

주식회사 대아상호저축은행

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 43 기 반기

2024년 01월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

제 42 기 반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 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 2024년 6월 30일 현재의 반기재무상태표와 2024년과 2023년 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 66,554백만원에 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 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 우리가 감사하였으며, 2024년 3월 19일자의 감사보고서에서 한정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대구광역시 달서구 당산로 137 2층(감삼동)

미성회계법인 대표이사 김 동 열



2024년 8월 22일

이 검토보고서는 검토보고서일(2024년 8월 22일) 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)반기 재무제표

주식회사 대아상호저축은행

제 43 기 당반기

2024년 01월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

제 42 기 전반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 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

반기 재무상태표

제 43 기 반기 2024년 06월 30일 현재

제 42 기 전기 2023년 12월 31일 현재

주식회사 대아상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 43 기 (당) 반기말		제 42 기 (전) 기말	
자산				
I. 현금및예치금		3,778,676,770		3,233,565,663
1. 현금및현금성자산(주석 3,16)	446,577,170		533,260,281	
2. 예치금(주석 3,5,18)	3,332,099,600		2,700,305,382	
II. 유가증권		202,066,578		249,771,908
1. 매도가능증권(주석 4)	1,000,000		1,000,000	
2. 지분법적용투자주식(주석 6)	201,066,578		248,771,908	
III. 대출채권(주석 7,17,18,20)		1,183,308,941		1,192,094,403
1. 일반자금대출	1,091,139,282		1,101,356,716	
대손충당금	(80,909,282)		(91,126,716)	
2. 종합통장대출	228,162,681		236,168,926	
대손충당금	(55,083,740)		(54,304,523)	
3. 기타대출채권	122,000		122,000	
대손충당금	(122,000)		(122,000)	
IV. 유형자산(주석 8)		44,318,762		53,518,382
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	524,464,448		524,188,742	
감가상각누계액	(494,831,686)		(485,356,360)	
V. 기타자산		4,193,987,320		4,237,750,514
1. 무형자산(주석 9)	49,817,022		54,808,183	
2. 비업무용자산(주석 8)	214,500,000		214,500,000	
3. 보증금(주석 17)	3,861,208,000		3,861,208,000	
4. 미수수익	14,980,208		40,852,341	
대손충당금	(132,323)		(352,573)	
5. 선급비용	4,527,236		1,135,201	
6. 선급금	19,281,385		27,365,666	
7. 사외적립자산(주석 11)	21,029,557		29,280,453	
8. 미회수내국환채권(주석 18)	1,668,642		1,991,896	
9. 잡자산(주석 18)	7,107,593		6,961,347	
자산총계		9,402,358,371		8,966,700,870

과 목	제 43 기 (당) 반기말		제 42 기 (전) 기말	
부채				
I. 예수부채(주식 10,17,19,20)		8,202,816,984		7,771,155,137
1. 요구불예금	235,236,595		187,007,002	
2. 기한부예금	7,967,580,389		7,584,148,135	
II. 기타부채		355,715,647		442,261,374
1. 퇴직급여충당부채(주식 11)	162,635,000		181,305,600	
퇴직연금운용자산	(149,305,038)		(168,041,329)	
퇴직보험예치금	(13,329,962)		(13,264,271)	
2. 미지급금	20,809,230		82,386,777	
3. 미지급비용	192,109,136		209,600,994	
4. 미사용약정충당부채(주식 7)	2,587		4,230	
5. 미지급내국환채무(주식 18)	140,583,886		146,077,793	
6. 잡부채(주식 12)	2,210,808		4,191,580	
부채총계		8,558,532,631		8,213,416,511
자본				
I. 자본금(주식 1)		67,610,000,000		66,650,000,000
1. 보통주자본금	67,610,000,000		66,650,000,000	
II. 자본조정		(72,982,000)		(65,512,000)
1. 주식할인발행차금	(72,982,000)		(65,512,000)	
III. 기타포괄손익누계액		(138,884,000)		(135,045,000)
1. 지분법자본변동	(138,884,000)		(135,045,000)	
IV. 결손금		(66,554,308,260)		(65,696,158,641)
1. 미처리결손금	(66,554,308,260)		(65,696,158,641)	
자본총계		843,825,740		753,284,359
부채및자본총계		9,402,358,371		8,966,700,870

"별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조"

반기손익계산서

제 43 기 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

제 42 기 반기 2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지

주식회사 대아상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 43기 (당) 반기		제 42기 (전) 반기		
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적	
I. 영업수익		71,276,830	129,041,539	82,944,677	171,924,168
(1)이자수익(주석 17,18)	54,330,744	107,479,427	57,893,224	116,840,997	
1.예치금이자	31,490,459	61,292,826	33,710,308	66,759,641	
2.대출금이자	22,716,235	45,789,881	24,077,651	49,777,884	
3.기타이자수익	124,050	396,720	105,265	303,472	
(2)유가증권평가및처분이익	-	-	-	-	
(3)대출채권평가및처분이익	16,802,682	21,240,627	24,879,914	54,726,956	
1.대손충당금환입	16,802,684	21,238,984	24,869,847	54,716,889	
2.미사용악정충당부채환입액	(202)	1,643	10,067	10,067	
(4)수수료수익	143,404	321,485	171,539	356,215	
1.수입수수료	143,404	321,485	171,539	356,215	
II. 영업비용		289,461,737	578,822,834	300,138,328	641,456,388
(1)이자비용(주석 17,18)	78,178,865	158,163,884	81,669,352	157,116,143	
1.예수부채이자	77,992,180	157,725,710	81,499,075	156,770,284	
2.기타이자비용	186,685	438,174	170,277	345,859	
(2)유가증권평가및처분손실	-	-	-	-	
(3)대출채권평가및처분손실	-	-	(4,995)	-	
1.미사용충당부채전입액	-	-	(4,995)	-	
(4)수수료비용	16,825,687	32,376,460	16,211,935	32,856,983	
1.기타지급수수료	16,825,687	32,376,460	16,211,935	32,856,983	
(5)판매비와관리비(주석 19,20)	183,378,185	366,134,490	190,535,036	428,564,262	
1.인건비(주석 17)	75,217,722	147,910,262	79,590,610	201,067,300	
2.경비(주석 17)	108,160,463	218,224,228	110,944,426	227,496,962	
(6)기타영업비용	11,079,000	22,148,000	11,727,000	22,919,000	
1.예금보험료	11,079,000	22,148,000	11,727,000	22,919,000	
III. 영업이익(손실)		(218,184,907)	(449,781,295)	(217,193,651)	(469,532,220)
IV. 영업외수익		16,632,376	37,453,859	20,320,852	80,025,464
1.기타영업외수익	16,420,363	37,233,609	20,273,459	79,953,290	
2.기타자산대손충당금환입	212,013	220,250	47,393	72,174	
V. 영업외비용		213,997,908	445,822,183	269,343,014	485,698,522
1.기타영업외비용	21,183	42,592	21,240	42,248	
2.지분법손실	203,015,464	423,866,330	258,401,764	463,848,264	
3.잡손실	10,961,261	21,913,261	10,920,010	21,808,010	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(415,550,439)	(858,149,619)	(466,215,813)	(875,205,278)
VII. 법인세비용(주석 13)		-	-	-	-
VIII. 반기순손실(주석 15)		(415,550,439)	(858,149,619)	(466,215,813)	(875,205,278)
IX. 주당손실(주석 14)					
1.기본주당순이익(손실)		(31)	(64)	(36)	(67)

"별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조"

반기 자본 변동표

제 43 기 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

제 42 기 반기 2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지

주식회사 대아상호저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2023년 01월 01일 [전기초]	64,780,000,000	(53,175,000)	(128,151,000)	(63,873,629,546)	725,044,454
- 유상증자	1,000,000,000	(5,930,000)	-	-	994,070,000
- 자본법자본변동	-	-	(3,205,000)	-	(3,205,000)
- 반기순이익	-	-	-	(875,205,278)	(875,205,278)
2023년 06월 30일 [전반기말]	<u>65,780,000,000</u>	<u>(59,105,000)</u>	<u>(131,356,000)</u>	<u>(64,748,834,824)</u>	<u>840,704,176</u>
2024년 01월 01일 [당기초]	66,650,000,000	(65,512,000)	(135,045,000)	(65,696,158,641)	753,284,359
- 유상증자	960,000,000	(7,470,000)	-	-	952,530,000
- 자본법자본변동	-	-	(3,839,000)	-	(3,839,000)
- 반기순이익	-	-	-	(858,149,619)	(858,149,619)
2024년 06월 30일 [당반기말]	<u>67,610,000,000</u>	<u>(72,982,000)</u>	<u>(138,884,000)</u>	<u>(66,554,308,260)</u>	<u>843,825,740</u>

"별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조"

반기 현금흐름표

제 43 기 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

제 42 기 반기 2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지

주식회사 대아상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제 43 기 (당) 반기	제 42 기 (전) 반기
I. 영업활동으로인한현금흐름	(457,659,662)	(187,467,948)
1. 당기순이익(손실)	(858,149,619)	(875,205,278)
2. 현금의유출이없는비용등의가산	459,156,170	548,786,455
가. 퇴직급여	11,593,700	46,496,900
나. 감가상각비	9,475,326	6,916,695
다. 무형자산상각비	14,220,814	31,524,596
라. 지분법손실	423,866,330	463,848,264
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(21,240,627)	(54,799,130)
가. 대손충당금환입	21,018,734	54,716,889
나. 미사용약정충당부채환입액	1,643	10,067
다. 기타자산대손충당금환입	220,250	72,174
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	(37,425,586)	193,750,005
가. 대출채권의감소(증가)	29,804,196	94,739,707
나. 미수수익의감소(증가)	25,872,133	8,594,006
다. 선급비용의감소(증가)	(3,392,035)	(11,478,196)
라. 미회수내국환채권의감소(증가)	323,254	(21,168,163)
마. 잡자산의감소(증가)	(146,246)	4,959,292
바. 퇴직금의지급	(30,264,300)	(67,947,000)
사. 퇴직연금운용자산의감소(증가)	26,987,187	58,597,251
아. 퇴직보험예치금의감소(증가)	(65,691)	(43,819)
자. 미지급금의증가(감소)	(61,577,547)	(7,701,980)
차. 미지급비용의증가(감소)	(17,491,858)	66,311,364
카. 미지급내국환채무의증가(감소)	(5,493,907)	(625,296)
타. 잡부채의증가(감소)	(1,980,772)	69,512,839
II. 투자활동으로인한현금흐름	(1,013,215,296)	(1,174,837,874)
1. 투자활동으로인한현금유입액	-	-
2. 투자활동으로인한현금유출액	(1,013,215,296)	(1,174,837,874)
가. 선급금의증가	1,421,078	22,240,253
나. 예치금의순증가	631,794,218	680,837,621
다. 지분법적용투자주식의취득	380,000,000	470,000,000
라. 유형자산의취득	-	1,760,000
III. 재무활동으로인한현금흐름	1,384,191,847	920,826,640
1. 재무활동으로인한현금유입액	1,391,661,847	1,000,000,000
가. 유상증자	960,000,000	1,000,000,000

과 목	제 43 기 (당) 반기		제 42 기 (전) 반기	
나. 예수부채의순증가	431,661,847		-	
2. 재무활동으로인한현금유출액	(7,470,000)		(79,173,360)	
가. 예수부채의순감소	-		73,243,360	
나. 신주발행비	7,470,000		5,930,000	
IV. 현금의증가(감소)(I +II +III)		(86,683,111)		(441,479,182)
V. 기초의현금		533,260,281		624,164,946
VI. 반기말의현금(주석 16)		446,577,170		182,685,764

"별첨 반기재무제표에 대한 주석 참조"

주석

제 43 기 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

제 42 기 반기 2023년 01월 01일부터 2023년 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	67,610,000,000원
(4) 대표이사	강 창 규
(5) 주요사업	신용부금, 부금대출 및 어음할인 등의 여수산업무

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 13,522,000주이고 1주당 액면가액은 5,000원입니다.

보고기간 종료일 현재 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	주식수(주)	지분율(%)
박소악	12,250,588	90.60
윤상수	277,220	2.05
황인철	994,192	7.35
합 계	13,522,000	100.00

2. 회사의 중요한 회계처리 방침

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성하고 있는 바, 중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2023년 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	-	6,485	-	22,844	
	기타예치금	대구은행	0.1	428,580	1.0	510,416
	소계		446,577		533,260	
예치금	중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3.54~3.69	2,000,000	3.55~3.61	1,400,000
	지급준비예치금	상호저축은행중앙회	4.06	332,100	4.04	300,306
	정기예치금	대구은행	3.5	1,000,000	3.6	1,000,000
	소계		3,332,100		2,700,306	
계			3,778,677		3,233,566	

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

구분	금융기관	당반기말	전기말	사용제한내역
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	2,000,000	1,400,000	금융업무담보
지급준비에치금 (주)	상호저축은행중앙회	332,100	300,306	지급준비자산
계		2,332,100	1,700,306	

(주) : 지급준비에치금은 상호저축은행법 등 관련 규정에 따라 상호저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것이며, 동 잔액을 한도로 상호저축은행중앙회와 단기차입 약정, 어음채할인약정 및 콜차입약정을 체결(주석 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
중앙회예치금	2,000,000	-	2,000,000	1,400,000	-	1,400,000
지급준비에치금	-	332,100	332,100	-	300,306	300,306
기타예치금	428,580	-	428,580	510,416	-	510,416
정기에치금	1,000,000	-	1,000,000	1,000,000	-	1,000,000
계	3,428,580	332,100	3,760,680	2,910,416	300,306	3,210,722

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	332,100	300,306

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%	56,670,100	201,067	201,067

나. 전기말

회사명	지분율	취득원가	순자산지분액	장부가액
대원상호저축은행(주)	100%	56,290,100	248,772	248,772

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	248,772	230,015
취득(처분)	380,000	470,000
지분법자본변동	(3,839)	(3,205)
지분법손익	(423,866)	(463,848)
기말잔액	201,067	232,962

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

과목	당반기말	전기말
자산	3,917,928	4,561,571
부채	3,716,861	4,312,799
자기자본	201,067	248,772
영업수익	52,564	132,927
당기순손실	(423,866)	(924,349)

7. 대출채권

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

과목	연이자율(%)	당반기말	전기말
일반자금대출	3.6~14.8	1,091,139	1,101,357
종합통장대출	6~17	228,163	236,169
기타대출채권	-	122	122
계		1,319,424	1,337,648

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

구분	당반기말	전기말
개인(가계자금, 운전자금)	1,319,424	1,337,648

구분	당반기말	전기말
기타	-	-
계	1,319,424	1,337,648

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

구분	당반기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
기타	1,319,424	100.00%	1,337,648	100.00%
계	1,319,424	100.00%	1,337,648	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
일반자금대출	997,000	-	29,000	-	65,139	1,091,139	80,909	7.42%
종합통장대출	10,241	-	200,689	5,309	11,924	228,163	55,084	24.14%
기타대출채권	-	-	-	-	122	122	122	100.00%
계	1,007,241	-	229,689	5,309	77,185	1,319,424	136,115	10.32%

나. 전기말

과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계	대손충당금	설정률
일반자금대출	997,000	-	29,000	-	75,357	1,101,357	91,127	8.27%
종합통장대출	16,567	-	201,403	9,645	8,554	236,169	54,304	22.99%
기타대출채권	-	-	-	-	122	122	122	100.00%
계	1,013,567	-	230,403	9,645	84,033	1,337,648	145,553	10.88%

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

구분	당반기말	전기말	전전기말
대출채권잔액	1,319,424	1,337,648	1,444,379

구분	당반기말	전기말	전전기말
대손충당금	136,115	145,553	194,262
설정비율	10.32%	10.88%	13.45%

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

구분	당반기	전기
기초잔액	145,553	194,262
대손채권제각	(259)	(189)
상각채권환입	12,060	28,313
대손상각비(환입)	(21,239)	(76,833)
기말잔액	136,115	145,553

한편, 회사가 상각처리하였으나 소멸시효가 완성되지 아니한 채권액의 잔액은 당분기말 및 전기말 현재 각각 549,308천원 및 597,424천원 입니다.

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

가. 당반기말

과목	1년이내	1 ~ 2년	2 ~ 3년	3년초과	계
일반자금대출	550,139	496,000	45,000	-	1,091,139
종합통장대출	222,472	3,305	-	2,386	228,163
기타대출채권	122	-	-	-	122
계	772,733	499,305	45,000	2,386	1,319,424

나. 전기말

종류	1년이내	1 ~ 2년	2 ~ 3년	3년초과	계
일반자금대출	722,357	379,000	-	-	1,101,357
종합통장대출	228,172	1,404	3,467	3,126	236,169
기타대출채권	122	-	-	-	122
계	950,651	380,404	3,467	3,126	1,337,648

(8) 당반기말 현재 대출약정 중 한도가 있는 대출약정의 미사용분에 대해 충당부채를 설정하고 있는 바, 당반기말 미사용약정충당부채잔액은 3천원 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	38,832	53,518
취득및자본적지출	-	-	276	276
처분	-	-	-	-
감가상각비		-	(9,475)	(9,475)
반기말	1	14,685	29,633	44,319

당반기 중 기타유형자산의 증가분 276천원은 선급금에서 대체된 금액입니다.

나. 전반기

구분	차량운반구	동산	기타유형자산	계
기초	1	14,685	23,938	38,624
취득및자본적지출	-	-	2,155	2,155
처분	-	-	-	-
감가상각비		-	(6,917)	(6,917)
반기말	1	14,685	19,176	33,862

전반기 기타유형자산 취득분 중 395천원은 선급금에서 대체된 금액입니다.

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

가. 당반기

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

나. 전반기

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

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

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	48,548	9,230	(10,590)	47,188
기타의무형자산	6,260	-	(3,631)	2,629
계	54,808	9,230	(14,221)	49,817

당반기 중 개발비 증가분 9,230천원은 선급금에서 대체된 금액입니다.

나. 전반기

구분	기초	취득	상각	기말
개발비	83,392	1,944	(27,894)	57,442
기타의무형자산	13,521	-	(3,630)	9,891
계	96,913	1,944	(31,524)	67,333

전반기 중 개발비 증가분 1,944천원은 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	0.1~1.0	233,022	184,937
별단예금	-	2,215	2,070
자유적립예금	1.70	40	40
정기예금	2.70	7,967,540	7,562,508
정기적금	1.00 -2.30	-	21,600
계		8,202,817	7,771,155

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

가. 당반기말

구분	1년이내	1년 ~ 2년	2년초과	계
예수금	8,202,817	-	-	8,202,817

나. 전기말

구분	1년이내	1년 ~ 2년	2년초과	계
예수금	7,723,155	48,000	-	7,771,155

(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	181,305	182,271
기중 설정액	11,594	46,497
기중 지급액	(30,264)	(67,947)
기말잔액	162,635	160,821

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

가. 당반기

구분	기초	납입	운용수익	지급	기말
퇴직연금운용자산	197,322	-	3,303	30,290	170,335
퇴직보험예치금	13,264	-	66	-	13,330
계	210,586	-	3,369	30,290	183,665

상기 퇴직연금운용자산 중 퇴직급여충당부채를 초과하는 21,030천원은 기타자산항목의 사외적립자산과목으로 표시하였습니다.

나. 전반기

구분	기초	납입	운용수익	지급	기말
퇴직연금운용자산	149,433	-	1,503	60,100	90,836
퇴직보험예치금	13,080	-	135	91	13,124
계	162,513	-	1,638	60,191	103,960

한편, 퇴직연금운용자산 및 퇴직보험예치금은 전액 예금의 형태로 운용되고 있습니다.

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 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)	(415,550,439)원	(858,149,619)원	(466,215,813)원	(875,205,278)원
가중평균보통주식수	13,461,163주	13,412,811주	13,023,956주	13,023,956주
주당순이익(손실)	(31)원	(64)원	(36)원	(67)원

한편, 회사의 당기 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같으며, 전기는 발행주식수의 변동이 없어 발행주식수와 가중평균유통보통주식수는 동일합니다.

구분	주식수(주)	가중치	가중평균유통보통주식수
기초주식수	13,330,000	182/182	13,330,000
유상증자(2024.1.31)	32,000	152/182	26,725
유상증자(2024.2.28)	32,000	124/182	21,802
유상증자(2024.3.28)	32,000	95/182	16,703
유상증자(2024.4.29)	32,000	63/182	11,076
유상증자(2024..5.30)	32,000	32/182	5,626
유상증자(2024.6.26)	32,000	5/182	879
기말주식수	13,522,000		13,412,811

(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 43 (당) 기 반기 (2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지)

제 42 (전) 기 반기 (2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지)

주식회사 대아상호저축은행

(단위 : 원)

과목	제42(당) 반기		제41(전) 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 반기순이익(손실)	(415,550,439)	(858,149,619)	(466,215,413)	(875,205,278)
II. 기타포괄손익	(2,217,000)	(3,839,000)	(1,787,000)	(3,205,000)
III. 반기포괄순이익(손실)	(417,767,439)	(861,988,619)	(468,002,413)	(878,410,278)

16. 현금흐름표

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

구분	당반기말	전반기말
현금	17,997	17,057
기타예치금(MMDA)	428,580	335,262
계	446,577	352,319

(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	259	189
선급금의 무형자산대체	9,229	395
선급금의 유형자산대체	276	1,944
지분법자본변동	3,839	3,205

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	51,964	51,811
황○○외 8인	이자비용	17	28
(주)포항디씨외	이자비용	13	21

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

특수관계자	채권채무내역	당반기말	전기말
대아기업	보증금	3,860,000	3,860,000
황○○외 8인	예수부채	9,153	2,294,
(주)포항디씨외	예수부채	30,066	22,516
	기타부채	2	1

(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	34,680	34,680
퇴직급여	1,734	1,734

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	3,560,518	61,293	3,882,509	66,760
대출채권	1,177,130	45,790	1,201,675	49,778
미회수내국환채권	24,347	396	20,782	303
계	4,761,995	107,479	5,104,966	116,841

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	8,205,384	157,726	8,607,283	156,770
미지급내국환채무	30,262	438	24,959	346
계	8,235,646	158,164	8,632,242	157,116

19. 판매비와관리비

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

구분	당반기	전반기
1. 인건비	147,910	201,067
급여	136,316	154,570
퇴직급여	11,594	46,497
2. 경비	218,224	227,497
복리후생비	11,330	12,973
여비교통비	-	-
통신비	5,971	4,410
도서인쇄비	510	701
세금및공과금	52,270	49,099
차량비	834	614
소모품비	448	657
전산업무비	65,847	60,101
감가상각비	9,475	6,917
무형자산상각비	14,221	31,524
수선유지비	2,333	3,180
보험료	664	503
접대비	387	1,090
등기소송비	393	68
연수비	1,400	3,800
용역비	51,964	51,811
잡비	177	49
계	366,134	428,564

20. 부가가치계산에 필요한 사항

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

과목	당반기	전반기
급여	136,316	154,570
퇴직급여	11,594	46,497
복리후생비	11,330	12,973
세금및공과금	52,270	49,099
감가상각비	9,475	6,917
무형자산상각비	14,221	31,524

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 66,554백만원에 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.