

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

반기연결재무제표에 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

반기연결재무제표 검토보고서	1
회사의 반기연결재무제표	
반기연결재무상태표	4
반기연결손익계산서	6
반기연결자본변동표	8
반기연결현금흐름표	9
반기연결재무제표에 대한 주석	11

반기연결재무제표 검토보고서

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업의 반기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 반기연결재무제표는 2024년 6월 30일 현재의 반기연결재무상태표와 2024년과 2023년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기연결손익계산서와 6개월 보고기간의 반기연결자본변동표 및 반기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영자의 책임

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

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 반기연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 반기연결재무제표에 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, 반기연결재무제표는 연결회사가 계속기업으로서 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었습니다. 따라서 자산과 부채를 정상적인 영업 활동 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. 반기연결재무제표에는 이와 같은 사실이 충분하게 공시되지 않았습니다.

한정의견

본인의 검토 결과 한정의견의 근거문단에서 설명하고 있는 사항을 제외하고는 상기 반기연결재무제표가 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 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 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 분기연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기연결재무제표

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

제 43 기 (당) 반기

2024년 01월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

제 42 기 (전) 반기

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

반기연결재무상태표

제 43 기 반기 2024년 06월 30일 현재

제 42 기 전기 2023년 12월 31일 현재

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 43 기 (당) 반기		제 42 기 (전) 기말	
자산				
I. 현금및예치금		6,174,706,527		6,184,284,135
1. 현금및현금성자산(주석 3,15,17)	904,107,935		1,299,139,816	
2. 예치금(주석 3,5,17)	5,270,598,592		4,885,144,319	
II. 유가증권		14,000,000		18,920,000
1. 매도가능증권(주석 4)	1,000,000		1,000,000	
2. 만기보유증권(주석 4,5,17)	13,000,000		17,920,000	
III. 대출채권(주석 6,16,17)		1,216,049,872		1,230,470,492
1. 일반자금대출	1,124,210,927		1,140,120,439	
대손충당금	(81,239,996)		(91,514,350)	
2. 종합통장대출	230,816,755		239,848,392	
대손충당금	(57,737,814)		(57,983,989)	
3. 기타대출채권	122,000		122,000	
대손충당금	(122,000)		(122,000)	
IV. 유형자산(주석 7)		70,932,755		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	1,076,515,595		1,075,965,897	
감가상각누계액	(1,020,268,840)		(1,002,453,830)	
V. 기타자산		5,622,501,367		5,732,121,990
1. 무형자산(주석 8)	106,702,539		117,504,014	
2. 비업무용자산(주석 7)	214,500,000		214,500,000	
3. 보증금(주석 16)	5,211,934,000		5,211,934,000	
4. 미수수익	22,313,956		54,345,569	
대손충당금	(205,660)		(487,504)	
5. 선급비용	16,268,456		2,411,959	
6. 선급금	22,369,060		38,485,029	
7. 사외적립자산	-		3,774,884	
8. 미회수내국환채권(주석 17)	1,939,786		54,280,247	
9. 잡자산(주석 17)	26,679,230		35,373,792	

과 목	제 43 기 (당) 반기		제 42 기 (전) 기말	
자산총계		13,098,190,521		13,253,994,684
부채				
I. 예수부채(주석 9,16,17)		11,765,361,365		11,848,456,930
1. 예수금	11,765,361,365		11,848,456,930	
II. 차입부채		-		-
III. 기타부채		489,003,416		652,253,395
1. 퇴직급여충당부채(주석 10)	327,101,720		412,998,750	
퇴직보험예치금	(13,329,962)		(13,264,271)	
퇴직연금운용자산	(307,658,373)		(399,734,479)	
2. 미지급금	21,209,230		82,686,777	
3. 미지급비용	314,463,008		355,248,245	
4. 미사용약정충당부채(주석 7)	2,587		4,230	
5. 미지급내국환채무(주석 17)	143,199,178		202,303,823	
6. 잡부채	4,016,028		12,010,320	
부채총계		12,254,364,781		12,500,710,325
자본				
지배기업소유지분		843,825,740		753,284,359
I. 자본금		67,610,000,000		66,650,000,000
1. 보통주자본금	67,610,000,000		66,650,000,000	
II. 연결자본잉여금		-		-
III. 연결자본조정		(211,866,000)		(200,557,000)
1. 주식할인발행차금	(211,866,000)		(200,557,000)	
IV. 연결기타포괄손익누계액		-		-
V. 연결결손금		66,554,308,260		65,696,158,641
1. 미처리결손금	66,554,308,260		65,696,158,641	
비지배지분		-		-
자본총계		843,825,740		753,284,359
부채및자본총계		13,098,190,521		13,253,994,684

"별첨 반기연결재무제표에 대한 주석 참조"

반기연결손익계산서

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

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

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 43 기 (당반기)		제 42 기 (전반기)	
	3 개 월	누적	3 개 월	누적
I. 영업수익		91,952,515		175,317,087
(1)이자수익(주석 16,17)	73,846,000	151,365,617	88,471,268	178,159,063
1.예치금이자	50,199,405	103,412,506	63,136,639	125,921,638
2.만기보유증권이자	46,955	100,832	53,877	107,162
3.대출금이자	23,324,230	47,130,457	24,979,425	51,390,804
4.기타이자수익	275,410	721,822	301,327	739,459
(2)유가증권평가및처분이익	-	-	-	-
(3)대출채권평가및처분이익	17,928,963	23,573,335	26,380,737	58,975,140
1.대손충당금환입및처분이익	17,929,165	23,571,692	26,370,670	58,965,073
2.미사용충당부채환입액	(202)	1,643	10,067	10,067
(4)수수료수익	177,552	378,135	231,184	520,565
1.송금수입수수료	14,600	32,600	19,500	38,700
2.기타수입수수료	162,952	345,535	211,684	481,865
(5)배당금수익	-	-	-	-
II. 영업비용		516,292,012		1,055,252,839
(1)이자비용(주석 16,17)	111,038,976	227,901,816	128,608,327	246,738,196
1.예수부채이자	110,640,050	227,080,839	128,155,678	245,861,005
2.기타이자비용	398,926	820,977	452,649	877,191
(2)유가증권평가및처분손실	-	-	-	-
(3)대출채권평가및처분손실	-	-	(4,995)	-
1.미사용약정충당부채전입액	-	-	(4,995)	-
(4)수수료비용	29,932,461	78,148,850	50,503,082	70,154,502
1.기타지급수수료	29,932,461	78,148,850	50,503,082	70,154,502
(5)판매비와관리비(주석 18,19)	359,949,263	717,345,976	386,724,802	815,836,562
1.인건비	161,689,328	319,715,800	175,970,420	388,946,787
2.경비	198,259,935	397,630,176	210,754,382	426,889,775
(6)기타영업비용	15,371,312	31,856,197	17,896,105	35,070,725
1.예금보험료	15,371,312	31,856,197	17,896,105	35,070,725
III. 영업이익(손실)		(424,339,497)		(879,935,752)
IV. 영업외수익		19,771,087		43,741,986
1.기타자산대손충당금환입	199,496	281,844	39,355	72,174
2.기타영업외수익	19,571,591	43,460,142	24,037,167	87,424,976
V. 영업외비용		10,982,029		21,955,853
1.기타자산대손상각비	(415)	-	21,543	21,543
2.기타영업외비용	21,183	42,592	21,240	42,248
3.잡손실	10,961,261	21,913,261	21,605,420	32,493,420
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(415,550,439)		(858,149,619)
VII. 법인세비용(주석 12)		-		-
VIII. 연결반기순이익(손실)		(415,550,439)		(858,149,619)

과 목	제 43 기 (당)반기				제 42 기 (전)반기			
	3 개 월		누적		3 개 월		누적	
1. 지배기업소유지분순이익(손실)	(415,550,439)		(858,149,619)		(466,215,813)		(875,205,278)	
2. 비지배지분순이익(손실)	-		-		-		-	
IX. 연결주당순이익(주석 13)								
1. 기본주당순이익(손실)		(31)		(64)		(36)		(67)

"별첨 반기연결재무제표에 대한 주석 참조"

반기연결자본변동표

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

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

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본조정	연결이익잉여금 (결손금)	비지배지분	총 계
2023년 01월 01일 [전기초]	64,780,000,000	(181,326,000)	(63,873,629,546)	-	725,044,454
- 신주발행비	1,000,000,000	(9,135,000)	-	-	990,865,000
- 연결반기순이익	-	-	(875,205,278)	-	(875,205,278)
2023년 06월 30일 [전반기말]	<u>65,780,000,000</u>	<u>(190,461,000)</u>	<u>(64,748,834,824)</u>	-	<u>840,704,176</u>
2024년 01월 01일 [당기초]	66,650,000,000	(200,557,000)	(65,696,158,641)	-	753,284,359
- 유상증자	960,000,000	(11,309,000)	-	-	948,691,000
- 연결반기순이익	-	-	(858,149,619)	-	(858,149,619)
2024년 06월 30일 [당반기말]	<u>67,610,000,000</u>	<u>(211,866,000)</u>	<u>(66,554,308,260)</u>	-	<u>843,325,740</u>

"별첨 반기연결재무제표에 대한 주석 참조"

반기연결현금흐름표

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

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

주식회사 대아상호저축은행과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 43 기 (당)반기		제 42 기 (전)반기	
I. 영업활동으로인한현금흐름		(872,337,358)		(539,619,459)
1. 연결반기순이익(손실)	(858,149,619)		(875,205,278)	
2. 현금의유출이없는비용등의가산	72,469,161		150,360,701	
가. 퇴직급여	25,450,720		63,612,500	
나. 감가상각비	17,815,010		22,563,868	
다. 무형자산상각비	29,203,431		64,162,790	
라. 기타자산대손상각비	-		21,543	
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(28,398,816)		(63,665,681)	
가. 대손충당금환입	23,351,442		58,965,073	
나. 기타충당부채환입	281,844		72,174	
다. 미사용약정충당부채환입	1,643		10,067	
라. 이자수익	4,763,887		4,618,367	
4. 영업활동으로인한자산부채의변동	(58,258,084)		248,890,799	
가. 대출채권의감소(증가)	37,680,106		103,228,135	
나. 만기보유증권의감소(증가)	4,920,000		-	
다. 미수수익의감소(증가)	32,031,613		6,439,644	
라. 선급비용의감소(증가)	(13,856,497)		(22,950,024)	
마. 미수내국환채권의감소(증가)	52,340,461		(21,842,277)	
바. 잡자산의감소(증가)	8,786,518		4,289,715	
사. 퇴직금의지급	(111,347,750)		(67,947,000)	
아. 퇴직연금운용자산의감소(증가)	100,614,877		60,405,241	
자. 퇴직보험예치금의증가	(65,691)		(43,819)	
차. 미지급금의증가(감소)	(61,477,547)		(7,701,980)	
카. 미지급비용의증가(감소)	(40,785,237)		100,096,481	
타. 손해배상충당부채의감소	-		1,184,410	
파. 미지급내국환채무의증가(감소)	(59,104,645)		26,050,204	
하. 잡부채의증가(감소)	(7,994,292)		67,682,069	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(388,289,958)		(1,229,373,206)
1. 투자활동으로인한 현금유입액	-		-	
2. 투자활동으로인한현금유출액	(388,289,958)		(1,229,373,206)	
가. 선급금의증가	2,561,693		44,279,369	

과 목	제 43 기 (당)반기		제 42 기 (전)반기	
나. 예치금의순증가	385,454,273		1,183,333,837	
다. 유형자산의취득	273,992		1,760,000	
III. 재무활동으로인한현금흐름		865,595,435		1,206,943,307
1. 재무활동으로인한현금유입액	960,000,000		1,216,078,307	
가. 유상증자	960,000,000		1,000,000,000	
나. 예수금의순증가	-		216,078,307	
2. 재무활동으로인한현금유출액	(94,404,565)		(9,135,000)	
가. 예수금의순감소	83,095,565		-	
나. 신주발행비	11,309,000		9,135,000	
IV. 현금의증가(I +II+III)		(395,031,881)		(562,049,358)
V. 기초의현금		1,299,139,816		1,462,544,821
VI. 반기말의현금(주석 16)		<u>904,107,935</u>		<u>900,495,463</u>

"별첨 반기연결재무제표에 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 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	67,610,000,000원
(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 13,522,000주이고 1주당 액면가액은 5,000원 입니다.

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

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)	56,670,100	100%	12월 31일

(3) 지배 및 종속기업의 주요재무현황

당반기 및 전반기의 연결재무제표에 포함된 연결실체의 개별재무제표의 주요 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	지배기업		종속기업	
	당반기	전반기	당반기	전반기
자산	9,402,358	9,441,156	3,917,928	4,973,494
부채	8,558,532	8,600,453	3,716,861	4,740,532
자본	843,826	840,703	201,067	232,962
영업수익	129,042	171,924	46,337	65,731
반기순이익(손실)	(858,150)	(875,205)	(423,866)	(463,848)

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

구분	예치기관	당반기말		전기말		
		연이자율	금액	연이자율	금액	
현금및 현금성자산	현금	-	74,091	-	69,980	
	보통예치금	대구은행	0.1	62,405	-	94,969
	기타예치금	대구은행외	0.1~0.3	767,612	0.14~1%	1,134,191
	소계		904,108		1,299,140	
예치금	중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3.54~3.69	3,800,000	3.55~3.61	3,400,000
	지급준비예치금	상호저축은행중앙회	4.06	470,599	4.04	485,144
	정기예치금	대구은행	3.6	1,000,000	3.6	1,000,000
	소계		5,270,599		4,885,144	
계			6,174,707		6,184,284	

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

구분	금융기관	당반기말	전기말	사용제한내역
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	2,500,000	1,900,000	금융업무담보
지급준비예치금(주)	상호저축은행중앙회	470,599	485,145	지급준비자산
계		2,970,599	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) 당반기말 및 전기말 현재 예치금의 계약(상환)만기일까지의 잔존현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	당반기말			전기말		
	1년이내	1년초과	계	1년이내	1년초과	계
보통예치금	62,405	-	62,405	94,969	-	94,969
정기예치금	1,000,000	-	1,000,000	1,000,000	-	1,000,000
중앙회예치금	3,800,000	-	3,800,000	3,400,000	-	3,400,000
지급준비예치금	-	470,599	470,599	-	485,145	485,145
기타예치금	767,612	-	767,612	1,134,192	-	1,134,192
계	5,630,017	470,599	6,100,616	5,629,161	485,145	6,114,306

4. 유가증권

(1) 당반기말 및 전기말 현재 연결회사가 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

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

구분	종류	당반기말				전기말
		연이자율	액면가액	취득가액	장부가액	장부가액
국채	국민주택채권	1.0~1.75%	13,000	13,000	13,000	17,920

상기 만기보유증권은 전액 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있습니다.

(3) 당반기말 현재 만기가 있는 유가증권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	1년이내	1년초과 5년이내	계
국채	13,000	-	13,000

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	470,599	485,145
지급준비유가증권	13,000	17,920
계	483,599	503,065

6. 대출채권

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

과목	연이자율(%)	당반기말	전기말
일반자금대출	3.6 ~ 17.0	1,124,211	1,140,121
종합통장대출	6.0 ~ 17.0	230,817	239,848
기타대출채권	-	122	122
계		1,355,150	1,380,091

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

구분	당반기말	전기말
개인(가계자금, 운전자금)	1,355,150	1,380,091
기타	-	-
계	1,355,150	1,380,091

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

구분	당반기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
기타	1,355,150	100.00%	1,380,091	100.00%
계	1,355,150	100.00%	1,380,091	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	1,030,072	-	29,000	-	65,139	1,124,211	81,240	7.23%
종합통장대출	10,241	-	200,689	5,309	14,578	230,817	57,738	25.01%
기타대출채권	-	-	-	-	122	122	122	100.00%
계	1,040,313	-	229,689	5,309	79,839	1,355,150	139,100	10.26%

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	당반기말	전기말	전전기말
대출채권잔액	1,355,150	1,380,091	1,518,344
대손충당금	139,100	149,620	223,839
설정비율	10.26%	10.84%	14.74%

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

구분	당반기	전기
기초잔액	149,620	223,839
대손상각 (제각)	(273)	(19,942)
상각채권회수(매각회수)	13,233	30,499
대손상각비(환입)	(23,480)	(84,776)
기말잔액	139,100	149,620

한편, 회사가 상각처리하였으나 소멸시효가 완성되지 아니한 채권액의 잔액은 당반기말 및 전기말 현재 각각 867,653천원 및 916,979천원 입니다.

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

가. 당반기말

과목	1년이내	1 ~ 2년	2 ~ 3년	3년초과	계
일반자금대출	551,207	496,000	47,147	29,857	1,124,211
종합통장대출	225,126	3,305	-	2,386	230,817
기타대출채권	122	-	-	-	122
계	776,455	499,305	47,147	32,243	1,355,150

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 대출약정 중 한도가 있는 대출약정의 미사용분에 대해 충당부채를 설정하고 있는 바, 당분기말 미사용약정충당부채잔액은 3천원 입니다.

7. 유형자산 및 비업무용자산

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

가. 당반기

구분	차량 운반구	동산	기타 유형자산	계
기초	1	14,685	73,512	88,198
취득및자본적지출	-	-	550	550
처분	-	-	-	-
감가상각비	-	-	(17,815)	(17,815)
당반기말	1	14,685	56,247	70,933

나. 전반기

구분	차량 운반구	동산	기타 유형자산	계
기초	1	14,685	62,695	77,381
취득및자본적지출	-	-	3,477	3,477
처분	-	-	-	-
감가상각비	-	-	(22,564)	(22,564)
전반기말	1	14,685	43,608	58,294

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

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	-	-	-
기말	-	214,500	214,500

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

가. 당반기

구분	기초	취득	상각	반기말
개발비	52,146	9,230	(11,068)	50,308
기타의무형자산	65,358	9,172	(18,136)	56,394
계	117,504	18,402	(29,204)	106,702

나. 전반기

구분	기초	취득/대체	상각	반기말
개발비	158,393	2,761	(41,044)	120,110
기타의무형자산	45,140	1,449	(23,118)	23,471
계	203,533	4,210	(64,162)	143,581

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

9. 예수부채

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

과목	연이자율(%)	당반기말	전기말
예수금			
보통예금	0.1	276,657	216,905
별단예금	-	4,335	4,307
수입부금	9.46	251	251
자유적립예금	2.30 ~ 4.00	478	77
정기예금	2.10 ~ 5.20	11,438,620	11,552,497
정기적금	1.00 ~ 2.30	45,020	74,420
계		11,765,361	11,848,457

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

가. 당반기말

구분	1년이내	1년 ~ 2년	2년초과	계
예수금	11,714,651	50,710	-	11,765,361

나. 전기말

구분	1년이내	1년 ~ 2년	2년초과	계
예수금	11,718,947	124,510	5,000	11,848,457

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

10. 퇴직급여충당부채

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

구분	당반기	전반기
기초잔액	412,998	391,593
기중 설정액	25,451	63,612
기중 지급액	(111,347)	(67,947)
기말잔액	327,102	387,258

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

가. 당반기

구분	기초	납입	운용수익	지급	기말
퇴직연금운용자산	403,510	-	5,651	101,502	307,659
퇴직보험예치금	13,264	-	66	-	13,330
계	416,774	-	5,717	101,502	320,989

나. 전반기

구분	기초	납입	운용수익	지급	기말
퇴직연금운용자산	316,380	-	4,313	60,100	260,593
퇴직보험예치금	13,080	-	135	91	13,124
계	329,460	-	4,448	60,191	273,717

한편, 퇴직연금운용자산 및 퇴직보험예치금은 전액 예금의 형태로 운용되고 있습니다

11. 우발채무와 약정사항

- (1) 당반기말 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) 당반기말 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 당반기 및 전반기 중 당기순손실의 발생으로 과세소득이 발생하지 아니하여 법인세 부담액은 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, 당반기 및 전반기 중 1주당 순손익의 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기연결순이익(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
연결주당순이익(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) 희석주당순손익

회사는 당반기말 및 전반기말 현재 희석증권을 발행하지 아니하였으므로 희석주당순손익은 기본주당순손익과 일치합니다.

14. 반기연결포괄손익계산서

연결회사의 당반기 및 전반기의 반기연결포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

반기연결포괄손익계산서

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

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

(단위 : 원)

과목	제43(당) 반기		제42(전) 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 연결반기순이익(손실)	(415,550,439)	(858,149,619)	(466,215,813)	(875,205,278)
II. 연결반기기타포괄손익	-	-	-	-
III. 연결반기포괄순이익(손실)	(415,550,439)	(858,149,619)	(466,215,813)	(875,205,278)

15. 반기연결현금흐름표

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

구분	당반기말	전반기말
현금	74,091	49,547
보통예치금	62,405	112,579
기타예치금	767,612	738,369
계	904,108	900,495

(2) 반기연결현금흐름표는 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	274	19,943
선급금의 무형자산대체	18,401	2,662
선급금의 유형자산대체	550	3,266

16. 연결회사간 및 특수관계자와의 거래

(1) 당반기 및 전반기 중 연결회사간의 거래내역은 없습니다.

(2) 특수관계자 현황

당반기말 현재 연결회사의 특수관계자 주요내역은 다음과 같습니다.

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

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

특수관계자	거래내역	당반기	전반기
대아기업	용역비	51,964	50,206
황○○외 8인	이자수익	-	-
	이자비용	17	14
(주)포항디씨외	이자수익	-	-
	이자비용	13	241

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

특수관계자	채권채무내역	당반기말	전기말
대아기업	보증금	3,860,000	3,860,000
동대건설(주)	보증금	1,300,000	1,300,000
황○○외 8인	대출채권	-	-
	예수부채 등	9,410	2,294,

특수관계자	채권채무내역	당반기말	전기말
(주)포항디씨외	예수부채	30,485	22,516
	기타부채	2	1

(5) 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	61,030	61,030
퇴직급여	3,926	3,926

17. 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	6,018,040	103,413	6,984,304	125,922
만기보유증권	15,460	101	17,920	107
대출채권	1,211,539	47,130	1,241,211	51,391
종업원대여금	16,463	249	23,907	359
미회수내국환채권	29,327	473	26,927	380
계	7,290,829	151,366	8,294,269	178,159

상기 예치금은 채무상태표상 현금및현금성자산으로 분류된 보통예치금 및 기타예치금을 포함한 금액입니다.

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

과목	당반기		전반기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수금	11,930,400	227,081	13,142,094	245,861
미지급내국환채무	53,175	821	52,233	877
계	11,983,575	227,902	13,194,327	246,738

18. 판매비와관리비

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

구분	당반기	전반기
1. 인건비	319,716	388,947
급여	294,265	325,334
퇴직급여	25,451	63,613
2. 경비	397,629	426,889
복리후생비	25,224	29,505
여비교통비	3,375	3,285
통신비	11,667	8,446
전력및수도료	5,449	4,975
도서인쇄비	1,306	1,137
세금및공과금	101,461	98,541
임차료	11,880	11,880
차량비	834	614
소모품비	825	826
전산업무비	126,236	115,619
감가상각비	17,814	22,564
무형자산상각비	29,204	64,162
수선유지비	2,333	3,277

구분	당반기	전반기
보험료	712	550
접대비	849	1,540
등기소송비	717	89
용역비	54,137	53,983
기타관리비	3,607	5,896
계	717,345	815,836

19. 부가가치계산에 필요한 사항

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

과목	당반기	전반기
급여	294,265	325,334
퇴직급여	25,451	63,613
복리후생비	25,224	29,505
세금및공과금	101,461	98,541
임차료	11,880	11,880
감가상각비	17,814	22,564
무형자산상각비	29,204	64,162

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 누적 결손금이 66,554백만원에 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.