

주식회사 머스트삼일저축은행 분기재무제표

(분기재무제표 검토보고서 첨부)

제 45 기 1분기 : 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

주식회사 머스트삼일저축은행

목 차

분기재무제표 검토보고서	1
분기재무제표	
분기재무상태표	4
분기손익계산서	6
분기자본변동표	8
분기현금흐름표	9
주석	11



분기재무제표 검토보고서

주식회사 머스트삼일저축은행
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 머스트삼일저축은행(이하 "회사")의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2026년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2026년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기손익계산서와 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 대한민국의 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 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.

검토결론

본인의 검토결과 상기 분기재무제표가 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

비교표시된 2025년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간의 분기손익계산서와 3개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표는 타감사인이 검토하였으며, 2025년 5월 30일자 검토보고서에는 동 분기재무제표가 대한민국의 일반기업회계기준 제29장 '중간재무제표'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편, 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 (이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 타감사인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 3월 20일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2026년 5월 27일

이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 5월 27일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분 기 재 무 제 표

주식회사 머스트삼일저축은행

제 45 기 1 분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 44 기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 머스트삼일저축은행 대표이사 김홍천

본점 소재지 : (도로명주소) 경상북도 포항시 북구 장량로 154

(전 화) 054-275-4060

분 기 재 무 상 태 표

제 45 (당)기 1분기 2026년 03월 31일 현재

제 44 (전)기 2025년 12월 31일 현재

주식회사 머스트상일저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 45 (당)기 1분기말	제 44 (전)기말
자산		
I. 현금및예치금	51,885,882,716	50,020,728,545
(1) 현금(주21)	323,199,200	389,562,534
(2) 예치금(주3,4,18,21)	51,562,683,516	49,631,166,011
1. 보통예치금	1,023,970,632	1,454,357,661
2. 중앙회예치금	35,620,000,000	34,620,000,000
3. 지급준비예치금	14,918,712,884	13,556,808,350
II. 유가증권(주5,14,25)	6,758,480,766	6,758,848,674
(1) 매도가능증권	6,758,480,766	6,758,848,674
III. 대출채권(주6,11,14)	286,049,406,502	273,028,903,805
(1) 대출금	286,049,406,502	273,028,903,805
1. 예적금담보대출	101,000,000	251,610,000
대손충당금	(1,229,800)	(2,787,260)
2. 일반자금대출	241,712,269,981	230,721,409,183
대손충당금	(5,821,684,186)	(7,982,423,909)
3. 종합통장대출	52,125,704,748	51,788,612,588
대손충당금	(2,653,690,893)	(2,392,140,673)
4. 기타대출채권	89,627,517	67,823,513
대손충당금	(10,192,775)	(11,470,593)
5. 이연대출부대비용	507,601,910	588,270,956
IV. 유형자산(주7,8,11)	4,013,401,835	4,032,431,881
(1) 토지	2,526,876,868	2,526,876,868
(2) 건물	1,746,447,520	1,746,447,520
감가상각누계액	(425,696,583)	(414,781,286)
(3) 동산	87,173,668	87,173,668
감가상각누계액	(87,164,668)	(87,164,668)
(4) 기타의유형자산	1,308,747,149	1,304,743,149
감가상각누계액	(1,142,982,119)	(1,130,863,370)
V. 기타자산	8,136,764,170	7,623,439,538
(1) 무형자산(주10)	50,802,671	57,385,735
1. 개발비	33,554,494	37,742,649
2. 기타무형자산	17,248,177	19,643,086
(2) 비업무용자산(주7,9,11,18)	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	1,996,940,397	1,713,747,651
1. 보증금	207,336,000	207,336,000

과목	제 45 (당)기 1분기말		제 44 (전)기말	
2.미수수익	1,287,449,717		1,312,487,956	
대손충당금	(24,300,276)		(18,485,245)	
3.선급금	16,989,085		22,869,097	
4.선급비용	321,994,175		711,827	
5.잡자산	187,471,696		188,828,016	
(4)미회수내국환채권	1,980,996,922		1,744,281,972	
자산총계		356,843,935,989		341,464,352,443
부채				
I.예수부채(주12,14)		322,713,710,458		308,271,670,685
(1)보통예금	2,090,651,644		1,145,650,285	
(2)별단예금	20,078,888		18,168,648	
(3)수입부금	11,456,985		11,456,985	
(4)자유적립예금	1,742,000		642,000	
(5)정기예금	320,514,874,341		307,027,929,942	
(6)정기적금	74,686,600		67,602,825	
(7)가계장기저축	10,000		10,000	
(8)재형저축	210,000		210,000	
II.기타부채		7,923,730,954		7,229,829,064
(1)미지급금	32,144,759		68,835,957	
(2)미지급비용	6,402,630,834		5,502,716,696	
(3)선수수익	85,412		88,169	
(4)수입보증금	11,000,000		11,000,000	
(5)당기법인세부채(주17)	65,320,080		600,588,556	
(6)이연법인세부채	145,149,149		141,749,724	
(7)잡부채	170,457,074		388,388,773	
(8)기타충당부채(주13)	204,041,148		176,668,390	
(9)미지급내국환채무	892,902,498		339,792,799	
부채총계		330,637,441,412		315,501,499,749
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		234,269,623		222,217,116
(1)매도가능증권평가손익(주5,22)	234,269,623		222,217,116	
III.이익잉여금		17,185,604,954		16,954,015,578
(1)미처분이익잉여금	17,185,604,954		16,954,015,578	
자본총계		26,206,494,577		25,962,852,694
부채 및 자본총계		356,843,935,989		341,464,352,443

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 손 익 계 산 서

제 45(당) 기 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제 44(전) 기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 머스트상일저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 45 (당)기 1분기		제 44 (전)기 1분기	
I. 영업수익		4,644,439,570		9,380,251,973
(1) 이자수익(주14,23)	4,363,878,697		4,418,165,182	
1. 예치금이자	298,605,118		426,038,616	
2. 매도가능증권이자	-		2,422,083	
3. 대출금이자	4,042,945,454		3,958,607,812	
4. 기타이자수익	22,328,125		31,096,671	
(2) 유가증권관련수익	77,100,160		-	
1. 매도가능증권처분이익	77,100,160		-	
(3) 대출채권평가및처분이익	1,045,019		-	
1. 대출채권처분이익	1,045,019		-	
(4) 수수료수익	185,648,571		4,962,086,791	
(5) 배당금수익	16,767,123		-	
II. 영업비용		4,330,329,019		7,301,912,776
(1) 이자비용(주14,23)	2,478,196,524		2,712,457,283	
1. 예수부채이자	2,467,539,518		2,690,200,360	
2. 기타이자비용	10,657,006		22,256,923	
(2) 대출채권평가및처분손실	593,418,540		3,267,235,344	
1. 대손상각비(주6)	566,045,782		471,223,827	
2. 미사용약정충당금전입(주13)	27,372,758		34,699,626	
3. 대출채권처분손실	-		2,761,311,891	
(3) 수수료비용	171,185,723		264,091,901	
(4) 기타영업비용	418,127,672		377,697,529	
1. 예금보험료	418,127,672		377,352,069	
2. 미수수익환급	-		345,460	
(5) 판매비와관리비(주16,24)	669,400,560		680,430,719	
III. 영업이익		314,110,551		2,078,339,197
IV. 영업외수익		13,293,619		24,138,139
(1) 수입임대료	-		21,866,450	
(2) 기타영업외수익	13,293,619		2,271,689	
V. 영업외비용		30,494,714		6,723,598
(1) 기타영업외비용	30,494,714		6,723,598	
1. 기부금	19,013,936		-	
2. 유입물건관리비	11,268,120		6,583,200	
3. 잡손실	212,658		140,398	
VI. 법인세차감전순이익		296,909,456		2,095,753,738
VII. 법인세비용(주17)		65,320,080		438,012,531
VIII. 분기순이익		231,589,376		1,657,741,207

과목	제 45 (당)기 1분기		제 44 (전)기 1분기	
IX. 주당손익(주20)				
기본주당순이익		132		943
희석주당순이익		132		943

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 자 본 변 동 표

제 45(당) 기 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제 44(전) 기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 머스트상일저축은행

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2025.01.01 (전기초)	8,786,620,000	124,141,049	13,934,165,359	22,844,926,408
매도가능증권평가손익	-	2,077,126	-	2,077,126
분기순이익	-	-	1,657,741,207	1,657,741,207
2025.03.31 (전분기말)	8,786,620,000	126,218,175	15,591,906,566	24,504,744,741
2026.01.01 (당기초)	8,786,620,000	222,217,116	16,954,015,578	25,962,852,694
매도가능증권평가손익	-	12,052,507	-	12,052,507
분기순이익	-	-	231,589,376	231,589,376
2026.03.31 (당분기말)	8,786,620,000	234,269,623	17,185,604,954	26,206,494,577

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제 45(당) 기 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제 44(전) 기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 머스트상일저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 45 (당)기 1분기		제 44 (전)기 1분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(492,746,363)		3,013,090,290
(1) 분기순이익	231,589,376		1,657,741,207	
(2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	729,189,466		721,558,780	
대손상각비	566,045,782		471,223,827	
미사용약정충당금전입	27,372,758		34,699,626	
이연대출부대비용상각액	106,153,816		185,966,935	
감가상각비	23,034,046		19,412,414	
무형자산상각비	6,583,064		10,255,978	
(3) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	-		-	
(4) 영업활동으로 인한 자산/부채의 변동	(1,453,525,205)		633,790,303	
중앙회예치금의 감소(증가)	(1,000,000,000)		1,000,000,000	
지급준비예치금의 감소(증가)	(1,361,904,534)		344,224,240	
매도가능증권의 감소	15,819,840		1,000,000,000	
미수수익의 감소(증가)	30,853,270		(1,513,059,462)	
선금금의 증가(감소)	5,880,012		(2,940,006)	
선급비용의 감소(증가)	(321,282,348)		(239,834,145)	
미수금의 감소(증가)	-		(123,217)	
당기법인세자산의 감소	-		64,404,034	
잡자산의 증가(감소)	1,356,320		(2,638,641,032)	
대출채권의 감소(증가)	(13,692,702,295)		10,266,247,252	
미회수내국환채권의 감소	(236,714,950)		(1,121,547,134)	
예수부채의 증가(감소)	14,442,039,773		(7,157,898,789)	
미지급금의 감소	(36,691,198)		(33,647,889)	
미지급비용의 증가	899,914,138		673,922,400	
선수수익의 감소	(2,757)		(149,480)	
수입보증금의 감소	-		(3,100,000)	
잡부채의 감소	(217,931,699)		(27,496,911)	
미지급내국환채무의 증가(감소)	553,109,699		(300,446,045)	
당기법인세부채의 증가(감소)	(535,268,476)		323,876,487	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(4,004,000)		-
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	-		-	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(4,004,000)		-	
기타유형자산의 취득	(4,004,000)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가		(496,750,363)		3,013,090,290

과목	제 45 (당)기 1분기		제 44 (전)기 1분기	
V. 기초의 현금및현금성자산(주석21)		1,843,920,195		678,533,091
VI. 분기말의 현금및현금성자산(주석21)		1,347,169,832		3,691,623,381

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제 45 (당)기 1분기 2026년 03월 31일 현재

제 44 (전)기 2025년 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
류제일	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 2026년 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(최초인식이후 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 영업수익으로 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 부금 예금 및 적금총액의 일정율을 지급준비자산으로 보유하여야 합니다. 이에 따라 현금 예치액은 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 상호저축은행업감독규정상 최소적립비율을 고려하여 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(부동산기획대출채권(이하 "PF대출") 중 자율구조조정협약에 가입된 채권은 제외)은 다음과 같습니다.

구 분		분류기준	가계여신 대손설정률	기업여신 대손설정률	부동산기획대출 대손설정률
회수 가능 채권	정상	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 양호한 거래처와 1개월 미만의 연체여신을 보유하고 있으나 채무상환능력이 충분한 거래처에 대한 총여신	1% 이상	0.85% 이상	2% 이상 3% 이상 (최초 취급 후 1년 이상 경과한 정상분류인 부동산기획대출)
	요주의	이자 등의 연체기일이 1개월 이상 3개월 미만의 여신이나 회수가 불확실하다고 판단되는 여신	10% 이상	7% 이상	10% 이상
회수 불확실 채권	고정	금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량하여 구체적인 회수조치나 관리방법을 강구할 필요가 있는 거래처에 대한 총여신 중 회수예상가액에 해당하는 여신	20% 이상	20% 이상	30% 이상
	회수의문	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과 여신	55% 이상	50% 이상	75% 이상
회수 불가능 채권	추정손실	고정으로 분류된 거래처에 대한 총여신액 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과 여신	100%	100%	100%

또한 당사는 상호저축은행업감독규정 개정에 따라 2023년 1월 1일부터 결산일 현재 미사용약정에 신용환산을 100분의 40을 곱하여 산정한 금액에 대하여 미사용약정충당금을 적립하고 있으며, 2024년 9월 27일 상호저축은행업감독규정의 개정으로, 다중채무자 가계대출에 대해서는 금융기관 이용수에 따라 30~50%의 추가 적립률을 차등적으로 적용하고 있습니다.

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

담액(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(%)	당분기말	전기말
보통예치금	우리은행 외 1	0.10	1,023,971	1,454,358
중앙회예치금	저축은행중앙회	2.53~2.66	35,620,000	34,620,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	2.70	14,918,713	13,556,808
합 계			51,562,684	49,631,166

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

(단위: 천원)

계정과목	거래처	당분기말	전기말	제한내용
중앙회예치금	저축은행중앙회	2,620,000	2,620,000	내국환거래 담보(*2)
지급준비예치금	저축은행중앙회	14,918,713	13,556,808	지급준비자산(*1) 내국환거래, 수표발행 담보(*2)
합 계		17,538,713	16,176,808	

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

(*2) 상호저축은행중앙회 내국환거래 및 자기앞수표 발행업무 약정과 관련하여 8,020백만원을 담보로 제공하고 있습니다(주석18 참조).

(3) 보고기간 종료일 현재 예치금의 만기 구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당분기말	전기말
1년 이내	36,643,971	36,074,358
1년 초과	14,918,713	13,556,808
합계	51,562,684	49,631,166

4. 지급준비자산

당사는 상호저축은행법 및 상호저축은행업감독규정에 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)

과 목	당분기말	전기말
지급준비예치금	14,918,713	13,556,808

5. 유가증권

(1) 매도가능증권의 상세내역

(단위: 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득금액	장부금액	누적평가손익(*1)	취득금액	장부금액	누적평가손익(*1)
지분증권(*2)	281,178	281,178	-	296,998	296,998	-
수익증권	6,176,957	6,477,303	300,346	6,176,957	6,461,851	284,894
합계	6,458,135	6,758,481	300,346	6,473,955	6,758,849	284,894

(*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 281,178천원(전기말: 296,998천원)으로 평가하였습니다.

(2) 매도가능증권평가손익

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	증감	처분(실현)	기말
지분증권	-	-	-	-
수익증권	284,894	15,452	-	300,346
합계	284,894	15,452	-	300,346

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	증감	처분(실현)	기말
지분증권	15,100	(15,100)	-	-
수익증권	(46,389)	331,283	-	284,894
합계	(31,289)	316,183	-	284,894

6. 대출채권

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

(단위: 천원)

구 분	연이자율(%)	당분기말	전기말
예적금담보대출	4.80~5.30	101,000	251,610
일반자금대출	3.80~20.00	241,712,270	230,721,409
종합통장대출	3.85~19.90	52,125,705	51,788,613
기타대출채권	-	89,628	67,824
합 계		294,028,602	282,829,455

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

구 분	한 도
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.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
예적금담보대출	101,000	-	-	101,000
일반자금대출	176,648,804	11,101,689	53,961,777	241,712,270
종합통장대출	52,125,705	-	-	52,125,705
기타대출채권	89,628	-	-	89,628
합 계	228,965,136	11,101,689	53,961,777	294,028,602

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합 계
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
합 계	212,019,972	11,981,872	58,827,611	282,829,455

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
대기업	-	-
중소기업	187,758,083	205,213,304
가계	106,180,891	77,548,328
기타	89,628	67,824
합 계	294,028,602	282,829,455

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

(단위: 천원)

구 분		당분기말	전기말
기업대출	제조업	2,562,314	3,254,528
	건설업	14,617,689	13,133,983
	PF대출	45,022,861	46,465,610
	부동산업 및 임대업	53,774,823	69,295,464
	도매 및 소매업	10,483,188	10,641,924
	숙박 및 음식점업	3,720,339	3,728,588
	운수업	111,800	112,302
	금융 및 보험업	13,087,250	16,116,610
	예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	1,370,242	170,764
	협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	8,043	9,903
	기타	42,999,533	42,283,628
	소 계	187,758,083	205,213,304
개인대출	일반	106,180,891	77,548,328
	소 계	106,180,891	77,548,328
기타대출		89,628	67,824
합 계		294,028,602	282,829,455

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	대손충당금
예적금담보대출	101,000	-	-	-	-	101,000	1,230
일반자금대출	224,954,510	3,103,750	13,147,860	444,068	62,082	241,712,270	5,821,684
종합통장대출	37,084,472	6,589,787	8,450,763	-	683	52,125,705	2,653,691
기타대출채권	40,715	-	48,912	-	-	89,628	10,193
합 계	262,180,697	9,693,537	21,647,535	444,068	62,765	294,028,602	8,486,798

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합 계	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
합 계	250,134,571	10,308,127	19,384,356	451,055	2,551,344	282,829,454	10,388,822

(6) 당분기 및 전분기 중 대손충당금의 변동현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초잔액	10,388,822	8,931,489
채권의 제각	(65)	(106,978)
제각채권의 회수	38,072	33,347
매각	(2,500,262)	(2,513)
대손충당금 전입액(*)	560,231	468,492
기말잔액	8,486,798	9,323,837

(*) 대출채권에 대한 대손상각비에 해당합니다. 한편, 당사는 이외에도 미수수익과 관련하여 대손상각비를 별도로 인식하고 있으며, 당분기 미수수익에 대하여 대손상각비 5,815천원(전분기: 2,732천원)을 인식하였습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	2026.03.31	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
대출채권	294,028,602	282,829,455	260,659,781	236,394,898
대손충당금	8,486,798	10,388,822	8,931,489	6,150,335
설정율	2.89%	3.67%	3.43%	2.60%

(8) 당분기 및 전분기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	588,271	1,319,869
발생	25,485	(225,172)
상각	(106,154)	(185,967)
기말	507,602	908,730

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

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출 등	(주)오케이파이낸셜대부 외	3,508,150	3,841,484

(10) 당분기 중 장부가액 215천원의 대출채권을 제3자에게 매각하였으며, 이와 관련하여 처분이익 1,045천원을 인식하였습니다.

7. 보유토지의 공시지가

보고기간 종료일 현재 보유토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	용도	당분기말		전기말	
		장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
토지	사옥부지 등	2,526,877	1,040,325	2,526,877	1,029,654
비업무용토지	유입물건 등	2,250,572	1,649,546	2,250,572	1,635,790
합계		4,777,449	2,689,871	4,777,449	2,665,443

8. 유형자산

당분기와 전분기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	동 산	기타유형자산	합 계
기초	2,526,877	1,331,666	9	173,880	4,032,432
취득	-	-	-	4,004	4,004
감가상각	-	(10,915)	-	(12,119)	(23,034)
당분기말	2,526,877	1,320,751	9	165,765	4,013,402
취득원가	2,526,877	1,746,448	87,174	1,308,747	5,669,245
감가상각누계액	-	(425,697)	(87,165)	(1,142,982)	(1,655,843)

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	토 지	건 물	동 산	기타유형자산	합 계
기초	2,526,877	1,375,327	9	124,839	4,027,053
취득	-	-	-	-	-
감가상각	-	(10,915)	-	(8,497)	(19,412)
전분기말	2,526,877	1,364,412	9	116,342	4,007,640
취득원가	2,526,877	1,746,448	87,174	1,217,224	5,577,722
감가상각누계액	-	(382,035)	(87,165)	(1,100,881)	(1,570,081)

9. 비업무용자산

당분기 및 전분기 중 비업무용자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	비업무용토지	비업무용건물	합 계
기초	2,250,572	1,857,452	4,108,024
취득/처분	-	-	-
기말	2,250,572	1,857,452	4,108,024

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	비업무용토지	비업무용건물	합 계
기초	2,250,572	1,857,452	4,108,024
취득/처분	-	-	-
기말	2,250,572	1,857,452	4,108,024

10. 무형자산

당분기와 전분기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기			전분기		
	개발비	기타무형자산	합계	개발비	기타무형자산	합계
기초잔액	37,743	19,643	57,386	62,422	29,714	92,137
취득/처분	-	-	-	-	-	-
상각	(4,188)	(2,395)	(6,583)	(7,411)	(2,845)	(10,256)
기말잔액	33,554	17,248	50,803	55,011	26,869	81,881

11. 보험가입자산

보고기간 종료일 현재 당사의 보험가입자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종 류	자 산	장부금액	보험금액	보험회사명
화재보험	업무용건물 등	1,486,525	1,651,000	KB손해보험
	비업무용건물 등	1,857,452	3,744,200	현대해상화재보험 등
합 계		3,343,977	5,395,200	

상기 이외에도 당사는 종업원에 대한 산재보험, 전자금융거래배상책임보험에 가입하고 있습니다.

12. 예수부채

(1) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	연이자율(%)	당분기말	전기말
보통예금	0.20~0.50	2,090,652	1,145,650
별단예금	-	20,079	18,169
수입부금	10.75~12.10	11,457	11,457
자유적립예금	1.60~3.50	1,742	642
정기예금	1.60~5.80	320,514,874	307,027,930
정기적금	1.60~12.50	74,687	67,603
가계장기저축	13.00	10	10
재형저축	4.50	210	210
합 계		322,713,710	308,271,671

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
보통예금	2,090,652	-	-	2,090,652
별단예금	20,079	-	-	20,079
수입부금	11,457	-	-	11,457
자유적립예금	42	-	1,700	1,742
정기예금	146,114,229	155,077,156	19,323,490	320,514,874
정기적금	15,259	2,000	57,427	74,687
가계장기저축	10	-	-	10
재형저축	210	-	-	210
합 계	148,251,938	155,079,156	19,382,617	322,713,710

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	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
합 계	133,322,951	161,911,516	13,037,204	308,271,671

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

13. 충당부채

보고기간종료일 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미사용약정충당금(*)	204,041	176,668

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

당사는 이와 관련하여 미사용약정충당금 전입액 27,373천원(전분기: 34,700천원)을 인식하고 있습니다.

14. 특수관계자와의 거래

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

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

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 매출·매입등 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자	계정과목	당분기	전분기
기타특수관계자	머스트벤처3호투자조합	매도가능증권처분이익	77,100	-

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

(4) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자	계정과목	기초	증가	감소	기말
당분기	머스트벤처3호투자	출자금	296,998	-	(15,820)	281,178
	머스트일반사모투자신탁제4호	출자금	338,842	-	-	338,842
전분기	머스트벤처3호투자	출자금	447,178	-	-	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
당분기	81,472	75,866	1,022	1,106
전분기	77,300	79,111	1,139	1,397

15. 퇴직급여

당사는 2016년 중 운용 중인 퇴직급여제도를 확정급여형에서 확정기여형으로 전환 하였습니다. 당분기 중 확정기여형 퇴직급여로 납입한 금액은 23,248천원(전분기: 23,467천원)입니다.

16. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	319,429	301,213
퇴직급여	23,248	23,467
복리후생비	22,677	21,362
여비교통비	4,159	3,276
통신비	14,949	14,425
전력및수도료	6,583	6,713
도서인쇄비	233	412
세금과공과	139,491	181,530
임차료	5,635	5,831
차량비	130	11
소모품비	679	395
전산업무비	68,052	38,098
감가상각비	23,034	19,412
무형자산상각비	6,583	10,256
수선유지비	165	902
보험료	3,000	3,000
접대비	2,740	2,999
연료및유류비	1,101	884
등기소송비	19,727	38,585
연수비	1,500	1,400
용역비	6,285	6,225
기타	-	32
합계	669,401	680,431

17. 법인세

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간유효법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 2026년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상평균 연간 유효법인세율은 22%입니다.

18. 우발채무와 약정사항

(1) 보고기간 종료일 현재 당사는 채권추심과 관련하여 서울보증보험으로부터 891,518원(전기말: 970,178천원)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	6,870,000
자기앞수표발행 약정	상호저축은행중앙회	1,150,000

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

(3) 보고기간 종료일 현재 당사는 채무부존재 확인, 분양대금 반환 등과 관련하여 34건의 소송에 피소되어 계류 중에 있으며, 소송가액은 5,930백만원입니다. 현재로서는 동 소송의 전망을 예측할 수 없으므로, 이러한 소송사건의 불확실성은 보고기간 종료일 현재 당사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(4) 보고기간 종료일 현재 당사가 타인에게 담보로 제공하고 있는 자산은 없습니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 회사는 종합통장대출 등 한도성여신에 대하여 119,250백만원의 대출한도약정을 체결하고 있으며, 이 중 미사용한도금액은 44,278백만원입니다.

(6) 보고기간 종료일 현재 회사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차를 진행 중인 대출은 총 2건으로 이와 관련된 대출금 잔액은 913백만원입니다.

19. 자본금

보고기간 종료일 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구 분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	7,000,000	7,000,000
1주당 액면금액	5,000	5,000
발행한 주식수	1,757,324	1,757,324

20. 주당손익

(1) 유통보통주식수

<당분기>

(단위: 주)

구 분	기간	발행보통주식수	가중치	적수
기초	2026.01.01~2026.03.31	1,757,324	90/90	1,757,324
합계				1,757,324

<전분기>

(단위: 주)

구 분	기간	발행보통주식수	가중치	적수
기초	2025.01.01~2025.03.31	1,757,324	90/90	1,757,324
합계				1,757,324

(2) 기본주당순이익 산정내용

(단위: 주, 원)

구 분	당분기	전분기
보통주당기순이익	1,657,741,207	131,909,251
가중평균유통보통주식수	1,757,324	1,757,324
기본주당순이익	943	75

한편, 당분기 및 전분기 중 당사에는 희석증권이 존재하지 아니하므로 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

21. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
현금시재	323,199	389,563
보통예치금	1,023,971	1,454,358
합계	1,347,170	1,843,920

(2) 당분기 및 전분기 중 현금의 유출과 유입이 없는 주요 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
대출채권 제각	65	106,978
매도가능증권평가이익(손실)	-	2,077

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

22. 포괄손익계산서

당분기 및 전분기 중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
당기순이익	231,589	1,657,741
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익	12,053	2,077
당기포괄이익	243,642	1,659,818

23. 이자수익 및 이자비용

당분기 및 전분기 중 이자수익이 있는 자산과 이자비용이 있는 부채의 평균금액과 관련 이자손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당분기		전분기	
		이자손익	평균잔액	이자손익	평균잔액
현금및예치금	보통예치금	296	1,129,554	237	1,022,997
	중앙회예치금	202,022	32,527,778	314,100	38,382,222
	지급준비예치금	96,288	14,370,683	111,701	13,196,488
	소계	298,605	48,028,016	426,039	52,601,707
유가증권	매도가능증권	-	6,748,298	2,422	1,638,218
	소계	-	6,748,298	2,422	1,638,218
대출채권	예적금담보대출	2,280	182,124	1,953	135,378
	일반자금대출	3,292,532	245,630,136	3,152,617	198,474,466
	종합통장대출	748,134	50,923,251	804,038	52,867,142
	소계	4,042,945	296,735,512	3,958,608	251,476,986
기타자산	내국환채권	22,328	2,348,566	31,097	3,521,809
	소계	22,328	2,348,566	31,097	3,521,809
합계		4,363,879	353,860,391	4,418,165	309,238,720
예수부채	보통예금	631	1,289,257	1,225	2,493,518
	별단예금	-	15,632	-	22,569
	수입부금	71	11,457	71	11,457
	자유적립예금	4	1,090	-	101
	정기예금	2,466,394	319,679,402	2,685,920	280,568,453
	정기적금	439	70,577	1,751	270,457
	가계장기저축	-	10	-	10
	재형저축	1	210	1,234	111,190
	소계	2,467,540	321,067,634	2,690,200	283,477,753
기타부채	내국환채무	10,657	2,290,384	22,257	4,013,711
	소계	10,657	2,290,384	22,257	4,013,711
합계		2,478,197	323,358,018	2,712,457	287,491,465

24. 부가가치 산정 항목

당분기 및 전분기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	319,429	301,213
퇴직급여	23,248	23,467
복리후생비	22,677	21,362
감가상각비	23,034	19,412
무형자산상각비	6,583	10,256
세금및공과금	139,491	181,530
합계	534,462	557,242