

주식회사 머스트삼일저축은행

재무제표에 대한
감사보고서

제 44 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 43 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

서우회계법인

목 차

	페이지

독립된 감사인의 감사보고서	1
(첨부) 재무제표	4
재무상태표	5
손익계산서	7
자본변동표	9
현금흐름표	10
주석	12
내부회계관리제도 검토보고서	41
외부감사실시내역	46

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 머스트삼일저축은행

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 머스트삼일저축은행(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계 정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성

하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업 전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는 :

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계

속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

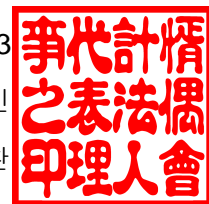
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 123

서우회계법인

대표이사 이용찬



2026년 3월 20일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 머스트삼일저축은행

제 44 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 43 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 머스트삼일저축은행 대표이사 김홍천

본점 소재지 : (도로명주소) 경상북도 포항시 북구 장량로 154(양덕동)

(전 화) 054-700-0308

재 무 상 태 표

제 44 기 2025년 12월 31일 현재

제 43 기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 머스트상일저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 44(당) 기	제 43(전) 기
자산		
I. 현금및예치금	50,020,728,545	49,823,932,611
(1) 현금(주21)	389,562,534	80,774,326
(2) 예치금(주3,4,18,21)	49,631,166,011	49,743,158,285
1. 보통예치금	1,454,357,661	597,758,765
2. 중앙회예치금	34,620,000,000	35,620,000,000
3. 지급준비예치금	13,556,808,350	13,525,399,520
II. 유가증권(주5,14)	6,758,848,674	1,942,961,358
(1) 매도가능증권	6,758,848,674	1,942,961,358
III. 대출채권(주6,14,18)	273,028,903,805	253,048,160,020
(1) 대출금	273,028,903,805	253,048,160,020
1. 예적금담보대출	251,610,000	173,120,000
대손충당금	(2,787,260)	(1,930,700)
2. 일반자금대출	230,721,409,183	198,337,335,590
대손충당금	(7,982,423,909)	(5,111,948,270)
3. 종합통장대출	51,788,612,588	62,099,500,307
대손충당금	(2,392,140,673)	(3,807,785,980)
4. 기타대출채권	67,823,513	49,824,642
대손충당금	(11,470,593)	(9,824,473)
5. 이연대출부대비용	588,270,956	1,319,868,904
IV. 유형자산(주7,8,11)	4,032,431,881	4,027,052,660
(1) 토지	2,526,876,868	2,526,876,868
(2) 건물	1,746,447,520	1,746,447,520
감가상각누계액	(414,781,286)	(371,120,098)
(3) 동산	87,173,668	87,173,668
감가상각누계액	(87,164,668)	(87,164,668)
(4) 기타의유형자산	1,304,743,149	1,217,223,661
감가상각누계액	(1,130,863,370)	(1,092,384,291)
V. 기타자산	7,623,439,538	10,004,701,829
(1) 무형자산(주10)	57,385,735	92,136,891
1. 개발비	37,742,649	62,422,437
2. 기타의무형자산	19,643,086	29,714,454
(2) 비업무용자산(주7,9,11)	4,108,024,180	4,108,024,180
1. 비업무용토지	2,250,572,440	2,250,572,440
2. 비업무용건물	1,857,451,740	1,857,451,740
(3) 기타자산	1,713,747,651	2,843,457,720
1. 보증금	207,336,000	207,336,000

과 목	제 44(당) 기		제 43(전) 기	
2.미수수익	1,312,487,956		2,537,272,941	
(대손충당금)	(18,485,245)		(9,272,638)	
3.선급금	22,869,097		9,674,764	
4.선급비용	711,827		156,473	
5.미수금	-		182,089	
6.당기법인세자산(주17)	-		64,404,034	
7.잡자산	188,828,016		33,704,057	
(4)미회수내국환채권	1,744,281,972		2,961,083,038	
자산총계		341,464,352,443		318,846,808,478
부채				
I.예수부채(주12,14)		308,271,670,685		286,191,649,621
(1)보통예금	1,145,650,285		2,863,316,570	
(2)별단예금	18,168,648		25,322,591	
(3)수입부금	11,456,985		11,456,985	
(4)자유적립예금	642,000		52,000	
(5)정기예금	307,027,929,942		282,919,623,750	
(6)정기적금	67,602,825		261,057,725	
(7)가계장기저축	10,000		10,000	
(8)재형저축	210,000		110,810,000	
II.기타부채		7,229,829,064		9,810,232,449
(1)미지급금	68,835,957		107,477,152	
(2)미지급비용	5,502,716,696		6,549,279,501	
(3)선수수익	88,169		343,077	
(4)수입보증금	11,000,000		174,100,000	
(5)당기법인세부채(주17)	600,588,556		-	
(6)이연법인세부채(주17)	141,749,724		186,767,286	
(7)잡부채	388,388,773		203,563,549	
(8)기타총당부채(주13)	176,668,390		184,238,885	
(9)미지급내국환채무	339,792,799		2,404,462,999	
부채총계		315,501,499,749		296,001,882,070
자본				
I.자본금(주1,19)		8,786,620,000		8,786,620,000
(1)보통주자본금	8,786,620,000		8,786,620,000	
II.기타포괄손익누계액		222,217,116		124,141,049
(1)매도가능증권평가손익(주5,17,22)	222,217,116		124,141,049	
III.이익잉여금(주19)		16,954,015,578		13,934,165,359
(1)미처분이익잉여금	16,954,015,578		13,934,165,359	
자본총계		25,962,852,694		22,844,926,408
부채 및 자본총계		341,464,352,443		318,846,808,478

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 44 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 43 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 머스트상일저축은행

(단위 : 원)

과목	제 44(당) 기	제 43(전) 기
I. 영업수익	25,185,134,484	25,391,055,129
(1) 이자수익(주14,23)	16,386,401,296	18,989,755,463
1. 예치금이자	1,421,074,536	1,673,066,018
2. 매도가능증권이자	2,422,083	145,740,979
3. 대출금이자	14,871,062,273	17,104,391,390
4. 기타이자수익	91,842,404	66,557,076
(2) 유가증권관련수익	280,114,006	-
1. 매도가능증권처분이익(주14)	280,114,006	-
(3) 대출채권관련수익	397,353,659	2,042,701
1. 대출채권매매이익	397,353,659	2,042,701
(4) 수수료수익	8,079,601,878	6,209,001,352
(5) 배당금수익	34,093,150	-
(6) 기타수익	7,570,495	190,255,613
1. 미사용약정총당금환입(주13)	7,570,495	190,255,613
II. 영업비용	21,469,705,868	23,137,391,663
(1) 이자비용(주14,23)	9,999,315,621	11,830,786,854
1. 예수부채이자	9,949,559,674	11,788,317,461
2. 기타이자비용	49,755,947	42,469,393
(2) 대출채권관련손실	6,634,387,526	5,973,268,157
1. 대손상각비(주6)	3,646,635,074	5,967,528,405
2. 대출채권매매손실	2,987,752,452	5,739,752
(3) 수수료비용	821,784,817	1,418,922,039
(4) 기타영업비용	1,528,468,000	1,458,742,000
1. 예금보험료	1,528,468,000	1,458,742,000
(5) 판매비와관리비(주16,24)	2,485,749,904	2,455,672,613
III. 영업이익	3,715,428,616	2,253,663,466
IV. 영업외수익	137,519,884	103,485,733
(1) 수입임대료	69,740,450	91,320,000
(2) 기타영업외수익	67,779,434	12,165,733
V. 영업외비용	59,142,991	41,068,016
(1) 기타영업외비용	59,142,991	41,068,016
1. 유입물건관리비	56,369,919	32,603,042
2. 기부금	483,046	-
3. 잡손실	2,290,026	8,464,974
VI. 법인세차감전순이익	3,793,805,509	2,316,081,183
VII. 법인세비용(주17)	773,955,290	801,423,967
VIII. 당기순이익	3,019,850,219	1,514,657,216

과 목	제 44(당) 기		제 43(전) 기	
IX. 주당손익(주20)				
기본주당순이익		1,718		862

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 44 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 43 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 머스트상일저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.01.01 (전기초)	8,786,620,000	(24,749,641)	12,419,508,143	21,181,378,502
매도가능증권평가손익	-	148,890,690	-	148,890,690
당기순이익	-	-	1,514,657,216	1,514,657,216
2024.12.31 (전기말)	8,786,620,000	124,141,049	13,934,165,359	22,844,926,408
2025.01.01 (당기초)	8,786,620,000	124,141,049	13,934,165,359	22,844,926,408
매도가능증권평가손익	-	98,076,067	-	98,076,067
당기순이익	-	-	3,019,850,219	3,019,850,219
2025.12.31 (당기말)	8,786,620,000	222,217,116	16,954,015,578	25,962,852,694

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 44 기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제 43 기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 머스트상일저축은행

(단위 : 원)

과목	제 44(당) 기	제 43(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	1,252,906,592	381,619,344
(1) 당기순이익	3,019,850,219	1,514,657,216
(2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,661,311,407	7,304,235,258
대손상각비	3,646,635,074	5,967,528,405
이연대출부대비용상각액	897,784,910	1,214,607,014
감가상각비	82,140,267	77,658,598
무형자산상각비	34,751,156	44,441,241
(3) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(7,570,495)	(190,255,613)
미사용약정충당금환입	7,570,495	190,255,613
(4) 영업활동으로 인한 자산/부채의 변동	(6,420,684,539)	(8,247,017,517)
중앙회예치금의 증감	1,000,000,000	(5,200,000,000)
지급준비예치금의 증감	(31,408,830)	(1,256,832,948)
매도가능증권의 증감	(4,685,649,025)	33,619,927
미수수익의 증감	1,224,784,985	(822,235,367)
선급금의 증감	(13,194,333)	15,826,578
선급비용의 증감	(555,354)	(105,015)
미수금의 증감	182,089	(17,318)
당기법인세자산의 증감	64,404,034	(64,404,034)
이연법인세자산의 증감	-	68,244,535
잡자산의 증감	(155,123,959)	(1,206,421)
대출채권의 증감	(24,515,951,162)	(27,868,240,337)
미회수내국환채권의 증감	1,216,801,066	(1,855,650,593)
예수부채의 순증가	22,080,021,064	28,058,961,617
미지급금의 증감	(38,641,195)	20,289,076
미지급비용의 증감	(1,046,562,805)	654,834,218
선수수익의 증감	(254,908)	18,001
수입보증금의 증감	(163,100,000)	6,911,000
잡부채의 증감	184,825,224	(119,013,335)
미지급내국환채무의 증감	(2,064,670,200)	1,103,690,226
이연법인세부채의 증감	(77,179,786)	186,767,286
당기법인세부채의 증감	600,588,556	(1,208,474,613)
II. 투자활동으로 인한 현금유입액	(87,519,488)	(86,450,130)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	-	-
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(87,519,488)	(86,450,130)
기다유형자산의 취득	(87,519,488)	(56,712,203)
무형자산의 취득	-	(26,279,927)
보증금의 증가	-	(3,458,000)

과 목	제 44(당) 기		제 43(전) 기	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가		1,165,387,104		295,169,214
V. 기초의 현금(주석21)		678,533,091		383,363,877
VI. 기말의 현금(주석21)		1,843,920,195		678,533,091

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 44 기 2025년 12월 31일 현재

제 43 기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 머스트삼일저축은행

1. 당사의 개요

주식회사 머스트삼일저축은행(이하 '당사')은 신용부금, 부금대출 및 어음할인 등의 여수신업무를 주 사업목적으로 1983년 5월 (주)보성상호신용금고라는 명칭으로 경상북도 포항시에 설립되었습니다. 이후 당사는 1998년 8월 (주)삼일상호신용금고, 2002년 3월 주식회사 삼일상호저축은행으로 상호를 변경하였습니다. 한편, 2016년 5월 30일 (주)머스트홀딩스 외 4인과 구주주간의 주식매매계약에 따라 (주)머스트홀딩스가 당사의 최대주주가 되었으며, 2016년 7월 4일 주주총회 결의를 통해 상호를 주식회사 머스트삼일저축은행으로 변경하였습니다. 당사는 경상북도 포항시 북구 장량로 154에 본사를 두고 있으며 지점은 없습니다.

당사는 상호저축은행법, 상호저축은행업감독규정 및 업무방법서 등의 규정에 의거하여 업무를 영위하고 있는 바, 자기자본의 규모 등에 따라 영업범위를 제한받도록 되어 있습니다. 특히 정관의 변경, 업무의 종류 또는 그 방법의 변경, 영업소의 설치·위치변경 또는 폐지, 영업일부의 양도·양수 또는 폐지, 계약의 이전, 합병 또는 해산, 자본금의 감소에 대하여는 금융위원회의 인가를 받도록 되어 있습니다.

보고기간 종료일 현재 당사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위:주)

주주명	주식수	지분율(%)
(주)머스트홀딩스	1,267,031	72.1
김홍천	439,331	25.0
기타 주주	50,962	2.9
합 계	1,757,324	100.0

2. 중요한 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

2.1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 일반기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 당사가 채택한 개정 기준서

당사가 2025년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 제·개정 기준서는 없습니다.

(2) 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서는 없습니다.

2.3 재무상태표의 과목 배열

당사는 일반기업회계기준에 따라 재무상태표의 과목배열은 대분류 과목의 경우 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 대분류 과목내의 계정과목 배열은 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

2.4 이자수익의 인식기준

당사는 대출채권 등에 대한 이자수익을 기간 경과에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 원리금의 연체가 있는 대출채권과 부도거래처 등에 대한 대출채권 등에 대하여는 현금을 수취하는 시점에 이자수익을 인식하고 있습니다.

2.5 유가증권

당사는 유가증권의 최초인식시 유가증권 취득을 위하여 제공하거나 수취한 대가의 시장가격에 취득과 직접 관련되는 거래원가(최초인식 이후 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 단기매매증권 등은 제외)를 가산하여 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 유가증권의 취득목적과 성격에 따라 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

한편, 당사는 유가증권의 처분시 실현손익을 계산하기 위한 유가증권의 원가 결정 방법으로 채무증권에 대하여는 개별법, 지분증권에 대하여는 이동평균법을 적용하고 있습니다.

당사가 적용하고 있는 분류별 유가증권의 회계처리 내역은 다음과 같습니다.

1) 단기매매증권

당사는 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권(단기적인 이익을 획득할 목적으로 운용되는 것이 분명한 증권 포트폴리오를 구성하는 유가증권 포함)을 단기매매증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 공정가치로 평가하고 있으며, 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 단기매매증권평가이익(손실)의 과목으로 하여 영업수익(비용)으로 표시하고 있습니다.

2) 만기보유증권

당사는 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후원가로 평가하여 재무상태표에 표시하고 있으며, 상각후원가로 측정할 때에는 장부금액과 만기액면금액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

3) 매도가능증권

당사는 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

매도가능증권은 공정가치를 재무상태표금액으로 하고 있습니다. 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가손익의 과목으로 하여 자본항목 중 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 당해 매도가능평가손익의 누적금액은 해당 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 매도가능증권처분손익 또는 매도가능증권손상차손에 반영하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

4) 유가증권 손상차손

당사는 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 보고기간종료일마다 평가하여 유가증권의 회수가능액이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한 손상차손을 인식하여 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손의 과목으로 하여 영업비용에 반영하고 있습니다. 또한, 손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 만기보유증권(또는 매도가능증권)손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으

로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 하며, 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 영업수익으로 인식하고 있습니다.

2.6 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 제15조 및 동법 시행령 제11조의 규정에 의하여 수입한 부금예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금예치액은 지급준비예치금으로, 보유 유가증권은 지급준비유가증권으로 회계처리하고 있습니다.

2.7 대손충당금

당사는 재무보고에 관한 실무의견서 2004-6 '금융기관의 대출채권에 대한 대손충당금 회계처리방법 및 내부통제시스템'에서 요구하는 자체적으로 경험손실률을 산출할 수 있는 충분한 자료축적 및 시스템을 완전하게 구축하고 있지 아니하여 원칙적으로 상호저축은행업무감독규정상 최소적립률에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다. 당사는 대출채권 등에 대하여 거래처의 재무상태, 원리금의 정상적인 상환여부, 담보자산 및 보증인의 상환능력 등을 고려하여 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불능채권으로 분류하고 있는바, 대출채권 등의 분류에 따른 대손충당금 설정률(부동산 기획대출채권(이하 "PF대출") 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구분		가계대출	기업대출	PF 대출
회수가능 채권	정 상	1%이상	0.85%이상	2% (최초 취급후 1년이상 경과시 3%)
	요 주의	10%이상	7%이상	10%이상
회수불확실 채권	고 정	20%이상	20%이상	30%이상
	회수의문	55%이상	50%이상	75%이상
회수불가능 채권	추정손실	100%	100%	100%

2.8 유형자산

유형자산의 취득원가는 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 금액으로 계상하며, 교환·현물출자·증여 및 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성후의 지출이 자산으로부터 발생하는 미래경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자본적 지출로 처리하여 자산의 원가에 가산하고, 자산의 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 수익적 지출로 인식하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 자산이 사용가능한 때부터 자산의 성격과 업종 등을 고려한 다음과 같은 자산별 경제적 내용연수에 따라 정액법을 적용하여 계산하고 있습니다.

계정과목	내용연수
건물	15년~50년
동산	5년
기타의유형자산	5년

2.9 무형자산

무형자산은 개별 취득한 무형자산을 최초로 인식할 때에는 취득원가로 측정하고 있으며, 자산의 사용가능한 시점부터 5년 동안 정액법에 의한 상각액을 직접 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다.

2.10 비업무용자산

당사는 연체대출금 등의 회수를 위한 법적절차를 통하여 취득한 유입물건 등을 비업무용자산으로 계상하고 있습니다. 비업무용자산에 대하여는 감가상각비를 계상하지 않고 있으며, 처분시 발생된 처분손익은 비업무용자산처분손익으로 인식하고 있습니다.

2.11 자산손상

당사는 금융자산, 이연법인세자산 및 중단사업에 속하는 자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대하여 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하고 있습니다. 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있으며 자산의 회수가능액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 유형자산의 경우에는 유형자산의 손상징후가 있다고 판단되고 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로 부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 장부금액을 회수가능액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

또한, 아직 사용가능하지 않은 무형자산과 사용을 중지하고 처분을 위해 보유하는 자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매 보고기간말에 회수가능액을 추정하고 있습니다.

2.12 퇴직연금

당사는 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 당사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

2.13 법인세회계

당사는 자산·부채의 장부금액과 세무금액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세를 인식하는 경우, 가산할 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 법인세관련 기업회계기준서상의 예외항목에 해당하지 않는 경우에는 전액 인식하고 있으며, 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생가능성이 매우 높아 미래의 법인세절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다. 이러한 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국과 관련된 경우에는 상계하여 표시하고 있습니다. 또한, 당기법인세부담액(환급액)과 이연법인세는 손익계산서상 법인세비용의 계산에 반영하고 있으며, 이 경우 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액(환급액)을 당기에 인식한 금액(법인세 추납액 또는 환급액)은 당기법인세부

담약(환급액)으로 하여 법인세비용에 포함하고 있습니다. 그러나 당해기간 또는 다른 기간에 자본계정에 직접적으로 인식되는 거래나 사건은 자본계정에서 직접 가감하고 있습니다.

2.14 추정의 사용

대한민국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 대손충당금 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 대출채권, 유가증권 및 이연법인세자산 등에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 가능성이 있습니다.

2.15 이연대출부대수익(비용)

당사는 대출채권과 관련하여 발생한 대출부대수익과 대출부대비용 중 미래 경제적 효익이 거래별로 식별·대응될 수 있는 등의 요건을 충족하는 경우 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권의 가감계정으로 계상하고, 이연대출부대수익(비용)은 대출기간 동안 상각 또는 환입하여 대출채권 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

3. 예치금

(1) 보고기간 종료일 현재 당사가 타금융회사 및 저축은행중앙회 등에 예치한 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	거래처	이자율(%)	당기말	전기말
보통예치금	우리은행 외 1	0.10	1,454,358	597,759
중앙회예치금	저축은행중앙회	2.43~2.63	34,620,000	35,620,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.90	13,556,808	13,525,400
합 계			49,631,166	49,743,158

(2) 보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	거래처	당기말	전기말	제한내용
중앙회예치금	저축은행중앙회	2,620,000	2,620,000	내국환거래 담보
지급준비예치금	저축은행중앙회	13,556,808	13,525,400	지급준비자산(*1) 내국환거래, 수표발행 담보(*2)
합 계		16,176,808	16,145,400	

(*1) 상호저축은행법 제15조 등 관련 법규에 의해 상호저축은행중앙회에 지급준비자산으로 예치한 것으로, 그 사용이 제한되어 있습니다.

(*2) 상호저축은행중앙회 내국환거래 및 자기앞수표 발행업무 약정과 관련하여 5,400백만원을 담보로 제공하고 있습니다(주석 18 참조).

(3) 보고기간 종료일 현재 예치금의 만기 구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당기말	전기말
1년 이내	36,074,358	36,217,759
1년 초과	13,556,808	13,525,400
합계	49,631,166	49,743,158

4. 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업무감독규정에 의거 수입한 부금(급부금 제외)과 적금 월평균잔액의 10%와 자기자본을 초과하는 예금 월평균잔액의 5% 합계액을 지급준비자산으로 보유하여야 하며, 동 금액에서 지준유가증권으로 계상하고 있는 통화안정증권 및 국민주택채권 등의 보유액(지급준비자산 총액의 20% 한도)을 차감한 금액 이상을 저축은행중앙회에 지급준비예치금으로 예치하여야 합니다.

보고기간 종료일 현재 지급준비자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기말	전기말
지급준비예치금	13,556,808	13,525,400

5. 유가증권

(1) 매도가능증권의 상세내역

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득금액	장부금액	누적평가손익(*1)	취득금액	장부금액	누적평가손익(*1)
지분증권(*2)	296,998	296,998	-	1,447,178	1,486,228	39,050
수익증권	6,176,957	6,461,851	284,894	338,842	456,734	117,892
합계	6,473,955	6,758,849	284,894	1,786,019	1,942,961	156,942

(*1) 법인세효과 반영전 금액입니다.

(*2) 지분증권 중 머스트벤처3호투자조합은 시장성이 없는 지분으로 공정가치를 산정하기 위한 정보의 수집이 용이하지 않고, 기타의 적절한 방법으로 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가 296,998천원(전기말: 447,178천원)으로 평가하였습니다.

(2) 매도가능증권평가손익

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증감	처분(실현)	기말
지분증권	39,050	(28,110)	10,940	-
수익증권	117,892	167,002	-	284,894
합계	156,942	138,892	10,940	284,894

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	증감	처분(실현)	기말
지분증권	15,100	23,950	-	39,050
수익증권	(46,389)	164,281	-	117,892
합계	(31,289)	188,231	-	156,942

6. 대출채권

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같으며, 기타대출채권은 대출채권 회수와 관련된 여신성가지급금입니다.

(단위: 천원)

구분	연이자율(%)	당기말	전기말
예적금담보대출	4.75~5.40	251,610	173,120
일반자금대출	3.80~20.00	230,721,409	198,337,336
종합통장대출	3.85~19.90	51,788,613	62,099,500
기타대출채권	-	67,824	49,825
합계		282,829,455	260,659,781

당사는 관계법령에 의거 개별차주 신용공여에 대하여 다음의 금액을 한도로 대출할 수 있습니다.

구분	한도
법인에 대한 대출	자기자본의 20%이내에서 최고 100억원
법인이 아닌 사업자에 대한 대출	자기자본의 20%이내에서 최고 50억원
지역개발 기타 공공사업자금대출	자기자본의 20%이내에서 해당 사업 소요자금 이내
기타 대출	자기자본의 20%이내에서 최고 8억원

(2) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 계약만기일까지의 잔존기간별 현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예적금담보대출	251,610	-	-	251,610
일반자금대출	159,911,926	11,981,872	58,827,611	230,721,409
종합통장대출	51,788,613	-	-	51,788,613
기타대출채권	67,824	-	-	67,824
합계	212,019,972	11,981,872	58,827,611	282,829,455

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예적금담보대출	173,120	-	-	173,120
일반자금대출	154,046,005	23,535,879	20,755,451	198,337,336
종합통장대출	61,393,500	706,000	-	62,099,500
기타대출채권	49,825	-	-	49,825
합계	215,662,450	24,241,879	20,755,451	260,659,781

(3) 보고기간 종료일 현재 대출채권은 전액 국내원화대출채권이며, 대출채권의 고객별 분포현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대기업	-	-
중소기업	205,213,304	157,524,682
가계	77,548,328	103,085,274
기타	67,824	49,825
합계	282,829,455	260,659,781

(4) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 산업별 분포현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기말	전기말
기업대출	제조업	3,254,528	2,612,705
	건설업	13,133,983	21,457,338
	PF대출	46,465,610	25,410,245
	부동산업 및 임대업	69,295,464	49,325,230
	도매 및 소매업	10,641,924	8,826,804
	숙박 및 음식점업	3,728,588	2,496,790
	운수업	112,302	1,105,721
	금융 및 보험업	16,116,610	18,486,484
	예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	170,764	1,287,574
	협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	9,903	810,172
	기타	42,283,628	25,705,618
	소계	205,213,304	157,524,682
개인대출	일반	77,548,328	103,085,274
	소계	77,548,328	103,085,274
기타대출		67,824	49,825
합계		282,829,455	260,659,781

(5) 보고기간 종료일 현재 자산건전성분류기준에 의한 계정과목별 채권분류 및 당사의 대손충당금 설정현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
예적금담보대출	251,610	-	-	-	-	251,610	2,787
일반자금대출	213,353,714	1,267,524	13,098,664	450,163	2,551,344	230,721,409	7,982,424
종합통장대출	36,528,815	9,019,285	6,239,829	683	-	51,788,613	2,392,141
기타대출채권	432	21,318	45,863	210	-	67,824	11,471
합계	250,134,572	10,308,127	19,384,356	451,055	2,551,344	282,829,455	10,388,822

<전기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
예적금담보대출	173,120	-	-	-	-	173,120	1,931
일반자금대출	180,188,504	5,670,329	11,924,304	449,834	104,364	198,337,336	5,111,948
종합통장대출	39,049,559	11,972,438	11,076,599	904	-	62,099,500	3,807,786
기타대출채권	-	2,556	47,128	-	140	49,825	9,824
합계	219,411,184	17,645,323	23,048,031	450,738	104,504	260,659,781	8,931,489

(6) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	8,931,489	6,150,335
채권의 제각	(335,763)	(3,324,502)
제각채권의 회수	155,358	138,516
매각	(1,999,685)	(6,957)
대손충당금 전입액(*)	3,637,422	5,974,098
기말잔액	10,388,822	8,931,489

(*) 대출채권에 대한 대손상각비에 해당하며, 당사는 이외에도 미수수익과 관련하여 별도의 기타의대손상각비를 인식하고 있으며, 당기 미수수익에 대한 기타의대손상각비 9,213천원(전기: 환입 6,570천원)이 발생하였습니다.

(7) 최근 4개년간 대출채권 총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31	2022.12.31
대출채권	282,829,455	260,659,781	236,394,898	200,605,900
대손충당금	10,388,822	8,931,489	6,150,335	4,080,288
설정율	3.67%	3.43%	2.60%	2.03%

(8) 당기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	1,319,869	2,124,062
발생	(207,966)	400,414
상각	(523,632)	(1,204,607)
기말	588,271	1,319,869

(9) 보고기간 종료일 현재 타금융회사 및 저축은행중앙회 등에 대한 대출채권은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당기말	전기말
일반자금대출	(주)파워네트워크대부 외	3,841,484	9,376,155

7. 보유토지의 공시지가

보고기간 종료일 현재 보유토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	용도	당기말		전기말	
		장부금액	공시지가	장부금액	공시지가
토지	사옥부지 등	2,526,877	1,029,654	2,526,877	1,020,482
비업무용토지	유입물건 등	2,250,572	1,635,790	2,250,572	1,638,813
합계		4,777,449	2,665,443	4,777,449	2,659,295

8. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	토지	건물	동산	기타유형자산	합계
기초	2,526,877	1,375,327	9	124,839	4,027,053
취득	-	-	-	87,519	87,519
감가상각	-	(43,661)	-	(38,479)	(82,140)
당기말	2,526,877	1,331,666	9	173,880	4,032,432
취득원가	2,526,877	1,746,448	87,174	1,304,743	5,665,241
감가상각누계액	-	(414,781)	(87,165)	(1,130,863)	(1,632,809)

<전기>

(단위: 천원)

구분	토지	건물	동산	기타유형자산	합계
기초	2,526,877	1,418,989	9	102,125	4,047,999
취득	-	-	-	56,712	56,712
감가상각	-	(43,661)	-	(33,997)	(77,659)
당기말	2,526,877	1,375,327	9	124,839	4,027,053
취득원가	2,526,877	1,746,448	87,174	1,217,224	5,577,722
감가상각누계액	-	(371,120)	(87,165)	(1,092,384)	(1,550,669)

9. 비업무용자산

당기 및 전기 중 비업무용자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	비업무용토지	비업무용건물	합계
기초	2,250,572	1,857,452	4,108,024
기말	2,250,572	1,857,452	4,108,024

<전기>

(단위: 천원)

구분	비업무용토지	비업무용건물	합계
기초	2,250,572	1,857,452	4,108,024
기말	2,250,572	1,857,452	4,108,024

10. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	개발비	기타무형자산	합계	개발비	기타무형자산	합계
기초	62,422	29,714	92,137	63,214	47,084	110,298
취득	-	-	-	26,280	-	26,280
상각	(24,680)	(10,071)	(34,751)	(27,072)	(17,370)	(44,441)
기말	37,743	19,643	57,386	62,422	29,714	92,137

11. 보험가입자산

보고기간 종료일 현재 당사의 보험가입자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종류	자산	장부금액	보험금액	보험회사명
화재보험	업무용건물 등	1,505,555	1,651,000	KB손해보험 현대해상화재보험 DB손해보험
	비업무용건물 등	1,857,452	3,744,200	
합계		3,363,007	5,395,200	

상기 이외에도 당사는 종업원에 대한 산재보험, 전자금융거래배상책임보험에 가입하고 있습니다.

12. 예수부채

(1) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	연이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	0.20	1,145,650	2,863,317
별단예금	-	18,169	25,323
수입부금	10.75~12.10	11,457	11,457
자유적립예금	1.60~3.50	642	52
정기예금	1.00~5.80	307,027,930	282,919,624
정기적금	1.60~3.00	67,603	261,058
가계장기저축	13.00	10	10
재형저축	4.50	210	110,810
합계		308,271,671	286,191,650

(2) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 계약만기일까지의 잔존기간 현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
보통예금	1,145,650	-	-	1,145,650
별단예금	18,169	-	-	18,169
수입부금	11,457	-	-	11,457
자유적립예금	42	-	600	642
정기예금	132,142,503	161,903,866	12,981,561	307,027,930
정기적금	4,909	7,650	55,043	67,603
가계장기저축	10	-	-	10
재형저축	210	-	-	210
합계	133,322,951	161,911,516	13,037,204	308,271,671

<전기말>

(단위: 천원)

구분	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
보통예금	2,863,317	-	-	2,863,317
별단예금	25,323	-	-	25,323
수입부금	11,457	-	-	11,457
자유적립예금	42	10	-	52
정기예금	132,688,435	149,848,263	382,926	282,919,624
정기적금	185,409	31,250	44,398	261,058
가계장기저축	10	-	-	10
재형저축	-	110,810	-	110,810
합계	135,773,992	149,990,333	427,324	286,191,650

(3) 보고기간 종료일 현재 타금융회사 및 저축은행중앙회에 대한 예수금은 존재하지 않습니다.

13. 충당부채

보고기간종료일 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미사용약정충당금(*)	176,668	184,239

(*) 저축은행업 감독규정 개정(한도성 여신 미사용 잔액에 대한 대손충당금 적립의무 신설, 2022년 7월 1일 시행)과 관련하여 당사는 2022년부터 한도성 여신미사용 잔액에 대해 신용환산율(2022년 20%, 2023년 40%로 단계적 적용)과 자산건전성 분류에 따른 대손설정율을 고려한 미사용약정충당금을 설정하고 있습니다.

당사는 이와 관련하여 미사용약정충당금 환입액 7,570천원(전기: 환입액 190,256천원)을 인식하고 있습니다.

14. 특수관계자와의 거래

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자
지배회사	(주)머스트홀딩스
기타 특수관계자	(주)머스트자산운용
	(주)머스트벤처스
	머스트벤처3호투자조합
	머스트일반사모투자신탁제4호
	주요주주, 임원 및 그와 특수한 관계에 있는 자

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 매출·매입등 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계 구분	특수관계자명	계정과목	당기	전기
기타특수관계자	머스트벤처3호투자조합	매도가능증권처분이익	280,114	57,015

(3) 보고기간말 종료일 현재 특수관계자와의 채권·채무등 내역은 없습니다.

(4) 당기 및 전기 중 발생한 특수관계자와의 중요한 자금거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자	계정과목	기초	증가	감소	기말
당기	머스트벤처3호투자	출자금	447,178	-	150,180	296,998
	머스트일반사모투자신탁제4호	출자금	338,842	-	-	338,842
전기	머스트벤처3호투자	출자금	480,798	-	33,620	447,178
	머스트일반사모투자신탁제4호	출자금	338,842	-	-	338,842

(5) 보고기간 종료일 현재 당사의 종업원에 대한 채권·채무 및 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	대출금	예수부채	이자수익	이자비용
당기	77,300	89,212	4,552	2,446
전기	77,300	58,684	4,629	2,483

15. 퇴직급여

당사는 2016년 중 운용 중인 퇴직급여제도를 확정급여형에서 확정기여형으로 전환 하였습니다. 당기 중 확정기여형 퇴직급여로 납입한 금액은 96,066천원(전기: 96,599천원)입니다.

16. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	1,172,103	1,192,111
퇴직급여	96,066	96,599
복리후생비	88,872	84,867
여비교통비	20,124	19,512
통신비	58,979	61,377
전력및수도료	21,584	21,519
도서인쇄비	3,542	551
세금과공과	625,951	626,618
임차료	21,356	22,913
차량비	571	654
소모품비	2,067	2,335
전산업무비	159,393	135,032
감가상각비	82,140	77,659
무형자산상각비	34,751	44,441
수선유지비	2,090	864
보험료	12,020	12,020
접대비	6,344	6,359
연료및유류비	2,325	1,486
등기소송비	49,024	23,352
연수비	2,641	2,609
용역비	23,280	22,796
기타	529	-
합계	2,485,750	2,455,673

17. 법인세

(1) 당기와 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납액 포함)	848,849	546,412
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(45,018)	294,352
총법인세효과	803,831	840,764
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	(29,876)	(39,340)
법인세비용(수익)	773,955	801,424

(2) 당기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초		증감		기말	
	금액	이연법인세	금액	이연법인세	금액	이연법인세
매도가능증권평가손익	156,942	(32,801)	127,952	(29,876)	284,894	(62,677)

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초		증감		기말	
	금액	이연법인세	금액	이연법인세	금액	이연법인세
매도가능증권평가손익	(31,289)	6,539	188,231	(39,340)	156,942	(32,801)

(3) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	3,793,806	2,316,081
적용세율에 따른 세부담액	770,905	462,061
조정사항		
비공제비용	768	570
비과세수익	(1,672)	-
세액공제 효과	-	(640)
기타	3,954	339,433
법인세비용	773,955	801,424
유효세율	20.40%	34.60%

(4) 일시적차이의 증감내역

<당기>

(단위: 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	감소	증가	기말잔액	기초잔액	기말잔액
감가상각비	11,118	-	-	11,118	2,324	2,446
무형고정자산상각	4	-	-	4	1	1
자산수증(대출채권)	842,939	-	-	842,939	176,174	185,446
미지급금(연차수당)	24,330	(24,330)	15,042	15,042	5,085	3,309
비업무용부동산감액손실	86,409	-	-	86,409	18,059	19,010
매도가능증권평가이익	(156,942)	(138,892)	10,940	(284,894)	(32,801)	(62,677)
기타충당부채	184,239	(184,239)	176,668	176,668	38,506	38,867
이연대출부대비용	(1,031,659)	-	394,117	(637,542)	(215,617)	(140,259)
소계	(39,563)	(347,461)	596,767	209,744	(8,269)	46,144
미인식이연법인세자산	-	-	-	-	(178,499)	(187,893)
합계	(39,563)	(347,461)	596,767	847,286	(186,767)	(141,750)

<전기>

(단위: 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	감소	증가	기말잔액	기초잔액	기말잔액
감가상각비	11,118	-	-	11,118	2,324	2,324
무형고정자산상각	4	-	-	4	1	1
자산수증(대출채권)	842,939	-	-	842,939	176,174	176,174
미지급금(연차수당)	22,568	(22,568)	24,330	24,330	4,717	5,085
비업무용부동산감액손실	86,409	-	-	86,409	18,059	18,059
매도가능증권평가이익	31,289	(188,231)	-	(156,942)	6,539	(32,801)
기타충당부채	374,494	(374,494)	184,239	184,239	78,269	38,506
이연대출부대비용	-	(1,624,080)	592,421	(1,031,659)	-	(215,617)
소계	1,368,821	(2,209,373)	800,990	(39,563)	286,084	(8,269)
세액공제	-	(800)	800	-	-	-
미인식이연법인세자산	-	-	-	-	(178,499)	(178,499)
합계	1,368,821	(2,210,173)	801,790	(39,563)	107,585	(186,767)

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 당사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 당사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 보고기간 종료일 현재 소멸시기를 확정할 수 없는 일부 일시적차이를 제외하고는 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

18. 우발채무와 약정사항

(1) 보고기간 종료일 현재 당사는 채권추심과 관련하여 서울보증보험으로부터 970,178천원(전기말: 915,408천원)의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 당사는 저축은행중앙회와 지급준비예치금 잔액 이내에서 다음과 같은 차입한도 약정을 체결하고 있습니다.

(단위: 천원)

약정내용	금융기관	한도금액
단기차입, 재할인어음, 콜머니 약정	상호저축은행중앙회	지급준비예치금의 95%
내국환 약정	상호저축은행중앙회	6,730,000
자기앞수표발행 약정	상호저축은행중앙회	1,290,000

보고기간 종료일 현재 내국환, 자기앞수표 발행 업무와 관련하여 중앙회예치금 2,620백만원 및 지급준비예치금 5,400백만원을 담보로 제공하고 있습니다(주석 3 참조).

(3) 소송사건

보고기간 종료일 현재 당사는 채무부존재 확인, 분양대금 반환 등과 관련하여 24건의 소송에 피소되어 계류중에 있으며, 소송가액은 4,197백만원입니다. 현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없으므로, 이러한 소송사건의 불확실성은 보고기간 종료일 현재 당사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(4) 보고기간 종료일 현재 회사는 종합통장대출 등 한도성여신에 대하여 246,054백만원의 대출한도약정을 체결하고 있으며, 이 중 미사용한도금액은 39,867백만원입니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 회사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차를 진행 중인 대출은 총 2건으로 이와 관련된 대출금 잔액은 165백만원입니다.

19. 자본

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	7,000,000	7,000,000
1주당 액면금액	5,000	5,000
발행한 주식수	1,757,324	1,757,324

(2) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	처분예정일: 2026년 3월 27일		처분확정일: 2025년 3월 28일	
I. 미처분이익잉여금		16,954,016		13,934,165
1. 전기이월미처분이익잉여금	13,934,165		12,419,508	
2. 당기순이익	3,019,850		1,514,657	
II. 미처분이익잉여금 처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		16,954,016		13,934,165

20. 주당손익

(1) 유통보통주식수

<당기>

(단위: 주)

구분	기간	발행보통주식수	가중치	적수
기초	2025.1.1~2025.12.31	1,757,324	365/365	1,757,324
합계				1,757,324

<전기>

(단위: 주)

구분	기간	발행보통주식수	가중치	적수
기초	2024.1.1~2024.12.31	1,757,324	366/366	1,757,324
합계				1,757,324

(2) 기본주당순손익 산정내용

(단위: 주, 원)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	3,019,850,219	1,514,657,216
가중평균유통보통주식수	1,757,324	1,757,324
기본주당순이익	1,718	862

한편, 당기 및 전기 중 당사에는 희석증권이 존재하지 아니하므로 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

21. 현금흐름표

(1) 보고기간 종료일 현재 현금흐름표상 현금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금	389,563	80,774
보통예치금	1,454,358	597,759
합계	1,843,920	678,533

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유출과 유입이 없는 주요 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대출채권 제각	335,763	3,324,502
매도가능증권평가이익(손실)	98,076	148,891

(3) 당사는 거래가 빈번하여 총금액이 큰 예치금 및 예수부채로 인한 현금의 유입과 유출을 순증감액으로 기재하였습니다.

22. 포괄손익계산서

당기 및 전기 중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	3,019,850	1,514,657
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익(손실)	98,076	148,891
당기포괄이익	3,117,926	1,663,548

23. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 평균금액과 관련이 자손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기		전기	
		이자손익	평균잔액	이자손익	평균잔액
현금및예치금	보통예치금	1,216	1,280,459	545	490,866
	중앙회예치금	1,011,904	33,934,795	1,158,978	32,045,683
	지급준비예치금	407,955	12,909,437	513,543	12,969,302
	소계	1,421,075	48,124,691	1,673,066	45,505,851
유가증권	매도가능증권	2,422	3,773,394	145,741	1,764,482
	소계	2,422	3,773,394	145,741	1,764,482
대출채권	예적금담보대출	9,851	177,169	12,451	204,799
	일반자금대출	11,701,251	202,976,659	13,535,905	200,908,895
	종합통장대출	3,159,961	52,055,243	3,556,035	59,335,570
	소계	14,871,062	255,209,071	17,104,391	260,449,264
기타자산	내국환채권	91,842	2,437,788	66,557	1,904,049
	소계	91,842	2,437,788	66,557	1,904,049
합계		16,386,401	309,544,945	18,989,755	309,623,647
예수부채	보통예금	3,773	1,894,069	5,077	2,539,825
	별단예금	-	17,931	-	19,782
	수입부금	286	11,457	291	11,597
	자유적립예금	4	268	9	620
	정기예금	9,936,713	280,858,157	11,768,331	280,068,954
	정기적금	4,064	157,094	9,210	313,419
	가계장기저축	-	10	-	10
	재형저축	4,720	105,166	5,399	120,257
	소계	9,949,560	283,044,152	11,788,317	283,074,465
기타부채	내국환채무	49,756	2,606,977	42,469	2,100,645
	소계	49,756	2,606,977	42,469	2,100,645
합계		9,999,316	285,651,128	11,830,787	285,175,110

24. 부가가치 산정항목

당사의 당기 및 전기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	1,172,103	1,192,111
퇴직급여	96,066	96,599
복리후생비	88,872	84,867
감가상각비	82,140	77,659
무형자산상각비	34,751	44,441
세금및공과금	625,951	626,618
합계	2,099,883	2,122,295

25. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2026년 3월 27일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 머스트삼일저축은행

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 머스트삼일저축은행의 2025년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 :

1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 머스트삼일저축은행

주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 주식회사 머스트삼일저축은행(이하 "회사")의 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 머스트삼일저축은행의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "당사는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 구비하고 있으며 다음과 같이 내부회계관리규정의 각 사항을 모두 준수하고 있다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장중소기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 설계와 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계' 제5장 '부칙'과 '내부회계관리제도 평가 및 보고기준 제2장 내부회계관리제도 평가' 제4호 라목에 따라 상장중소기업보다 완화된 방식으로 외부감사법에 따라 내부회계관리규정 및 조직을 구비하고 내부회계관리규정 상 관련 통제절차를 준수하는 방법으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토 특례'에 따라 검토를 실시하였습니다

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자

산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토 결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준' 제2장 '내부회계관리제도 평가' 제4호 라목에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2025년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 123

서우회계법인

대표이사 이용찬

2026년 3월 20일

이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 3월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 머스트삼일저축은행 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 실제 및 운영실태를 평가하였습니다. 당사는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」에 따라 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조치를 구비하고 있으며 다음과 같은 내부회계관리규정의 각 사항을 모두 준수하고 있습니다.

내부회계관리규정 준수 여부	예	아 니 오	비 고
· 회계정보의 식별·측정·분류·기록 및 보고 방법에 관한 사항의 준수	○		
· 회계정보의 오류를 통제하고 이를 수정하는 방법에 관한 사항의 준수	○		
· 회계정보에 대한 정기적인 점검 및 조정 등 내부검증에 관한 사항의 준수	○		
· 회계정보를 기록·보관하는 장부의 관리 방법과 워조·변조·훼손 및 파기를 방지하기 위한 통제 절차에 관한 사항의 준수	○		
· 회계정보의 작성 및 공시와 관련한 임직원의 업무 분장과 책임에 관한 사항의 준수	○		
· 내부회계관리규정의 제정 및 개정을 위한 절차의 준수	○		
· 내부회계관리자의 자격요건 및 임면절차의 준수	○		
· 대표이사 등의 운영실태 보고 기준 및 절차의 준수	○		
· 감사의 평가 보고 기준 및 절차의 준수	○		
· 감사의 평가 결과를 회사의 대표이사 등의 인사·보수 및 자기 사업연도 내부회계관리제도 운영계획 등에 반영하기 위한 절차 및 방법의 준수	○		
· 회사의 대표이사 등을 대상으로 하는 교육·훈련의 계획·성과평가·평가결과의 활용 등에 관한 사항의 준수	○		
· 회사의 대표이사 등이 내부회계관리규정을 관리·운영하는 임직원 또는 회계정보를 작성·공시하는 임직원에 대해 내부회계관리규정에 위반되는 행위를 지시하는 경우에 해당 임직원에게 지시를 거부하더라도 그와 관련하여 불이익을 받지 아니하도록 보호하는 제도에 관한 사항의 준수	○		
· 내부회계관리규정 위반행위 신고제도의 운영에 관한 사항의 준수	○		
· 법 제22조 제3항·제4항에 따른 조사·시정 등의 요구 및 조사결과 제출 등과 관련하여 필요한 감사의 역할 및 책임에 관한 사항의 준수	○		
· 법 제22조 제5항에 따른 자료나 정보 및 비용의 제공과 관련한 회사 대표이사의 역할 및 책임에 관한 사항의 준수	○		
· 내부회계관리규정을 위반한 임직원의 징계 등에 관한 사항의 준수	○		

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

(붙임)

- 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

2026년 3월/2일

대 표 이 사 김 홍 권 (인)

내부회계관리자 전 소 윤 (인)

내부회계관리제도 운영실태보고서_머스트삼일저축은행_2025

[붙임]

구 분	회사가 수행한 통제 활동	실제-운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
전사적 수준 통제	<p><감사활동> 일일/수시/정기/특별감사를 통해 임직원의 비윤리적 행위를 사전/사후적으로 점검하고 있다.</p> <p><내부고발제도> [내부소리함]을 운영하고 있으며, 직원의 건의, 불만, 내부고발 사항을 접수하여 관련 규정의 개정이나 인사조치를 취하고 있다.</p> <p><직무분리> [직제규정] 상 회사의 주요 부문에 대한 권한과 책임을 명확히 기술하고 있고, [직무진급규정] 상 직계별 직무권한의 위임에 대하여 명시하고 있다.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계팀, 2025년 7월, 2026년 1월)</p> <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계팀, 2025년 7월, 2026년 1월)</p> <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계팀, 2025년 7월, 2026년 1월)</p>
자금통제 (여신 실행 관리, 입출금관리 등)	<p><여신실행 업무분장> 담당자는 대출실행 후 [대출금계산서] 발행하여 [대출금 승인신청서] 및 [대출품의서]와 함께 전결권자의 결재를 득한다.</p> <p><여신 실행 시스템 제한> 여신 실행 시스템(IFIS) 상에서 대출을 실행하는 경우, 대출실행책임자의 승인을 득하도록 설계되어 있다.</p> <p><여신 송금 제한> 여신 실행 시스템(IFIS)상 [대출실행] 화면에서는 대출정보(수취인, 대출금액, 이자율 등)에 대한 변경이 불가하도록 설계되어 있다.</p> <p><시재 마감 승인> 자금담당책임자는 출납담당자가 보유중인 시재액과 IFIS상의 시재금액을 확인 및 대사하고 마감전표에 결재한다.</p> <p><자금결제 권한 분리> 인터넷뱅킹 보안카드(OTP)는 책임자가 보관 관리하고 있으며, 담당자는 인터넷뱅킹에서 보안카드(OTP) 비밀번호를 책임자에게 요청하여 지급한다.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계팀, 2025년 7월, 2026년 1월)</p> <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계팀, 2025년 7월, 2026년 1월)</p> <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계팀, 2025년 7월, 2026년 1월)</p> <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계팀, 2025년 7월, 2026년 1월)</p>
	<p><자금인출 거래 승인> 출납담당자는 IFIS 대외 타행원에서 이체금액을 입력하여 전결규정에 따라 전결권자의 전산승인을 득한 후 자금을 집행한다.</p> <p><일반경비 지급 승인> 담당자는 지출결의서 상 전결권자의 승인여부 및 증빙의 적정성을 확인한 후 지급전표를 작성하여 전결권자의 승인을 득한 후 수신팀에 송금 요청한다.</p> <p><지준예지금 잔액 대사 확인> 당일 일마감 시, 책임자는 IFIS상의 잔액과 금융기관예치금잔액이 일치하는지 검토하고 결재한다.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계팀, 2025년 7월, 2026년 1월)</p> <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계팀, 2025년 7월, 2026년 1월)</p> <p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (내부회계팀, 2025년 7월, 2026년 1월)</p>

내부회계관리제도 운영실태보고서_머스트삼일저축은행_2025_2

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 머스트삼일저축은행			
감사대상 사업연도	2025년 01월 01일	부터	2025년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	2	1	1	3	3	-	-	-	-	-	-	5	6	
투입 시간	분·반기검토	12	11	240	104	348	350	-	-	-	-	-	-	600	465
	감사	9	10	152	112	262	360	-	-	-	-	-	-	423	482
	합계	21	21	392	216	610	710	-	-	-	-	-	-	1,023	947

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.11.03~2025.11.07				5	일	
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용		
				상주	비상주			
	2025.04.21~2025.04.23	3	일	4	명	1	명	1분기 재무제표에 대한 검토
	2025.07.21~2025.07.23	3	일	4	명	1	명	반기 재무제표에 대한 검토
	2025.10.27~2025.10.29	3	일	4	명	1	명	3분기 재무제표에 대한 검토
2025.12.29~2025.12.30	2	일	4	명	1	명	중간감사	
2026.02.09~2026.02.11	3	일	4	명	1	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본 점검(문서검증, 재계산 등)	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2025.12.29		1	일	
	실사(입회)장소	포항 본사				
	실사(입회)대상	현금				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	2025.05.29, 2025.12.29, 2026.03.12				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 05월 29일	회사: 감사 및 재무담당이사, 감사인: 업무수행이사 외 1명	서면회의	분기검토에서의 유의적 발견사항
2	2025년 12월 29일	회사: 감사 및 재무담당이사, 감사인: 업무수행이사 외 1명	서면회의	1) 감사팀의 구성 2) 감사인의 독립성 3) 중간감사 절차 및 결과 4) 감사계획 보고 및 주요 계획된 감사 절차
3	2026년 03월 12일	회사: 감사 및 재무담당이사, 감사인: 업무수행이사 외 1명	서면회의	1) 연차재무제표 감사 현황 2) 감사인의 독립성 및 감사결과 논의