

대원상호저축은행 주식회사

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 28 기 분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 09월 30일 까지

제 27 기 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

동현회계법인

목 차

분기재무제표 검토보고서-----	1
분기재무제표	
분기재무상태표-----	4
분기손익계산서-----	6
분기자본변동표-----	7
분기현금흐름표-----	8
주석-----	10

분기재무제표 검토보고서

대원상호저축은행 주식회사
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 대원상호저축은행 주식회사(이하 '회사')의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2024년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2024년과 2023년 9월 30일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서, 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 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 아니합니다.

한정의견의 근거

회사의 재무제표는 계속기업으로 존속할 것이라는 가정을 전제로 작성되었으므로 회사의 자산과 부채가 정상적인 사업활동과정을 통하여 장부가액으로 회수되거나 상환될 수 있다는 가정하에 회계처리 되었습니다.

그러나 회사의 지속적인 손실 발생으로 인하여 당분기말 현재 누적된 결손이 56,547백만원입니다. 회사의 재무상태와 영업의 특징을 고려할 때, 자본확충계획에 따른 영업정상화와 유상증자에 대한 이행여부가 불확실합니다. 이 상황은 계속기업으로서의 존속능력에 유의적 의문을 제기할 수 있는 중요한 불확실성의 존재를 나타냅니다. 재무제표에는 이 사실이 적절하게 공시되지 않았습니다.

한정의견

본인의 검토결과 한정의견의 근거 문단에서 설명하고 있는 사항을 제외하고는 상기 분기재무제표가 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

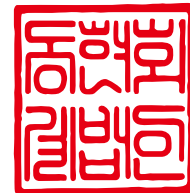
기타사항

본인은 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2024년 3월 20일의 감사보고서에서 한정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 강남구 논현로 652(논현동, 한일빌딩4층)

동 현 회 계 법 인

대표이사 장 선택



2024년 11월 15일

이 검토보고서는 검토보고서일(2024년 11월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기 재무제표

대원상호저축은행 주식회사

제 28 기 분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 09월 30일 까지

제 27 기 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

대원상호저축은행 주식회사 대표이사 김 춘 식

본점 소재지 : (도로명주소) 경상북도 경주시 북문로 126(성동동)

(전 화) 054-773-2222

분기 재무상태표

제28기 분기 2024년 9월 30일 현재

제27기 2023년 12월 31일 현재

대원상호저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과목	제28(당) 분기말	제27(전)기말
자 산		
I. 현금및예치금	3,663,097,665	2,950,718,472
1. 현금(주석17)	59,510,957	47,135,071
2. 예치금(주석3,5,16,17)	3,603,586,708	2,903,583,401
II. 유가증권	-	17,920,000
1. 만기보유증권(주석4,5,16)	-	17,920,000
III. 대출채권(주석6,16,17)	31,256,060	38,376,089
1. 일반자금대출	31,571,776	38,763,723
대손충당금	(315,716)	(387,634)
2. 종합통장대출	2,161,251	3,679,466
대손충당금	(2,161,251)	(3,679,466)
IV. 유형자산(주석7,17)	22,993,679	34,679,685
1. 기타의유형자산	552,566,065	551,777,155
감가상각누계액	(529,572,386)	(517,097,470)
V. 기타자산	152,223,582	1,519,877,045
1. 보증금(주석19)	50,726,000	1,350,726,000
2. 미수수익	8,217,193	13,493,228
대손충당금	(82,171)	(134,931)
3. 선급비용	17,077,390	1,276,758
4. 선급금(주석 17)	6,070,575	11,119,363
5. 무형자산(주석8,17)	50,689,358	62,695,831
6. 잡자산(주석16)	19,657,237	28,637,901
대손충당금	(132,000)	(225,456)
7. 내국환(주석16)	-	52,288,351
자 산 총 계	3,869,570,986	4,561,571,291
부 채		
I. 예수부채	3,579,649,482	4,077,301,793
1. 예수부채(주석9,16,19)	3,579,649,482	4,077,301,793
II. 기타부채	196,685,439	235,497,590
1. 퇴직급여충당부채(주석10)	171,262,520	231,693,150
퇴직연금운용자산	(138,553,810)	(206,187,581)
2. 미지급금	399,000	300,000
3. 미지급비용	114,327,889	145,647,251
4. 잡부채	1,206,830	7,818,740
5. 내국환(주석16)	48,043,010	56,226,030

과목	제28(당) 분기말		제27(전)기말	
부채총계		3,776,334,921		4,312,799,383
자본				
I. 자본금		56,780,100,000		56,290,100,000
1. 보통주자본금(주식1,11)	56,780,100,000		56,290,100,000	
II. 자본조정		(140,185,000)		(135,045,000)
1. 주식할인발행차금	(140,185,000)		(135,045,000)	
III. 결손금		(56,546,678,935)		(55,906,283,092)
1. 미처리결손금	(56,546,678,935)		(55,906,283,092)	
자본총계		93,236,065		248,771,908
부채 및 자본총계		3,869,570,986		4,561,571,291

별첨 주석 참조

분기손익계산서

제28기 분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지
제27기 분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

대원상호저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제28(당) 분기		제27(전) 분기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
I. 영업수익	24,783,438	71,120,580	38,141,366	103,871,966
(1) 이자수익(주석16)	23,738,725	67,624,915	33,992,649	95,310,715
1. 예치금이자	22,883,117	65,002,797	31,024,135	90,186,132
2. 만기보유증권이자	44,699	145,531	54,469	161,631
3. 대출금이자	567,830	1,908,406	2,705,501	4,318,421
4. 기타이자수익	243,079	568,181	208,544	644,531
(2) 수수료수익	38,715	95,365	41,304	205,654
1. 송금수입수수료	700	700	-	-
2. 기타수입수수료	38,015	94,665	41,304	205,654
(3) 대출채권평가및처분이익	1,014,832	3,347,540	4,107,413	8,355,597
1. 대손충당금환입	1,014,832	3,347,540	4,107,413	8,355,597
(4) 기타영업수익	(8,834)	52,760	-	-
1. 기타자산대손충당금환입	(8,834)	52,760	-	-
II. 영업비용	243,922,176	720,352,181	260,325,597	786,690,737
(1) 이자비용(주석16)	32,706,953	102,444,885	53,645,759	143,267,812
1. 예수부채이자	32,515,693	101,870,822	53,420,779	142,511,500
2. 기타이자비용	191,260	574,063	224,980	756,312
(2) 수수료비용	13,475,386	59,247,776	1,619,509	38,917,028
1. 송금지급수수료	2,000	6,500	1,500	5,000
2. 연체대출금회수수료	440,000	1,320,000	550,000	1,339,250
3. 기타지급수수료	13,033,386	57,921,276	1,068,009	37,572,778
(3) 판매비와관리비(주석12,19,20)	192,846,754	544,058,240	198,440,650	585,712,950
1. 급여	84,174,605	242,123,123	83,347,441	254,111,328
2. 퇴직급여	6,795,800	20,652,820	7,136,550	24,252,150
3. 경비	101,876,349	281,282,297	107,956,659	307,349,472
(4) 기타영업비용	4,893,083	14,601,280	6,619,679	18,792,947
1. 예금보험료	4,893,083	14,601,280	6,606,302	18,758,027
2. 기타자산대손상각비	-	-	13,377	34,920
III. 영업이익(손실)	(219,138,738)	(649,231,601)	(222,184,231)	(682,818,771)
IV. 영업외수익	2,609,225	8,835,758	4,232,949	11,704,635
1. 기타영업외수익	2,609,225	8,835,758	4,232,949	11,704,635
V. 영업외비용	-	-	-	10,685,410
1. 기타영업외비용	-	-	-	10,685,410
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)	(216,529,513)	(640,395,843)	(217,951,282)	(681,799,546)
VII. 법인세비용(주석13)	-	-	-	-
VIII. 분기순이익(손실)	(216,529,513)	(640,395,843)	(217,951,282)	(681,799,546)
IX. 주당이익(손실)(주석14)				
1. 기본주당순이익(손실)	(19)	(57)	(20)	(61)

별첨 주석 참조

분기 자본 변동표

제28기 분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제27기 분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

대원상호저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본조정	이익잉여금	총 계
2023.01.01(전분기초)	55,340,100,000	(128,151,000)	(54,981,934,111)	230,014,889
1. 분기순이익(손실)	-	-	(681,799,546)	(681,799,546)
2. 유상증자	700,000,000	(4,844,000)	-	695,156,000
2023.09.30(전분기말)	56,040,100,000	(132,995,000)	(55,663,733,657)	243,371,343
2024.01.01(당분기초)	56,290,100,000	(135,045,000)	(55,906,283,092)	248,771,908
1. 분기순이익(손실)	-	-	(640,395,843)	(640,395,843)
2. 유상증자	490,000,000	(5,140,000)	-	484,860,000
2024.09.30(당분기말)	56,780,100,000	(140,185,000)	(56,546,678,935)	93,236,065

별첨 주석 참조

분기 현금흐름표

제28기 분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제27기 분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

대원상호저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과목	제28(당) 분기	제27(전) 분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,793,515,046)	(767,547,434)
1. 분기순이익(손실)	(640,395,843)	(681,799,546)
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	55,311,930	96,405,096
퇴직급여	20,652,820	24,252,150
감가상각비	12,474,916	22,736,779
무형자산상각비	22,184,194	49,381,247
기타자산대손상각비	-	34,920
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(9,394,219)	(14,927,979)
대손충당금환입	3,347,540	8,355,597
기타자산대손충당금환입	52,760	-
이자수익	5,993,919	6,572,382
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(1,199,036,914)	(167,225,005)
예치금의 증가	(726,952,082)	(683,166,619)
대출채권의 감소	10,374,113	12,372,989
만기보유증권의 감소	17,920,000	-
미수수익의 감소(증가)	5,276,035	(3,492,017)
선급금의 감소(증가)	-	(26,710,662)
선급비용의 증가	(15,800,632)	(13,755,608)
잡자산의 감소	8,980,664	1,013,959
미회수내국환채권의 감소(증가)	52,288,351	(2,462,473)
미지급금의 증가	99,000	100,000
미지급비용의 증가(감소)	(31,319,362)	66,525,106
예수부채의 증가(감소)	(497,652,311)	474,414,781
잡부채의 감소	(6,611,910)	(778,140)
미지급내국환채무의 증가(감소)	(8,183,020)	49,280,010
퇴직급여부채의 감소	(81,083,450)	-
퇴직연금운용자산의 감소(증가)	73,627,690	(40,566,331)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	1,294,082,157	(415,095)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,300,000,000	-
임차보증금의 회수	1,300,000,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(5,917,843)	(415,095)
기타유형자산의 취득	463,426	-
기타무형자산의 취득	951,181	415,095
선급금의 증가	4,503,236	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	484,860,000	695,156,000

과목	제28(당) 분기		제27(전) 분기	
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	484,860,000		695,156,000	
유상증자	484,860,000		695,156,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 감소 (I + II + III)		(14,572,889)		(72,806,529)
V. 기초의 현금		142,103,286		219,307,729
VI. 분기말의 현금		127,530,397		146,501,200

별첨 주석 참조

주석

제28기 분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제27기 분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

대원상호저축은행 주식회사

1. 회사의 개요

대원상호저축은행 주식회사(이하 '회사')는 신용계업무 등을 주업으로 1998년 2월 6일에 설립되었으며, 1998년 3월 30일자로 오성상호신용금고를 인수하여 영업을 개시하였습니다. 회사의 본점은 경상북도 경주시에, 지점은 경상북도 포항시에 소재하고 있습니다.

회사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정 등에 의거하여 사업을 영위하고 있으며, 자기자본의 규모에 따라 영업범위를 제한받고 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치, 위치변경 또는 폐지, 합병 또는 해산, 영업의 양수도 및 폐지, 계약의 이전 및 자본금의 감소 등에 대하여는 감독기관인 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

당분기말 현재 회사의 보통주자본금은 56,780,100천원이며, (주)대아상호저축은행이 회사 발행주식의 100%를 소유하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되는 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용한 것을 제외하고는 전기재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일하게 적용되었습니다.

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

- '제2장 ' 재무제표의 작성과 표시 I' - 부채의 유동·비유동 분류

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야 하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 또한, 부채의 결제에 자가지분상품의 이전도 포함되나, 계약 상대방의 선택에 따라 기업이 자신의 지분상품을 이전하여 부채를 결제할 수 있는 조건은 부채의 분류에 영향을 미치지 않습니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3. 예치금

(1) 당분기말과 전기말 현재 회사의 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	예치기관	당분기말		전기말	
		연이자율	금액	연이자율	금액
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3.58 ~ 3.65%	2,800,000	3.84%	2,000,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	3.87 ~ 4.06%	153,844	4.71%	184,839
기타예치금	우체국	0.12%	581,724	0.50%	623,776
보통예치금	대구은행	0.10%	68,019	0.10%	94,968
합계			3,603,587		2,903,583

(2) 당분기말과 전기말 현재 회사의 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한내역
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	500,000	500,000	금융업무담보
지급준비예치금(주1)	상호저축은행중앙회	153,844	184,839	지급준비자산
합계		653,844	684,839	

(주1) 회사는 상호저축은행법 등 관련 규정에 따라 상호저축은행중앙회에 지급준비예치금을 예치하고 있으며, 동 잔액을 한도로 상호저축은행중앙회와 단기차입약정, 어음재할인약정 및 콜차입약정을 체결하고 있습니다(주석 5 및 18 참조).

(3) 당분기말과 전기말 현재 회사의 예치금의 만기일까지의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	당분기말			전기말		
	1년이내	1년초과	소계	1년이내	1년초과	소계
중앙회예치금	2,800,000	-	2,800,000	2,000,000	-	2,000,000
지급준비예치금	-	153,844	153,844	-	184,839	184,839
기타예치금	581,724	-	581,724	623,776	-	623,776
보통예치금	68,019	-	68,019	94,968	-	94,968
합 계	3,449,743	153,844	3,603,587	2,718,744	184,839	2,903,583

4. 유가증권

당분기말과 전기말 현재 회사의 만기보유증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	종 류	당분기말				전기말
		연이자율(%)	액면가액	취득가액	장부가액	장부가액
국채	국민주택채권	-	-	-	-	17,920

상기 만기보유증권은 전액 상호저축은행법에 따른 지급준비자산으로 보유하고 있으며, 당분기말과 전기말 현재 만기일에 대한 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

기 간	당분기말	전기말
1년 이내	-	17,920

5. 지급준비자산

회사는 상호저축은행법 등 관계 법령에 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, 당분기말과 전기말 현재 지급준비자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기말	전기말
지급준비에치금	153,844	184,839
지급준비유가증권	-	17,920
합계	153,844	202,759

6. 대출채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 회사의 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	연이자율(%)	당분기말	전기말
일반자금대출	5.0 ~ 17.0	31,572	38,764
종합통장대출	6.0	2,161	3,679
합계		33,733	42,443

(2) 당분기말과 전기말 현재 회사의 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 고객 및 자금용도별 대출현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
개인(가계자금, 운전자금)	33,733	100.00%	42,443	100.00%
기타	-	0.00%	-	0.00%
합계	33,733	100.00%	42,443	100.00%

(3) 당분기말과 전기말 현재 회사의 대출채권의 주요 산업별 분류내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
기타	33,733	100%	42,443	100.00%

(4) 당분기말과 전기말 현재 회사의 대출채권에 대한 자산건전성분류 현황과 대손충당금 설정내역은 다음과 같습니다.

가. 당분기말

(단위 : 천원)

구분	정상	추정손실	합계	대손충당금
일반자금대출	31,572	-	31,572	316
종합통장대출	-	2,161	2,161	2,161
합계	31,572	2,161	33,733	2,477
대손충당금	316	2,161	2,477	
충당금설정률	1.00%	100.00%	7.34%	

나. 전기말

(단위 : 천원)

대출금	정상	추정손실	합계	대손충당금
일반자금대출	38,764	-	38,764	388
종합통장대출	-	3,679	3,679	3,679
합계	38,764	3,679	42,443	4,067
대손충당금	388	3,679	4,067	
충당금설정률	1.00%	100.00%	9.58%	

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

(단위 : 천원)

구분	당분기말	전기말	전기초
대출채권	33,733	42,443	73,965
대손충당금	2,477	4,067	29,577
설정비율	7.34%	9.58%	39.99%

(6) 당분기와 전분기 중 회사의 대출채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
기초잔액	4,067	29,577
대손상각(제각)	(81)	(19,754)
상각채권회수	1,745	3,013
대손충당금 환입	(3,254)	(8,340)
기말잔액	2,477	4,496

한편, 회사가 제각처리하였으나 소멸시효가 완성되지 아니한 채권잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기말	전기말
할인어음	24,557	24,557
계약금액내대출	44,445	44,445
일반자금대출	5,869	5,879
종합통장대출	241,359	244,674
합계	316,230	319,555

(7) 당분기말과 전기말 현재 회사의 대출채권의 기간별 내역은 다음과 같습니다.

가. 당분기말

(단위 : 천원)

구분	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합계
일반자금대출	-	2,833	-	28,739	31,572
종합통장대출	2,161	-	-	-	2,161
합계	2,161	2,833	-	28,739	33,733

나. 전기말

(단위 : 천원)

구분	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합계
일반자금대출	1,374	2,819	2,523	32,048	38,764
종합통장대출	3,679	-	-	-	3,679
합계	5,053	2,819	2,523	32,048	42,443

7. 유형자산

(1) 당분기와 전분기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 당분기

(단위 : 천원)

과 목	기초장부가액	취득 및 자본적지출	감가상각비	처분 및 폐기	기말장부가액
기타의 유형자산	34,679	789	(12,475)	-	22,993

나. 전분기

(단위 : 천원)

과 목	기초장부가액	취득 및 자본적지출	감가상각비	처분 및 폐기	기말장부가액
기타의 유형자산	38,757	7,915	(22,737)	-	23,935

(2) 당분기말 현재 회사의 보험가입현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험종류	부보자산	부보처	부보금액
화재보험	유형자산(건물)	현대해상화재보험(주)	665,000
	유형자산(시설등)		350,000
합 계			1,015,000

8. 무형자산

(1) 당분기와 전분기 중 회사의 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

가. 당분기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	상각	기말
기타의무형자산	62,697	10,177	(22,185)	50,689

나. 전분기

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	상각	기말
기타의무형자산	106,620	11,620	(49,381)	68,859

(2) 당분기와 전분기의 무형자산상각비는 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석 12 참조).

9. 예수부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 회사의 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	연이자율(%)	당분기말	전기말
예수부채			
보통예금	0.10	30,231	31,968
별단예금	-	2,326	2,237
수입부금	9.46	251	251
자유적립예금	2.30~3.50	39	37
정기예금	2.10~5.20	3,493,682	3,989,989
정기적금	1.00~2.30	53,120	52,820
합 계		3,579,649	4,077,302

(2) 당분기말과 전기말 현재 회사의 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합 계
당분기말	3,533,949	45,700	-	-	3,579,649
전기말	3,995,792	76,510	5,000	-	4,077,302

(3) 당분기말과 전기말 현재 타 금융회사 및 상호저축은행중앙회로부터 수납한 예수금은 없습니다.

10. 퇴직급여충당부채

(1) 당분기와 전분기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
기초잔액	231,693	209,322
기중 증가액	20,653	24,252
기중 감소액	(81,083)	-
기말잔액	171,263	233,574

(2) 회사는 KB증권(주)에 확정급여형 퇴직연금을 가입하고 있으며, 당분기와 전분기 중 퇴직연금운용자산의 변동 및 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
기초잔액	206,188	166,948
기중 증가액	3,579	47,138
기중 감소액	(71,212)	-
기말잔액	138,555	214,086
구성내역		
현금및현금성자산	-	-
정기예금	138,555	214,086

11. 자본금

당분기말과 전기말 현재 회사가 발행할 주식의 총수는 각 20,000,000주이며, 1주 당 액면금액은 5,000원입니다. 당분기말과 전기말 현재 회사의 발행주식 총수는 각각 11,356,020주 및 11,258,020주 이며, 보통주자본금은 각각 56,780,100천원, 56,290,100천원입니다.

12. 판매비와관리비

당분기와 전분기의 회사의 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
1.급여	84,175	242,123	83,347	254,111
2.퇴직급여	6,796	20,653	7,137	24,252
3.경비	101,875	281,282	107,956	307,349
복리후생비	7,807	21,700	7,890	24,422
여비교통비	1,784	5,159	1,635	4,920
통신비	2,848	8,545	2,010	6,047
전력및수도료	2,412	7,861	2,912	7,887
도서인쇄비	210	1,006	210	646
세금과공과	25,233	74,424	25,262	74,704
임차료	11,032	22,912	5,940	17,820
소모품비	175	552	323	492
전산업무비	36,874	97,263	36,153	91,671
감가상각비	4,135	12,475	7,090	22,737
무형자산상각비	7,202	22,184	16,743	49,381
수선유지비	408	408	198	295
보험료	24	72	24	72
접대비	154	616	204	654
등기소송비	108	433	11	31
연수비	-	1,400	-	1,500
용역비	1,086	3,258	1,086	3,258
잡비	383	1,014	265	812
합계	192,846	544,058	198,440	585,712

13. 법인세비용

(1) 당분기와 전분기의 법인세(지방소득세 제외) 법정세율은 과세표준금액 2억원 이하에 대하여 9.0%, 2억원 초과 200억원 이하에 대하여 19.0%이고, 200억원 초과분에 대하여 21.0%인 바, 당분기와 전분기 중 법인세비용차감전순손실 및 세무상 이월결손금 등으로 인하여 회사가 부담하는 법인세는 없습니다.

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

14. 주당손실

(1) 당분기와 전분기의 회사의 기본주당순손실의 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주분기순이익(손실)	(216,529,513)원	(640,395,843)원	(217,951,282)원	(681,799,546)원
유통보통주식수	11,344,411주	11,306,661주	11,167,580주	11,130,599주
기본주당순이익(손실)	(19)/주	(57)/주	(20)원/주	(61)원/주

(2) 기본주당순손실을 계산하기 위한 가중평균 유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 일)

구분	당분기			전분기		
	주식수	가중치	가중평균 유통보통주식수	주식수	가중치	가중평균 유통보통주식수
기초	11,258,020	274/274	11,258,020	11,068,020	273/273	11,068,020
2024-02-26	20,000	217/274	15,839	40,000	215/273	31,502
2024-03-26	14,000	188/274	9,606	54,000	129/273	25,517
2024-04-25	16,000	158/274	9,226	46,000	33/273	5,560
2024-05-28	12,000	125/274	5,474	-	-	-
2024-06-24	14,000	98/274	5,007	-	-	-

구분	당분기			전분기		
	주식수	가중치	가중평균 유통보통주식수	주식수	가중치	가중평균 유통보통주식수
2024-07-26	14,000	66/274	3,372	-	-	-
2024-09-26	8,000	4/274	117	-	-	-
가중평균			11,306,661			11,130,599

(3) 희석주당순손실

회사는 당분기와 전분기 중 희석증권을 발행하지 아니하였으므로 희석주당순손실은 기본주당순손실과 동일합니다.

15. 포괄손익계산서

당분기와 전분기의 포괄손익계산서의 내용은 다음과 같습니다.

포괄손익계산서

제 28 (당)분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제 27 (전)분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

대원상호저축은행 주식회사

(단위 : 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 분기순이익(손실)	(216,530)	(640,396)	(217,951)	(681,800)
II. 기타포괄손익	-	-	-	-
III. 분기포괄순이익(손실)	(216,530)	(640,396)	(217,951)	(681,800)

16. 이자수익과 이자비용이 있는 자산·부채

당분기와 전분기 중 회사의 이자수익과 이자비용이 있는 자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 이자수익이 있는 자산

(단위 : 천원)

과 목	당분기		전분기	
	평균금액	이자수익	평균금액	이자수익
예치금 (*)	2,578,142	65,003	3,249,682	90,186
만기보유증권	14,587	146	17,920	162
대출채권	32,663	1,908	37,656	4,318
종업원대여금	15,318	349	23,643	536
내국환	22,796	219	6,317	109
합 계	2,663,506	67,625	3,335,218	95,311

(*)재무상태표상 현금및현금성자산으로 분류된 보통예치금을 포함한 금액입니다.

(2) 이자비용이 있는 부채

(단위 : 천원)

과 목	당분기		전분기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수부채	3,670,635	101,871	4,526,710	142,512
내국환	22,796	574	32,249	756
합 계	3,693,431	102,445	4,558,959	143,268

17. 현금흐름표

(1) 회사의 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산을 의미하며, 당분기말과 전분기말 현재 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
현금	59,511	31,528
보통예치금	68,019	114,973
합계	127,530	146,501

(2) 회사의 현금흐름표는 간접법으로 작성되었으며, 당분기와 전분기의 현금의 유입과 유출이 없는 주요 거래의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
대출채권의 제각처리	81	19,754
선급금의 무형자산 대체	9,227	11,205
선급금의 유형자산 대체	325	7,915

18. 우발채무와 약정사항

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

19. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 회사의 특수관계는 다음과 같습니다.

특수관계	특수관계자명
지배기업	(주)대아상호저축은행
기타 특수관계자	(주)대아산업개발
	(주)다· 와이
	동대건설(주)
	(주)포항디씨
	황OO 외 2인

(2) 당분기와 전분기 중 발생한 특수관계자의 거래내역은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자명	당분기	전분기
		임차료	임차료
기타 특수관계자	동대건설(주)	7,700,000	-

(3) 당분기와 전기말 현재 회사의 특수관계자와의 주요한 채권·채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기말		전기말	
	임차보증금	예수부채	임차보증금	예수부채
(주)대아산업개발	-	3	-	3
(주)다· 와이	-	27	-	27
동대건설(주)	-	388	1,300,000	387
(주)포항디씨	-	1	-	1
황OO 외 2인	-	257	-	257
합계	-	676	1,300,000	675

(4) 회사는 모든 이사를 포함하여 직·간접적으로 당해 회사활동의 계획·지휘·통제에 대한 권한과 책임을 가진 자를 주요 경영진으로 판단하고 있으며, 당분기와 전분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
급여	90,616	39,451
퇴직급여	7,551	3,288
합계	98,167	42,739

20. 부가가치계산에 필요한 사항

당분기와 전분기의 부가가치 계산에 필요한 계정별 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	84,175	242,123	83,347	254,111
퇴직급여	6,796	20,653	7,137	24,252
복리후생비	7,807	21,700	7,890	24,422
임차료	11,032	22,912	5,940	17,820
세금과공과	25,233	74,424	25,262	74,704
감가상각비	4,135	12,475	7,090	22,737
무형자산상각비	7,202	22,184	16,743	49,381
합계	146,380	416,471	153,409	467,427

21. 종업원복지

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