제하에 작성되었습니다. 그러나 회사는 지속적인 영업 부진으로 인하여 누적결손금이 66,988백만원에 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. 분기연결재무제표에는 이와 같은 사실이 충분하게 공시되지 않았습니다.

한정의견

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

기타사항

회사의 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 연결손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 우리가 감사하였으며, 2024년 3월 20일자의 감사보고서에는 한정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대구광역시 달서구 당산로 137 2층(감삼동)

미성회계법인 대표이사 김 동 열



2024년 11월 25일

이 검토보고서는 검토보고서일(2024년 11월 25일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후에 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기연결재무제표

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

제 43 기 3분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 09월 30일 까지

제 42 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 대아상호저축은행 대표이사 강창규

본점 소재지 : (도로명주소) 경상북도 포항시 북구 중흥로 321

(전 화) 054-274-4111

분기연결재무상태표

제 43 (당) 기 3분기 2024년 09월 30일 현재

제 42 (전) 기 2023년 12월 31일 현재

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 43 (당) 기 3분기		제 42 (전) 기	
자산				
I. 현금및예치금		7,620,706,231		6,184,284,135
1. 현금및현금성자산(주석 3,15,17)	1,024,590,940		1,299,139,816	
2. 예치금(주석 3,5,17)	6,596,115,291		4,885,144,319	
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)		1,145,331,671		1,230,470,492
1. 일반자금대출	1,048,602,341		1,140,120,439	
대손충당금	(74,866,281)		(91,514,350)	
2. 종합통장대출	229,599,623		239,848,392	
대손충당금	(58,004,012)		(57,983,989)	
3. 기타대출채권	122,000		122,000	
대손충당금	(122,000)		(122,000)	
IV. 유형자산(주석 7)		66,643,531		88,198,067
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	1,081,343,920		1,075,965,897	
감가상각누계액	(1,029,386,389)		(1,002,453,830)	
V. 기타자산		4,384,560,380		5,732,121,990
1. 무형자산(주석 8)	94,843,795		117,504,014	
2. 비업무용자산(주석 7)	214,500,000		214,500,000	
3. 보증금(주석 16)	3,911,934,000		5,211,934,000	
4. 미수수익	35,784,678		54,345,569	
대손충당금	(319,997)		(487,504)	
5. 선급비용	27,176,913		2,411,959	
6. 선급금	28,473,792		38,485,029	
7. 사외적립자산	-		3,774,884	
8. 미회수내국환채권(주석 17)	45,534,369		54,280,247	
9. 잡자산(주석 17)	26,632,830		35,373,792	

과 목	제 43 (당) 기 3분기		제 42 (전) 기	
자산총계		13,218,241,813		13,253,994,684
부채				
Ⅰ.예수부채(주식 9,16,17)		12,038,073,237		11,848,456,930
1.예수금	12,038,073,237		11,848,456,930	
Ⅱ.차입부채		-		-
Ⅲ.기타부채		453,364,845		652,253,395
1.퇴직급여충당부채(주식 10)	338,477,920		412,998,750	
퇴직보험예치금	(13,420,887)		(13,264,271)	
퇴직연금운용자산	(309,513,367)		(399,734,479)	
2.미지급금	35,621,058		82,686,777	
3.미지급비용	348,579,600		355,248,245	
4.미사용약정충당부채(주식 7)	3,226		4,230	
5.미지급내국환채무(주식 17)	49,321,250		202,303,823	
6.잡부채	4,296,045		12,010,320	
부채총계		12,491,438,082		12,500,710,325
자본				
지배기업소유지분		726,803,731		753,284,359
Ⅰ.자본금		67,930,000,000		66,650,000,000
1.보통주자본금	67,930,000,000		66,650,000,000	
Ⅱ.연결자본조정		(215,657,000)		(200,557,000)
1.주식할인발행차금	(215,657,000)		(200,557,000)	
Ⅲ.연결결손금		66,987,539,269		65,696,158,641
1.미처리결손금	66,987,539,269		65,696,158,641	
비지배지분		-		-
자본총계		726,803,731		753,284,359
부채및자본총계		13,218,241,813		13,253,994,684

"별첨 분기연결재무제표에 대한 주석 참조"

분기연결손익계산서

제 43 (당) 기 3분기 (2024년 01월 01일부터 2024년 09월 30일까지)

제 42 (전) 기 3분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 43(당) 기 3분기		제 42 (전) 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 영업수익		90,808,588		266,125,675
(1)이자수익(주석 16,17)	77,408,061	228,773,678	85,856,812	264,015,875
1.예치금이자	54,867,752	158,280,258	60,053,647	185,975,285
2.만기보유증권이자	44,699	145,531	54,469	161,631
3.대출금이자	22,070,069	69,200,526	25,361,266	76,752,070
4.기타이자수익	425,541	1,147,363	387,430	1,126,889
(2)유가증권평가및처분이익	-	-	-	-
(3)대출채권평가및처분이익	13,202,401	36,775,736	23,405,914	82,381,054
1.대손충당금환입및처분이익	13,203,040	36,774,732	23,405,403	82,370,476
2.미사용약정충당부채환입	(639)	1,004	511	10,578
(4)수수료수익	198,126	576,261	220,664	741,229
1.송금수입수수료	17,100	49,700	14,400	53,100
2.기타수입수수료	181,026	526,561	206,264	688,129
(5)배당금수익	-	-	-	-
II. 영업비용		530,544,116		1,585,796,955
(1)이자비용(주석 16,17)	112,262,074	340,163,890	136,397,603	383,135,799
1.예수부채이자	111,936,512	339,017,351	135,983,886	381,844,891
2.기타이자비용	325,562	1,146,539	413,717	1,290,908
(2)유가증권평가및처분손실	-	-	-	-
(3)대출채권평가및처분손실	-	-	24,351	24,351
(4)수수료비용	30,598,252	108,747,102	19,559,788	69,714,290
1.기타지급수수료	30,598,252	108,747,102	19,559,788	69,714,290
(5)판매비와관리비(주석 18,19)	371,622,707	1,088,988,683	401,710,882	1,217,547,444
1.인건비	161,368,915	481,084,715	170,663,051	559,609,838
2.경비	210,253,792	607,883,968	231,047,831	657,937,606
(6)기타영업비용	16,061,083	47,917,280	17,380,024	52,450,749
1.예금보험료	16,061,083	47,917,280	17,380,024	52,450,749
III. 영업이익(손실)		(439,735,528)		(1,319,671,280)
IV. 영업외수익		18,673,786		62,415,772
1.기타자산대손충당금환입	(114,337)	167,507	95,870	168,044
2.기타영업외수익	18,788,123	62,248,265	24,151,649	111,576,625
V. 영업외비용		12,169,267		34,125,120
1.기타영업외비용	1,129,267	1,171,859	744,925	787,173
2.기타자산대손상각비	-	-	13,377	34,920
3.잡손실	11,040,000	32,953,261	25,552,000	58,045,420
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(433,231,009)		(1,291,380,628)
VII. 법인세비용(주석 12)		-		-
VIII. 연결분기순이익(손실)		(433,231,009)		(1,291,380,628)

과 목	제 43(당) 기 3분기				제 42 (전) 3분기			
	3개월		누적		3개월		누적	
1.지배기업소유지분순이익(손실)	(433,231,009)		(1,291,380,628)		(467,627,690)		(1,342,832,968)	
2.비지배지분순이익(손실)	-		-		-		-	
IX.연결주당순이익(주석 13)								
1.기본주당순이익(손실)		(32)		(96)		(35)		(103)

"별첨 분기연결재무제표에 대한 주석 참조"

분기연결자본변동표

제 43 (당) 기 3분기 (2024년 01월 01일부터 2024년 09월 30일까지)

제 42 (전) 기 3분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	연결자본조정	연결이익잉여금 (연 결 결 손 금)	비지배지분	총 계
2023년 1월 1일(전분기초)	64,780,000,000	(181,326,000)	(63,873,629,546)	-	725,044,454
1.신주발행비	1,350,000,000	(13,243,000)	-		1,336,757,000
2.연결당기순이익(손실)	-	-	(1,342,832,968)		(1,342,832,968)
2023년 9월 30(전분기말)	66,130,000,000	(194,569,000)	(65,216,462,514)	-	718,968,486
2024년 1월 1일(당분기초)	66,650,000,000	(200,557,000)	(65,696,158,641)	-	753,284,359
1.신주발행비	1,280,000,000	(15,100,000)	-		1,264,900,000
2.연결당기순이익(손실)	-	-	(1,291,380,628)		(1,291,380,628)
2024년 9월 30일(당분기말)	67,930,000,000	(215,657,000)	(66,987,539,269)	-	726,803,731

"별첨 분기연결재무제표에 대한 주석 참조"

분기연결현금흐름표

제 43 (당) 기 3분기 (2024년 01월 01일부터 2024년 09월 30일까지)

제 42 (전) 기 3분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 43 (당) 기 3분기		제 42 (전) 3분기	
I. 영업활동으로인한현금흐름		(1,302,310,935)		(1,015,975,588)
1. 연결분기순이익(손실)	(1,291,380,628)		(1,342,832,968)	
2. 현금의유출이없는비용등의가산	106,836,188		212,135,378	
가. 퇴직급여	36,826,920		80,847,850	
나. 감가상각비	26,932,559		34,155,944	
다. 무형자산상각비	43,076,709		97,096,664	
라. 기타자산대손상각비	-		34,920	
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(42,822,415)		(89,121,480)	
가. 대손충당금환입	36,659,985		82,370,476	
나. 기타충당부채환입	167,507		168,044	
다. 미사용약정충당부채환입	1,004		10,578	
라. 이자수익	5,993,919		6,572,382	
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	(74,944,080)		203,843,482	
가. 매도가능증권의감소(증가)	17,920,000		-	
나. 대출채권의감소(증가)	121,705,350		91,602,562	
다. 미수수익의감소(증가)	18,560,891		(8,179,108)	
라. 선급비용의감소(증가)	(24,764,954)		(22,963,610)	
마. 미수내국환채권의감소(증가)	8,745,878		(21,569,352)	
바. 잡자산의감소(증가)	8,834,418		5,973,251	
사. 퇴직금의지급	(111,347,750)		(67,947,000)	
아. 퇴직연금운용자산의감소(증가)	99,989,915		(17,146,849)	
자. 퇴직보험예치금의증가	(156,616)		(110,516)	
차. 미지급금의증가(감소)	(47,065,719)		(10,131,710)	
카. 미지급비용의증가(감소)	(6,668,645)		204,486,495	
타. 미지급내국환채무의증가(감소)	(152,982,573)		50,015,125	
파. 잡부채의증가(감소)	(7,714,275)		(185,806)	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(426,754,248)		(1,238,189,354)
1. 투자활동으로인한 현금유입액	1,300,000,000		-	
가. 임대보증금의회수	1,300,000,000		-	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(1,726,754,248)		(1,238,189,354)	
가. 선급금의증가	10,110,599		54,050,747	
나. 유형자산의취득	4,258,426		4,464,900	
다. 무형자산의취득	1,414,251		156,755,157	

과 목	제 43 (당) 기 3분기		제 42 (전) 3분기	
라.예치금의순증가	1,710,970,972		1,022,918,550	
III.재무활동으로인한현금흐름		1,454,516,307		1,426,979,876
1.재무활동으로인한현금유입액	1,469,616,307		1,440,222,876	
가.예수금의순증가	189,616,307		90,222,876	
나.유상증자	1,280,000,000		1,350,000,000	
2.재무활동으로인한현금유출액	(15,100,000)		(13,243,000)	
가.신주발행비	15,100,000		13,243,000	
IV.현금의증가(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		(274,548,876)		(827,185,066)
V.기초의현금		1,299,139,816		1,462,544,821
VI.분기말의현금(주석 15)		<u>1,024,590,940</u>		<u>635,359,755</u>

"별첨 분기연결재무제표에 대한 주석 참조"

주석

제 43 (당) 기 3분기 (2024년 01월 01일부터 2024년 09월 30일까지)

제 42 (전) 기 3분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

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	67,930,000,000원
(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 13,586,000주이고 1주당 액면가액은 5,000원 입니다.

보고기간 종료일 현재 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	주식수(주)	지분율(%)
박소악	12,314,588	90.64
윤상수	277,220	2.04
황인철	994,192	7.32
합 계	13,586,000	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 29일자로 상호저축은행업감독업무시행세칙 제25조(회계연도)가 개정됨에 따라 회사는 결산일을 매년 6월 30일에서 12월31일로 변경하였습니다.

(2) 종속기업에의 투자현황

회사명	자본금	지배기업지분율	결산일
대원상호저축은행(주)	56,780,100	100%	12월 31일

(3) 지배 및 종속기업의 주요재무현황

당분기 및 전분기의 연결재무제표에 포함된 연결실체의 개별재무제표의 주요 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	지배기업		종속기업	
	당분기	전분기	당분기	전분기
자산	9,459,072	8,984,887	3,869,571	5,187,117
부채	8,732,268	8,265,918	3,776,335	4,943,746
자본	726,804	718,969	93,236	243,371
영업수익	195,058	243,266	71,121	103,872
분기순이익(손실)	(1,291,381)	(1,342,833)	(640,396)	(681,780)

2. 중요한 회계처리 방침

지배기업과 그 종속기업(이하 '연결회사')의 개별재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2023년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

3. 예치금

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

구분	예치기관	당분기말		전기말	
		연이자율	금액	연이자율	금액
현금및 현금성자산	현금	-	80,423	-	69,980
	보통예치금	대구은행	0.1	68,019	-
	기타예치금	대구은행	0.1~0.25	876,149	0.14~1%
	소계		1,024,591		1,299,140
예치금	중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3.54~3.69	5,100,000	3.55~3.61
	지급준비예치금	상호저축은행중앙회	3.89~4.06	496,116	4.04
	정기예치금	대구은행외	3.5	1,000,000	3.6
	소계		6,596,116		4,885,144
계			7,620,707		6,184,284

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

구분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한내역
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1,000,000	1,900,000	금융업무담보
지급준비예치금(주)	상호저축은행중앙회	496,116	485,145	지급준비자산
계		1,496,116	2,385,145	

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

과목	당분기말			전기말		
	1년이내	1년초과	계	1년이내	1년초과	계
보통예치금	68,019	-	68,019	94,969	-	94,969
정기예치금	1,000,000	-	1,000,000	1,000,000	-	1,000,000
중앙회예치금	5,100,000	-	5,100,000	3,400,000	-	3,400,000
지급준비예치금	-	496,116	496,116	-	485,145	485,145
기타예치금	876,149	-	876,149	1,134,192	-	1,134,192
계	7,044,168	496,116	7,540,284	5,629,161	485,145	6,114,306

4. 유가증권

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

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

(2) 당분기말 및 전기말 현재 연결회사가 보유 중인 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	종류	당분기말				전기말
		연이자율	액면가액	취득가액	장부가액	장부가액
국채	국민주택채권	-	-	-	-	17,920

상기 만기보유증권은 전액 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다.

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

구분	당분기말	전기말
지급준비예치금	496,116	485,145
지급준비유가증권	-	17,920
계	496,116	503,065

6. 대출채권

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

과목	연이자율(%)	당분기말	전기말
일반자금대출	3.6~17	1,048,603	1,140,121
종합통장대출	6~17	229,599	239,848
기타대출채권	-	122	122
계		1,278,324	1,380,091

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

구분	당분기말	전기말
개인(가계자금, 운전자금)	1,278,324	1,380,091
기타	-	-
계	1,278,324	1,380,091

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

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
기타	1,278,324	100.00%	1,380,091	100.00%
계	1,278,324	100.00%	1,380,091	100.00%

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

가. 당분기말

과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계	대손충당금	설정률
일반자금대출	983,572	-	-	-	65,031	1,048,603	74,866	7.14%
종합통장대출	9,993	316	200,254	3,060	15,976	229,599	58,004	25.26%
기타대출채권	-	-	-	-	122	122	122	100.00%
계	993,565	316	200,254	3,060	81,129	1,278,324	132,992	10.40%

나. 전기말

과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계	대손충당금	설정률
일반자금대출	1,035,764	-	29,000	-	75,357	1,140,121	91,515	8.03%
종합통장대출	16,567	-	201,403	9,645	12,233	239,848	57,983	24.17%
기타대출채권	-	-	-	-	122	122	122	100.00%
계	1,052,331	-	230,403	9,645	87,712	1,380,091	149,620	10.84%

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

구분	당분기말	전기말	전전기말
대출채권잔액	1,278,324	1,380,091	1,518,344
대손충당금	132,992	149,620	224,065
설정비율	10.40%	10.84 %	14.76%

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

구분	당분기	전기
기초잔액	149,620	223,839
대손상각 (제각)	(340)	(19,943)
상각채권환입	20,393	31,912
대손상각비	(36,681)	(86,188)
기말잔액	132,992	149,620

한편, 회사가 상각처리하였으나 소멸시효가 완성되지 아니한 채권액의 잔액은 당반기말 및 전기말 현재 각각 850,261천원 및 911,238천원 입니다.

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

가. 당분기말

과목	1년이내	1 ~ 2년	2 ~ 3년	3년초과	계
일반자금대출	536,031	258,833	225,000	28,739	1,048,603
종합통장대출	223,958	3,255	-	2,386	229,599
기타대출채권	122	-	-	-	122
계	760,111	262,088	225,000	31,125	1,278,324

나. 전기말

종류	1년이내	1 ~ 2년	2 ~ 3년	3년초과	계
일반자금대출	723,731	381,819	2,523	32,048	1,140,121
종합통장대출	231,851	1,404	3,467	3,126	239,848
기타대출채권	122	-	-	-	122
계	955,704	383,223	5,990	35,174	1,380,091

(8) 당분기말 현재 대출채권 중 미사용약정에 대한 대손충당금을 미사용약정충당부채로 설정하고 있는 바 당분기말 현재 미사용약정충당부채 계상액은 3천원 입니다.

7. 유형자산 및 비업무용자산

(1) 당분기 및 전분기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 당분기

구분	차량 운반구	동산	기타 유형자산	계
기초	1	14,685	73,512	88,198
취득및자본적지출	-	-	5,378	5,378
처분	-	-	-	-
감가상각비	-	-	(26,932)	(26,932)
당분기말	1	14,685	51,958	66,644

나. 전분기

구분	차량 운반구	동산	기타 유형자산	계
기초	1	14,685	62,695	77,381
취득및자본적지출	-	-	19,425	19,425
처분	-	-	-	-
감가상각비	-	-	(34,156)	(34,156)
당분기말	1	14,685	47,964	62,650

(2) 당분기 및 전분기 중 비업무용자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 당분기

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

나. 전분기

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

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

보험종류	부보자산	부보처	부보금액
화재보험	유형자산(건물등)	현대해상화재보험	665,000
	유형자산(시설등)		350,000
	비업무용자산(건물)	KB 손해보험	432,000
계			1,447,000

8. 무형자산

(1) 당분기 및 전분기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 당분기

구분	기초	취득	상각	기말
개발비	52,145	10,239	(16,951)	45,433
기타의무형자산	65,358	10,178	(26,126)	49,410
계	117,503	20,417	(43,077)	94,843

나. 전분기

구분	기초	취득/대체	상각	기말
개발비	115,011	12,840	(13,038)	114,813
기타의무형자산	88,522	10,171	14,703	113,396
계	203,533	23,011	1,665	228,209

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

9. 예수부채

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

과목	연이자율(%)	당분기말	전기말
예수금			
보통예금	0.1	285,748	216,905
별단예금	-	4,365	4,307
수입부금	9.46	251	251
자유적립예금	2.30~4.00	79	77
정기예금	2.10~5.20	11,694,510	11,552,497
정기적금	1.00~2.30	53,120	74,420
계		12,038,073	11,848,457

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

가. 당분기말

구분	1년이내	1년 ~ 2년	2년초과	계
예수금	11,992,373	45,700	-	12,038,073

나. 전기말

구분	1년이내	1년 ~ 2년	2년초과	계
예수금	12,361,525	198,609	10	12,560,144

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

10. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기 및 전분기 중 퇴직급여충당부채 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기	전분기
기초잔액	412,998	391,593
기중 설정액	36,827	80,848
기중 지급액	(111,347)	(67,947)
기말잔액	338,478	404,494

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

가. 당분기

구분	기초	납입	운용수익	지급	기말
퇴직연금운용자산	403,510	-	8,245	102,241	309,514
퇴직보험예치금	13,264	-	248	92	13,420
계	416,774	-	8,493	102,333	322,934

나. 전분기

구분	기초	납입	운용수익	지급	기말
퇴직연금운용자산	316,381	17,274	7,224	780	340,099
퇴직보험예치금	13,080	-	202	91	13,191
계	329,461	17,274	7,426	871	353,290

한편, 퇴직연금운용자산 및 퇴직보험예치금은 전액 예금의 형태로 운용되고 있습니다

11. 우발채무와 약정사항

- (1) 당분기말 현재 연결회사는 상호저축은행중앙회와 지준예치금 잔액을 한도록 하는 단기차입약정, 어음재할인약정 및 콜차입약정(단, 콜공급이 있을 경우에는 그 금액을 합산한 금액을 한도로 함)을 체결하고 있습니다(주석 3 참조).
- (2) 당분기말 현재 연결회사는 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 4,400천원의 보증을 제공받고 있습니다.

12. 법인세비용

- (1) 연결회사의 당분기 및 전기의 법인세 법정세율(주민세포함)은 각각 약 22% 이나 당분기 및 전분기 중 법인세차감전순손실의 발생과 법인세법상의 과세소득과 기업회계상의 차이의 조정 및 세무상이월결손금 공제등으로 인하여, 당분기 및 전분기의 법인세과세소득 및 법인세부담액은 계상되지 아니합니다.
- (2) 연결회사의 일시적차이의 소멸액 및 세무상결손금 반영 전 예상과세소득이 차감할 일시적차이를 활용할 수 있을 만큼 충분한 것으로 예상되지 않아 이연법인세자산을 전액 인식하지 아니하였습니다.

13. 연결주당손익

(1) 기본주당손익

주당순손익은 보통주 1주에 대한 연결당기순손익을 계산한 것으로, 당분기 및 전분기 중 1주당 순손실의 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
분기연결순이익(손실)	(433,231,009)원	(1,291,380,628)원	(467,627,690)원	(1,342,832,968)원
가중평균보통주식수	13,544,021주	13,456,865주	13,209,441주	13,087,026주
연결주당순이익(손실)	(32)원	(96)원	(35)원	(103)원

한편, 연결회사의 당분기 및 전분기의 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

[당기].

구분	주식수(주)	가중치	가중평균유통보통주식수
기초주식수	13,330,000	274/274	13,330,000
유상증자(2024.1.31)	32,000	244/274	28,496
유상증자(2024.2.28)	32,000	216/274	25,226
유상증자(2024.3.28)	32,000	187/274	21,839
유상증자(2024.4.29)	32,000	155/274	18,102
유상증자(2024.5.30)	32,000	124/274	14,481
유상증자(2024.6.26)	32,000	97/274	11,328
유상증자(2024.7.30)	30,000	63/274	6,897
유상증자(2024.09.27)	34,000	4/274	496
기말주식수	13,586,000		13,456,865

[전기].

구분	주식수(주)	가중치	가중평균유통보통주식수
기초주식수	12,956,000	273/273	12,956,000
유상증자(2023.2.28)	100,000	215/273	78,755
유상증자(2023.5.31)	100,000	123/273	45,055
유상증자(2023.8.30)	60,000	32/273	7,033
유상증자(2023.9.26)	10,000	5/273	183
기말주식수	13,226,000		13,087,026

(2) 희석주당순이익

연결회사는 당분기말 및 전기말 현재 희석증권을 발행하지 아니하였으므로 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

14. 분기연결포괄손익계산서

연결회사의 당분기 및 전분기의 분기연결포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

분기연결포괄손익계산서

제 43 (당) 기 3분기 (2024년 01월 01일부터 2024년 09월 30일까지)

제 42 (전) 기 3분기 (2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지)

(단위 : 원)

과목	제43(당) 3분기		제42(전) 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 연결분기순이익(손실)	(433,231,009)	(1,291,380,628)	(467,627,690)	(1,342,832,968)
II. 연결분기기타포괄손익	-	-	-	-
III. 연결분기포괄순이익(손실)	(433,231,009)	(1,291,380,628)	(467,627,690)	(1,342,832,968)

15. 분기연결현금흐름표

(1) 분기연결현금흐름표상의 현금은 재무상태표상의 현금및현금성자산으로 그 구성 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기말	전분기말
현금	80,423	38,499
보통예치금	68,019	114,973
기타예치금	876,149	481,888
계	1,024,591	635,360

(2) 분기연결현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당분기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 거래의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기	전분기
대출채권의 제각처리 등	340	19,943
선급금의 무형자산대체	19,003	23,011
선급금의 유형자산대체	1,119	14,961

16. 연결회사간 및 특수관계자와의 거래

(1) 당분기 및 전분기 중 연결회사간의 거래내역은 없습니다.

(2) 특수관계자 현황

당분기말 현재 연결회사의 특수관계자 주요내역은 다음과 같습니다.

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

(3) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 영업상 중요한 거래내역은 다음과 같습니다 (단위:천원).

특수관계자	거래내역	당분기	전분기
대아기업	용역비	69,583	52,061
황○○외 8인	이자수익	-	-
	이자비용	16	39
(주)포항디씨외	이자비용	26	30

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

특수관계자	채권채무내역	당분기말	전기말
대아기업	보증금	3,860,000	3,860,000
동대건설(주)	보증금	-	1,300,000
황○○외 8인	대출채권	-	-
	예수부채 등	11,950	2,294,
	예수부채	35,390	22,516

특수관계자	채권채무내역	당분기말	전기말
(주)포항디씨외	기타부채	1	1

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

구분	당분기	전분기
급여	152,366	123,902
퇴직급여	27,982	19,003

17. 이자수익과 이자비용이 있는 자산·부채

(1) 당분기 및 전분기 중 이자수익이 있는 자산 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	당분기		전분기	
	평균금액	이자수익	평균금액	이자수익
예치금	6,166,622	158,280	6,935,532	185,975
만기보유증권	14,587	146	17,920	162
대출채권	3,245,151,120	69,200	1,223,457	76,752
종업원대여금	15,318	349	23,643	536
미회수내국환채권	33,236	798	27,750	591
계	3,251,380,883	228,773	8,228,302	264,016

상기 예치금은 재무상태표상 현금및현금성자산으로 분류된 보통예치금 및 기타예치금을 포함한 금액입니다.

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

과목	당분기		전분기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수금	11,904,535	339,018	12,923,424	381,845
미지급내국환채무	50,763	1,146	58,537	1,290

과목	당분기		전분기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
계	11,955,298	340,164	12,981,961	383,135

18. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기	전분기
1. 인건비	481,085	559,610
급여	444,258	478,762
퇴직급여	36,827	80,848
2. 경비	607,884	657,937
복리후생비	38,522	43,243
여비교통비	5,159	4,920
통신비	17,871	12,572
전력및수도료	7,861	7,887
도서인쇄비	1,809	1,602
세금및공과금	153,438	147,066
임차료	22,912	17,820
차량비	1,162	1,015
소모품비	1,232	1,363
전산업무비	194,590	191,678
감가상각비	26,933	34,156
무형자산상각비	43,077	97,096
수선유지비	3,908	4,510
보험료	1,071	830
접대비	1,141	1,915
등기소송비	858	136

구분	당분기	전분기
용역비	82,348	83,851
기타관리비	3,992	6,277
계	1,088,969	1,217,547

19. 부가가치계산에 필요한 사항

당분기 및 전분기 중 부가가치계산에 필요한 계정별 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	당분기	전분기
급여	444,258	478,762
퇴직급여	36,827	80,848
복리후생비	38,522	43,243
세금및공과금	153,438	147,066
임차료	22,912	17,820
감가상각비	26,933	34,156
무형자산상각비	43,077	97,096

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 영업손실이 1,320백만원이며 분기순손실이 1,291백만원으로서 계속적으로 영업손실이 발생하고 있습니다. 이로 인하여 누적 결손금이 66,988백만원에 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.