

대원상호저축은행 주식회사

분기 재무제표에 대한 검 토 보 고 서

제 30 (당) 기 1분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 29 (전) 기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

미성회계법인

목 차

분기재무제표 검토보고서	1
분기재무제표	
분기재무상태표	5
분기손익계산서	7
분기자본변동표	9
분기현금흐름표	10
분기재무제표에 대한 주석	12

분기재무제표 검토보고서

대원상호저축은행 주식회사
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 대원상호저축은행 주식회사의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2026년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2026년과 2025년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간의 분기손익계산서와 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기재무제표를 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 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

- 계속기업가정의 불확실성

주석 21에서 논의된 바와 같이, 분기재무제표는 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 57,944백만원에 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. 분기재무제표에는 이와 같은 사실이 충분히 공시되지 않았습니다.

한정의견

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

기타사항

회사의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 우리가 감사하였으며, 2026년 3월 20일자의 감사보고서에서 한정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대구광역시 달서구 당산로 137 2층(감삼동)

미성회계법인 대표이사 김 동 열



2026년 5월 22일

이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 5월 22일) 현재로 유효합니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 회사의 분기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생하는 경우에는 이 검토보고서를 수정할 필요가 있을 수 있습니다.

(첨부)분기재무제표

대원상호저축은행 주식회사

제 30 (당) 기 1분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 29 (전) 기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

대원상호저축은행 주식회사 대표이사 김춘식

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

(전 화) 054-773-2222

"검토를 받은 분기재무제표"

분기재무상태표

제 30 (당) 기 1분기 2026년 03월 31일 현재

제 29 (전) 기 2025년 12월 31일 현재

대원상호저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 30 (당) 기 1분기		제 29 (전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		3,267,511,239		3,209,523,885
1. 현금및현금성자산(주석 3,15,17)	169,222,798		106,029,613	
2. 예치금(주석 3,4,17)	3,098,288,441		3,103,494,272	
II. 유가증권		-		-
III. 대출채권(주석 5,17)		18,138,845		19,446,065
1. 일반자금대출	18,322,064		19,642,489	
대손충당금	(183,219)		(196,424)	
2. 종합통장대출	1,300,638		1,466,422	
대손충당금	(1,300,638)		(1,466,422)	
IV. 유형자산(주석 6)		26,896,446		29,552,958
1. 기타의 유형자산	548,954,759		548,137,019	
감가상각누계액	(522,058,313)		(518,584,061)	
V. 기타자산		116,491,823		124,022,713
1. 무형자산(주석 7)	24,330,117		26,310,893	
2. 보증금	50,726,000		50,726,000	
3. 미수수익	3,351,152		7,770,948	
대손충당금	(33,511)		(77,709)	
4. 선급비용	22,219,796		7,806,496	
5. 선급금	3,489,498		9,999,296	
6. 사외적립자산(주석 9)	2,096,345		-	
7. 미회수내국환채권(주석 17)	351,480		2,633,476	
8. 잡자산(주석 17)	9,960,946		18,853,313	
자 산 총 계		<u>3,429,038,353</u>		<u>3,382,545,621</u>
부 채				
I. 예수부채(주석 8,16,17)		3,221,639,886		3,198,419,129
1. 요구불예금	33,905,312		28,842,598	
2. 기한부예금	3,187,734,574		3,169,576,531	
II. 차입부채		-		-
III. 기타부채		115,771,213		106,378,701

과 목	제 30 (당) 기 1분기		제 29 (전) 기	
1. 퇴직급여충당부채(주석 9)	171,380,940		173,053,030	
퇴직연금운용자산(주석 9)	(171,380,940)		(172,754,803)	
2. 미지급금	400,000		300,000	
3. 미지급비용	91,817,970		100,270,274	
4. 미지급내국환채무(주석 17)	21,831,393		3,387,550	
5. 잡부채	1,721,850		2,122,650	
부 채 총 계		3,337,411,099		3,304,797,830
자 본				
I. 자본금(주석 10)		58,190,100,000		57,850,100,000
1. 보통주자본금	58,190,100,000		57,850,100,000	
II. 자본조정		(154,631,000)		(151,701,000)
1. 주식할인발행차금	(154,631,000)		(151,701,000)	
III. 결손금		(57,943,841,746)		(57,620,651,209)
1. 미처리결손금	(57,943,841,746)		(57,620,651,209)	
자 본 총 계		91,627,254		77,747,791
부 채 와 자 본 총 계		<u>3,429,038,353</u>		<u>3,382,545,621</u>

첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"
분 기 손 익 계 산 서

제 30 (당) 기 1분기 (2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지)

제 29 (전) 기 1분기 (2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지)

대원상호저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 30 (당) 기 1분기		제 29 (전) 기 1분기	
I. 영업수익		22,252,219		30,320,643
(1)이자수익(주석 17)	21,571,964		29,177,445	
1.예치금이자	21,265,669		28,472,410	
2.대출금이자	271,280		561,082	
3.기타이자수익	35,015		143,953	
(2)유가증권평가 및 처분이익	-		-	
(3)대출채권평가및처분이익	446,121		1,086,537	
1.대손충당금환입	446,121		1,086,537	
(4)수수료수익	65,436		29,414	
1.수입수수료	65,436		29,414	
(5)기타영업수익	168,698		27,247	
1.기타자산대손충당금환입	168,698		27,247	
II. 영업비용		286,569,894		241,257,666
(1)이자비용(주석 17)	22,274,353		28,323,493	
1.예수부채이자	22,142,878		28,142,661	
2.기타이자비용	131,475		180,832	
(2)유가증권평가및처분손실	-		-	
(3)대출채권평가및처분손실	-		-	
(4)수수료비용	12,146,101		13,525,272	
1.기타지급수수료	12,146,101		13,525,272	
(5)판매비와관리비(주석 18,19)	247,879,707		194,912,024	
1.인건비(주석 16)	84,878,993		92,056,661	
2.경비	163,000,714		102,855,363	
(6)기타영업비용	4,269,733		4,496,877	
1.예금보험료	4,269,733		4,496,877	
III. 영업이익(손실)		(264,317,675)		(210,937,023)
IV. 영업외수익		4,418,278		4,774,327
1.기타영업외수익	4,418,278		4,774,327	
V. 영업외비용		63,291,140		10,400
1.기부금	63,291,140		-	
2.잡손실	-		10,400	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(323,190,537)		(206,173,096)
VII. 법인세비용(주석 12)		-		-
VIII. 분기순이익(손실)		(323,190,537)		(206,173,096)

과 목	제 30 (당) 기 1분기		제 29 (전) 기 1 분기	
IX.주당손익(주석 13)				
1. 기본 및 희석주당순이익(손실)		(28)		(18)

첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 자본 변동표

제 30 (당) 기 1분기 (2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지)

제 29 (전) 기 1분기 (2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지)

대원상호저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2025년 01월 01일 [전기초]	56,990,100,000	(142,468,000)	(56,748,641,781)	98,990,219
- 유상증자	210,000,000	(2,283,000)	-	207,717,000
- 분기순이익	-	-	(206,173,096)	(206,173,096)
2025년 03월 31일 [전분기말]	<u>57,200,100,000</u>	<u>(144,751,000)</u>	<u>(56,954,814,877)</u>	<u>100,534,123</u>
2026년 01월 01일 [당기초]	57,850,100,000	(151,701,000)	(57,620,651,209)	77,747,791
- 유상증자	340,000,000	(2,930,000)	-	337,070,000
- 분기순이익	-	-	(323,190,537)	(323,190,537)
2026년 03월 31일 [당분기말]	<u>58,190,100,000</u>	<u>(154,631,000)</u>	<u>(57,943,841,746)</u>	<u>91,627,254</u>

첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

"검토를 받은 분기재무제표"

분기 현금흐름표

제 30 (당) 기 1분기 (2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지)

제 29 (전) 기 1분기 (2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지)

대원상호저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 30 (당) 기 1분기		제 29 (전) 기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(273,876,815)		(161,792,530)
1. 당기순이익	(323,190,537)		(206,173,096)	
2. 현금의유출이없는비용등의가산	8,269,552		16,319,487	
가. 퇴직급여	2,051,250		6,478,050	
나. 감가상각비	3,474,252		2,647,526	
다. 무형자산상각비	2,744,050		7,193,911	
3. 현금의유입이없는수익등의차감	(614,819)		(1,113,784)	
가. 대손충당금환입	446,121		1,086,537	
나. 기타자산대손충당금환입	168,698		27,247	
4. 영업활동으로인한자산·부채의변동	41,658,989		29,174,863	
가. 대출채권의감소(증가)	1,753,341		5,331,261	
나. 예치금의감소(증가)	5,205,831		217,806,102	
다. 미수수익의감소(증가)	4,419,796		2,724,685	
라. 선급비용의감소(증가)	(14,413,300)		(17,606,308)	
마. 선급금의감소(증가)	4,928,784		-	
바. 미회수내국환채권의감소(증가)	2,281,996		(28,465)	
사. 잡자산의감소(증가)	9,016,867		(3,471,736)	
아. 퇴직금의지급	(3,723,340)		(10,321,750)	
자. 퇴직연금운용자산의감소(증가)	(722,482)		(427,051)	
차. 예수부채의증가(감소)	23,220,757		(144,291,618)	
카. 미지급금의증가(감소)	100,000		(100,000)	
타. 미지급비용의증가(감소)	(8,452,304)		(28,039,962)	
파. 미지급내국환채무의증가(감소)	18,443,843		8,115,065	
하. 잡부채의증가(감소)	(400,800)		(515,360)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		-		(2,464,392)
1. 투자활동으로인한 현금유입액	-		-	
2. 투자활동으로인한 현금유출액	-		(2,464,392)	
가. 선급금의증가	-		2,464,392	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		337,070,000		207,717,000
1. 재무활동으로인한 현금유입액	337,070,000		207,717,000	

과목	제 30 (당) 기 1분기		제 29 (전) 기 1분기	
가.유상증자	337,070,000		207,717,000	
2.재무활동으로인한현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가 (I+II+III)		63,193,185		43,460,078
V. 기초의 현금		106,029,613		98,516,555
VI. 기말의 현금 (주석 15)		<u>169,222,798</u>		<u>141,976,633</u>

첨부된 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다.

주석

제 30 (당) 기 1분기 (2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지)

제 29 (전) 기 1분기 (2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지)

대원상호저축은행 주식회사

1. 회사의 개요

대원상호저축은행 주식회사(이하 '회사')는 신용계업무 등을 주업으로 1998년 2월 26일에 설립되었으며, 1998년 3월 30일자로 오성상호신용금고를 인수하여 영업을 개시하였습니다. 회사의 본점은 경상북도 경주시에, 지점은 경상북도 포항시에 소재하고 있습니다.

회사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정 등에 따라 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 58,190,100천원이며, (주)대아상호저축은행이 회사 발행주식의 100%를 소유하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책

회사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성하고 있는 바, 중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2025년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

3. 예치금

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

구분	예치기관	당분기말		전기말	
		연이자율(%)	금액	연이자율(%)	금액
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	2.56 ~ 2.60%	2,500,000	2.50 ~ 2.51%	2,500,000
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	2.73%	132,728	3.07 ~ 3.58%	148,137
기타예치금	우체국	0.23%	465,560	0.35%	455,358
보통예치금	대구은행	0.10%	77,004	0.10%	55,004
계			3,175,292		3,158,499

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

구분	금융기관	당분기말	전기말	사용제한내역
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	500,000	500,000	금융업무담보
지급준비예치금 (주)	상호저축은행중앙회	132,728	148,137	지급준비자산
계		632,728	648,137	

(주) : 지급준비예치금은 상호저축은행법 등 관련 규정에 따라 상호저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것이며, 동 잔액을 한도로 상호저축은행중앙회와 단기차입약정, 어음재할인약정 및 콜차입약정을 체결(주석 5 및 18 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
중앙회예치금	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
지급준비예치금	-	132,728	132,728	-	148,137	148,137
기타예치금	465,560	-	465,560	455,358	-	455,358
보통예치금	77,004	-	77,004	55,004	-	55,004
계	3,042,564	132,728	3,175,292	3,010,362	148,137	3,158,499

4. 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	132,728	148,137

5. 대출채권

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

과목	연이자율(%)	당분기말	전기말
일반자금대출	5.0 ~ 17.0	18,322	19,643
종합통장대출	6	1,301	1,466
계		19,623	21,109

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

구분	당분기말	전기말
개인(가계자금, 운전자금)	19,623	21,109
기타	-	-
계	19,623	21,109

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

구분	당분기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
기타	19,623	100.00%	21,109	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	18,322	-	-	-	-	18,322	183	1.00%
종합통장대출	-	-	-	-	1,301	1,301	1,301	100.00%
계	18,322	-	-	-	1,301	19,623	1,484	7.56%

나. 전기말

과목	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계	대손충당금	설정률
일반자금대출	19,643	-	-	-	-	19,643	197	1.00%
종합통장대출	-	-	-	-	1,466	1,466	1,466	100.00%
계	19,643	-	-	-	1,466	21,109	1,663	7.88%

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

구분	당분기말	전기말	전전기말
대출채권잔액	19,623	21,109	31,938
대손충당금	1,484	1,663	2,409
설정비율	7.56%	7.88%	7.54%

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

구분	당분기	전기
기초잔액	1,663	2,409
대손채권제각	-	(1,880)
상각채권환입	267	2,684
대손상각비(환입)	(446)	(1,550)
기말잔액	1,484	1,663

한편, 회사가 상각처리하였으나 소멸시효가 완성되지 아니한 채권액의 잔액은 당분기말 및 전기말 현재 각각 124,869천원 및 128,186천원 입니다.

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

가. 당분기말

과목	1년이내	1 ~ 2년	2 ~ 3년	3년초과	계
일반자금대출	549	-	-	17,773	18,322
종합통장대출	1,301	-	-	-	1,301
계	1,850	-	-	17,773	19,623

나. 전기말

종류	1년이내	1 ~ 2년	2 ~ 3년	3년초과	계
일반자금대출	892	-	-	18,751	19,643
종합통장대출	1,466	-	-	-	1,466
계	2,358	-	-	18,751	21,109

6. 유형자산

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

가. 당분기

과목	기초	취득/대체	감가상각	기말
기타의유형자산	29,553	817	3,474	26,896

나. 전분기

과목	기초	취득/대체	감가상각	기말
기타의유형자산	19,177		2,648	16,529

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

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

7. 무형자산

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

가. 당분기

구분	기초	취득/대체	상각	기말
개발비	6,191	-	529	5,662
기타의무형자산	20,121	763	2,216	18,668
계	26,312	763	2,745	24,330

나. 전분기

구분	기초	취득	상각	기말
개발비	8,305	-	529	7,776
기타의무형자산	40,944		6,665	34,279
계	49,249	-	7,194	42,055

(2) 당분기 및 전분기의 무형자산상각액은 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다(주석 19 참조).

8. 예수부채

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

과목	연이자율(%)	당분기말	전기말
예수금			
보통예금	0.10	31,870	26,715
별단예금	-	2,036	2,128
수입부금	9.46	251	251
자유적립예금	2.30	50	60
정기예금	2.60~3.00	3,187,413	3,147,245
정기적금	1.00	20	22,020
계		3,221,640	3,198,419

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

가. 당분기말

구분	1년이내	1년 ~ 2년	2년초과	계
예수금	3,221,600	40	-	3,221,640

나. 전기말

구분	1년이내	1년 ~ 2년	2년초과	계
예수금	3,198,379	-	40	3,198,419

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

9. 퇴직급여충당부채

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

구분	당분기	전분기
기초잔액	173,053	231,693
기중 설정액	2,051	7,061
기중 지급액	(3,723)	(81,083)
기말잔액	171,381	157,671

(2) 당사는 확정급여형 퇴직연금제도를 도입하고 있는 바 당분기 및 전분기 중 퇴직연금운용자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 당분기

구분	기초	납입	운용수익	지급	기말
퇴직연금운용자산	172,755	-	722	-	173,477

당분기말 현재 퇴직급여충당부채를 초과하는 2,096천원은 기타자산의 사외적립자산으로 계상하였습니다. 한편, 퇴직연금운용자산은 전액 예금의 형태로 운용되고 있습니다.

나. 전분기

구분	기초	납입	운용수익	지급	기말
퇴직연금운용자산	118,194	-	427	-	118,621

10. 자본금

당분기말과 전기말 현재 회사가 발행할 주식의 총수 및 액면금액은 각각 20,000,000주 및 5,000이며 당분기 및 전분기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당분기		전분기	
	주식수(주)	자본금	주식수(주)	자본금
기초금액	11,570,020	57,850,100	11,398,020	56,990,100
유상증자	68,000	340,000	42,000	210,000
기말금액	11,638,020	58,190,100	11,440,020	57,200,100

11. 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.

12. 법인세비용

(1) 회사의 당분기 및 전분기의 법인세 법정세율(주민세포함)은 각각 약 22% 및 약 21% 이나 법인세비용차감전순손실의 발생으로 인하여, 당분기 및 전분기의 법인세과

세소득 및법인세부담액은 계상되지 아니합니다.

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

13. 주당손익

(1) 기본주당순손익

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

구분	당분기	전분기
	3개월 및 누적	3개월 및 누적
분기순이익(손실)	(323,190,537)원	(206,173,096)원
가중평균보통주식수	11,591,575주	11,414,353주
주당순이익(손실)	(28)원	(18)원

한편, 회사의 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

가. 당기

구분	주식수(주)	가중치	가중평균유통보통주식수
기초주식수	11,570,020	90/90	11,570,020
유상증자(2026.1.28)	24,000	63/90	16,800
유상증자(2026.2.27)	12,000	33/90	4,400
유상증자(2026.3.31)	32,000	1/90	356
기말주식수	11,638,020		11,591,576

나. 전기

구분	주식수(주)	가중치	가중평균유통보통주식수
기초주식수	11,398,020	90/90	11,398,020
유상증자(2025.1.24)	14,000	67/90	10,422
유상증자(2025.2.27)	14,000	33/90	5,133
유상증자(2025.3.27)	14,000	5/90	778
기말주식수	11,440,020		11,414,353

(2) 희석주당순손실

회사는 당분기말 및 전분기말 현재 희석증권을 발행하지 아니하였으므로 희석주당순손실은 기본주당순손실과 일치합니다.

14. 포괄손익계산서

회사의 당분기 및 전분기의 포괄손익계산서의 내역은 다음과 같습니다.

포괄손익계산서

제 30 (당) 기 1분기 (2026년 01월 01일부터 2026년 03월 31일까지)

제 29 (전) 기 1분기 (2025년 01월 01일부터 2025년 03월 31일까지)

대원상호저축은행 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 30 (당) 1분기		제 29 (전) 1분기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 분기순이익(손실)	(323,190,537)	(323,190,537)	(206,173,096)	(206,173,096)
II. 기타포괄손익	-	-	-	-
III. 분기포괄순이익(손실)	(323,190,537)	(323,190,537)	(206,173,096)	(206,173,096)

15. 현금흐름표

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

구분	당분기말	전분기말
현금	92,219	53,965
보통예치금	77,004	88,012
계	169,223	141,977

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

구분	당기	전기
선급금의 무형자산대체	763	-
선급금의 유형자산대체	817	-

16. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 회사의 주요 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

관계	회사명	비 고
지배기업	(주)대아상호저축은행	100%
기타특수관계자	동대건설(주)	대주주 재출자기업
	(주)포항디씨	
	(주)대아산업개발	
	(주)디.와이	
	황○○외 2인	

(2) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 영업상 중요한 거래내역은 없습니다.

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

특수관계자	채권채무내역	당분기말	전기말
(주)대아산업개발	예수부채	3	3
동대건설(주)	예수부채	388	388
(주)포항디씨	예수부채	1	1
황OO외 2인	예수부채	257	257

(4) 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	26,260	30,204
퇴직급여	2,188	2,517

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	3,107,726	21,266	3,415,583	28,472
대출채권	18,339	271	25,443	561
종업원대여금	3,433	25	12,993	96
미회수내국환채권	1,732	10	6,542	48
계	3,131,230	21,572	3,460,561	29,177

상기 예치금은 재무상태표상 현금및현금성자산으로 분류된 보통예치금 및 기타예치금을 포함한 금액입니다.

(2) 당분기 및 전분기 중 이자비용이 있는 부채 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과목	당분기		전분기	
	평균금액	이자비용	평균금액	이자비용
예수금	3,172,168	22,143	3,412,341	28,142
미지급내국환채무	22,518	131	30,264	181
계	3,194,686	22,274	3,442,605	28,323

18. 판매비와관리비

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

구분	당분기	전분기
1. 인건비	84,879	92,057
급여	82,828	85,579
퇴직급여	2,051	6,478
2. 경비	163,001	102,855
복리후생비	7,349	7,350
여비교통비	1,710	1,887
통신비	4,989	2,846
전력및수도료	3,120	2,935
도서인쇄비	243	225
세금및공과금	78,591	25,016
임차료	17,450	17,449
소모품비	260	750
전산업무비	38,454	31,564
감가상각비	3,474	2,647
무형자산상각비	2,744	7,194
수선유지비	990	-
보험료	22	24

구분	당분기	전분기
접대비	595	256
등기소송비	4	1
연수비	1,500	1,400
용역비	1,086	1,086
잡비	420	225
계	247,880	194,912

19. 부가가치계산에 필요한 사항

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

과목	당분기	전분기
급여	82,828	85,579
퇴직급여	2,051	6,478
복리후생비	7,349	7,350
임차료	17,450	17,449
세금및공과금	78,591	25,016
감가상각비	3,474	2,647
무형자산상각비	2,744	7,194

20. 종업원복지

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

21. 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 분기순손실이 323백만원으로서 계속적으로 손실이 발생하고 있습니다. 이로 인하여 누적 결손금이 57,944백만원에 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.