

주식회사 머스트삼일저축은행

요약분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 44 기 3분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 09월 30일 까지

제 43 기 3분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 09월 30일 까지

서우회계법인

목 차

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

분기재무제표 검토보고서

주식회사 머스트삼일저축은행
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 머스트삼일저축은행(이하 "회사")의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기재무제표는 2025년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2025년과 2024년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기손익계산서, 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약과 기타의 선별적 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 대한민국의 일반기업회계기준 제29장 '중간재무제표'에 따라 이 요약분기재무제표를 작성하고 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 요약분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 요약분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 요약분기재무제표에 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.

검토의견

본인의 검토결과 상기 요약분기재무제표가 중요성의 관점에서 대한민국의 일반기업 회계기준 제29장 '중간재무제표'에 따라 작성하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2025년 3월 25일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 123

서우회계법인

대표이사이용천



2025년 11월 27일

이 검토보고서는 검토보고서일(2025년 11월 27일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 요약분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기 재무제표

주식회사 머스트삼일저축은행

제 44 기 3분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 09월 30일 까지

제 43 기 3분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 09월 30일 까지

"첨부된 요약분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 머스트삼일저축은행 대표이사 김홍천

본점 소재지 : (도로명주소) 경상북도 포항시 북구 장량로 154

(전 화) 054-275-4060

분기 재무상태표

제 44 (당)기 3분기 2025년 09월 30일 현재

제 43 (전)기 2024년 12월 31일 현재

주식회사 머스트상일저축은행

(단위 : 원)

과목	제 44 (당)기 3분기말	제 43 (전)기말
자산		
I. 현금및예치금	40,785,125,389	49,823,932,611
(1) 현금(주21)	356,162,406	80,774,326
(2) 예치금(주3,4,18,21)	40,428,962,983	49,743,158,285
1. 보통예치금	575,127,327	597,758,765
2. 중앙회예치금	27,620,000,000	35,620,000,000
3. 지급준비예치금	12,233,835,656	13,525,399,520
II. 유가증권(주5,14)	6,185,227,046	1,942,961,358
(1) 매도가능증권	6,185,227,046	1,942,961,358
III. 대출채권(주6,14)	249,289,283,625	253,048,160,020
(1) 대출금	249,289,283,625	253,048,160,020
1. 예적금담보대출	147,839,999	173,120,000
대손충당금	(2,104,500)	(1,930,700)
2. 일반자금대출	204,992,460,702	198,337,335,590
대손충당금	(6,994,594,188)	(5,111,948,270)
3. 종합통장대출	53,324,676,113	62,099,500,307
대손충당금	(2,902,441,580)	(3,807,785,980)
4. 기타대출채권	52,194,111	49,824,642
대손충당금	(10,163,153)	(9,824,473)
5. 이연대출부대비용	681,416,121	1,319,868,904
IV. 유형자산(주7,8,11)	4,006,377,544	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	(403,865,989)	(371,120,098)
(3) 동산	87,173,668	87,173,668
감가상각누계액	(87,164,668)	(87,164,668)
(4) 기타의유형자산	1,255,791,429	1,217,223,661
감가상각누계액	(1,118,881,284)	(1,092,384,291)
V. 기타자산	13,734,560,430	10,004,701,829
(1) 무형자산(주10)	63,968,810	92,136,891
1. 개발비	41,930,809	62,422,437
2. 기타의무형자산	22,038,001	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	9,542,170,716	2,843,457,720
1. 보증금	207,336,000	207,336,000

과목	제 44 (당)기 3분기말		제 43 (전) 기말	
2.미수수익(주14)	3,796,335,053		2,537,272,941	
대손충당금	(15,356,079)		(9,272,638)	
3.선급금	21,031,170		9,674,764	
4.선급비용	90,883,389		156,473	
5.미수금	-		182,089	
6.당기법인세자산	248,260,060		64,404,034	
7.잡자산	5,193,681,123		33,704,057	
(4)미회수내국환채권	20,396,724		2,961,083,038	
자산총계		314,000,574,034		318,846,808,478
부채				
I.예수부채(주12,14)		279,569,441,882		286,191,649,621
(1)보통예금	1,549,523,160		2,863,316,570	
(2)별단예금	18,236,358		25,322,591	
(3)수입부금	11,456,985		11,456,985	
(4)자유적립예금	242,000		52,000	
(5)정기예금	277,814,264,328		282,919,623,750	
(6)정기적금	62,919,050		261,057,725	
(7)가계장기저축	10,000		10,000	
(8)재형저축	112,790,001		110,810,000	
II.기타부채		9,107,528,799		9,810,232,449
(1)미지급금	66,476,076		107,477,152	
(2)미지급비용	6,220,222,441		6,549,279,501	
(3)선수수익	208,989		343,077	
(4)수입보증금	11,000,000		174,100,000	
(5)당기법인세부채(주17)	620,796,041		-	
(6)이연법인세부채	221,139,516		186,767,286	
(7)잡부채	82,339,354		203,563,549	
(8)기타총당부채(주13)	193,814,657		184,238,885	
(9)미지급내국환채무	1,691,531,725		2,404,462,999	
부채총계		288,676,970,681		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		254,229,249		124,141,049
(1)매도가능증권평가손익(주5,22)	254,229,249		124,141,049	
III.이익잉여금		16,282,754,104		13,934,165,359
(1)미처분이익잉여금	16,282,754,104		13,934,165,359	
자본총계		25,323,603,353		22,844,926,408
부채 및 자본총계		314,000,574,034		318,846,808,478

별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다.

분기손익계산서

제 44(당) 기 3분기 2025년 1월 1일부터 2025년 9월 30일까지

제 43(전) 기 3분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지

주식회사 머스트삼일저축은행

(단위 : 원)

과 목	제 44 (당) 기 3분기		제 43 (전) 기 3분기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
I. 영업수익		5,915,471,778		19,834,951,378
(1)이자수익(주14,23)	3,900,316,329	12,214,133,657	4,774,870,182	13,788,784,468
1.예치금이자	352,723,728	1,136,325,296	451,423,063	1,269,516,591
2.매도가능증권이자	186,240,359	188,662,442	17,595,628	67,322,404
3.대출금이자	3,347,789,017	10,820,761,803	4,293,183,513	12,409,794,974
4.기타이자수익	13,563,225	68,384,116	12,667,978	42,150,499
(2)대출채권 평가 및 처분이익	56,778	297,809,297	122,238	1,855,986
1.대출채권처분이익	56,778	297,809,297	122,238	1,855,986
(3)수수료수익	1,997,958,945	7,305,868,698	1,355,531,188	4,538,800,814
(4)배당금수익	17,139,726	17,139,726	-	-
(5)기타수익	-	-	79,992,299	138,916,820
1.미사용약정충당금환입(주13)	-	-	79,992,299	138,916,820
II. 영업비용		4,592,070,398		16,907,647,526
(1)이자비용(주14,23)	2,358,173,895	7,575,959,556	2,978,114,169	8,887,758,556
1.예수부채이자	2,352,764,117	7,537,265,466	2,969,807,505	8,862,215,410
2.기타이자비용	5,409,778	38,694,090	8,306,664	25,543,146
(2)대출채권평가및처분손실	1,057,646,951	5,656,881,661	1,304,711,385	4,396,223,410
1.대손상각비(주6)	1,054,737,587	2,660,203,099	1,304,397,649	4,391,290,048
2.미사용약정충당금전입(주13)	2,658,926	9,575,772	-	-
3.대출채권매매손실	250,438	2,987,102,790	313,736	4,933,362
(3)수수료비용	183,237,204	654,170,239	328,056,391	1,136,921,480
(4)기타영업비용	372,790,159	1,126,677,842	381,419,356	1,077,709,644
1.예금보험료	372,790,159	1,126,677,842	381,419,356	1,077,709,644
(5)판매비와관리비(주16,24)	620,222,189	1,893,958,228	607,882,102	1,863,377,893
III. 영업이익		1,323,401,380		2,927,303,852
IV. 영업외수익		48,507,346		89,954,417
(1)수입임대료	4,400,000	35,940,450	20,640,000	64,680,000
(2)기타영업외수익	44,107,346	54,013,967	3,116,414	7,834,099
V. 영업외비용		23,608,685		47,873,483
(1)기타영업외비용	23,608,685	47,873,483	16,534,539	33,968,578
1.유입물건관리비	23,069,279	45,270,789	16,177,247	25,539,547
2.기부금	-	483,046	-	-
3.잡손실	539,406	2,119,648	357,292	8,429,031
VI. 법인세차감전순이익		1,348,300,041		2,969,384,786
VII. 법인세비용(주17)		282,061,530		620,796,041
VIII. 분기순이익		1,066,238,511		2,348,588,745
IX. 주당순이익(주20)				
기본주당순이익		607		1,336
희석주당순이익		607		1,336

별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다.

분기 자본 변동표

제 44(당) 기 3분기 2025년 1월 1일부터 2025년 9월 30일까지

제 43(전) 기 3분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지

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	-	117,968,854	-	117,968,854
분기순이익	-	-	863,951,068	863,951,068
2024.09.30 (전분기말)	8,786,620,000	93,219,213	13,283,459,211	22,163,298,424
2025.01.01 (당기초)	8,786,620,000	124,141,049	13,934,165,359	22,844,926,408
매도가능증권평가손익	-	130,088,200	-	130,088,200
분기순이익	-	-	2,348,588,745	2,348,588,745
2025.09.30 (당분기말)	8,786,620,000	254,229,249	16,282,754,104	25,323,603,353

별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다.

분기 현금흐름표

제 44(당) 기 3분기 2025년 1월 1일부터 2025년 9월 30일까지

제 43(전) 기 3분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지

주식회사 머스트상일저축은행

(단위 : 원)

과목	제 44 (당)기 3분기	제 43 (전)기 3분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	291,324,410	247,564,405
(1) 분기순이익	2,348,588,745	863,951,068
(2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	3,572,110,081	5,472,051,338
대손상각비	2,660,203,099	4,391,290,048
미사용약정충당금전입	9,575,772	-
이연대출부대비용상각액	814,920,245	989,445,446
감가상각비	59,242,884	57,712,200
무형자산상각비	28,168,081	33,603,644
(3) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	-	(138,916,820)
미사용약정충당금환입	-	138,916,820
(4) 영업활동으로 인한 자산/부채의 변동	(5,629,374,416)	(5,949,521,181)
중앙회예치금의 증감	8,000,000,000	(200,000,000)
지급준비예치금의 증감	1,291,563,864	(1,245,460,142)
매도가능증권의 증감	(4,075,518,798)	23,633,600
미수수익의 증감	(1,259,062,112)	(229,942,615)
선금금의 증감	(11,356,406)	(9,143,075)
선금비용의 증감	(90,726,916)	(73,308,498)
미수금의 증감	182,089	164,771
당기법인세자산의 증감	(183,856,026)	(329,854,622)
잡자산의 증감	(5,159,977,066)	(1,246,621)
대출채권의 증감	289,836,492	(32,489,428,351)
미회수내국환채권의 증감	2,940,686,314	404,228,217
예수부채의 증감	(6,622,207,739)	27,176,296,709
미지급금의 증감	(41,001,076)	9,053,393
미지급비용의 증감	(329,057,060)	1,409,536,257
선수수익의 증감	(134,088)	(166,309)
수입보증금의 증감	(163,100,000)	1,661,000
잡부채의 증감	(121,224,195)	(203,326,101)
미지급내국환채무의 증감	(712,931,274)	1,016,255,819
이연법인세부채의 증감	(2,286,460)	-
당기법인세부채의 증감	620,796,041	(1,208,474,613)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(38,567,768)	(62,093,700)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	-	-
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(38,567,768)	(62,093,700)
기타유형자산의 취득	(38,567,768)	(55,187,000)
무형자산의 취득	-	(3,448,700)
보증금의 증가	-	(3,458,000)

과목	제 44 (당)기 3분기		제 43 (전)기 3분기	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가		252,756,642		185,470,705
V. 기초의 현금(주석21)		678,533,091		383,363,877
VI. 기말의 현금(주석21)		931,289,733		568,834,582

별첨 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다.

주석

제 44 (당)기 3분기 2025년 09월 30일 현재

제 43 (전기) 2024년 12월 31일 현재

주식회사 머스트삼일저축은행

1. 회사의 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

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

2.1 재무제표 작성기준

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

당사의 2025년 9월 30일로 종료되는 9개월 보고기간에 대한 요약분기재무제표는 대한민국의 일반기업회계기준 제29장 "중간재무제표"에 따라 작성되었습니다.

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 채무

증권을 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 금

액을 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 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.

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(%)	당분기말	전기말
보통예치금	우리은행 외 1	0.10	575,127	597,759
중앙회예치금	저축은행중앙회	2.66~2.94	27,620,000	35,620,000
지급준비예치금	저축은행중앙회	3.46	12,233,836	13,525,400
합 계			40,428,963	49,743,158

(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
지급준비예치금	저축은행중앙회	12,233,836	13,525,400	지급준비자산(*1) 내국환거래, 수표발행 담보(*2)
합 계		14,853,836	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	당분기말	전기말
1년 이내	28,195,127	36,217,759
1년 초과	12,233,836	13,525,400
합계	40,428,963	49,743,158

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	12,233,836	13,525,400

5. 유가증권

보고기간 종료일 현재 매도가능증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	회사(종목)명	취득금액	장부금액	누적평가손익(*1)
매도가능증권	머스트일반사모투자신탁제4호	338,842	760,823	421,982
	머스트벤처3호투자조합	447,178	447,178	-
	케이알제39호전문사모부동산유한회사(*2)	-	-	-
	키웨스트PF정상화일반사모투자신탁제1호(*3)	1,062,340	1,030,799	(31,541)
	웰컴유어복합NPL5호일반사모부동산투자신탁(*3)	1,058,750	1,037,310	(21,440)
	하이즈PF정상화지원일반사모투자신탁제1호(*3)	800,000	800,000	-
	오하PF정상화지원일반사모투자신탁제1호(*3)	2,156,716	2,109,117	(47,599)
합 계	5,863,825	6,185,227	321,402	

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	회사(종목)명	취득금액	장부금액	누적평가손익(*1)
매도가능증권	머스트일반사모투자신탁제4호	338,842	456,734	117,892
	머스트벤처3호투자조합	447,178	447,178	-
	케이알제39호전문사모부동산유한회사	1,000,000	1,039,050	39,050
합 계	1,786,019	1,942,961	156,942	

(*1) 법인세효과 반영전 금액입니다.

(*2) 당분기 중 청산하였습니다.

(*3) 당분기 중 신규 취득하였습니다.

6. 대출채권

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

(단위: 천원)

구분	연이자율(%)	당분기말	전기말
예적금담보대출	5.00~5.98	147,840	173,120
일반자금대출	3.80~20.00	204,992,461	198,337,336
종합통장대출	3.85~20.00	53,324,676	62,099,500
기타대출채권	-	52,194	49,825
합계		258,517,171	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.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계
예적금담보대출	147,840	-	-	147,840
일반자금대출	137,258,452	27,399,674	40,334,335	204,992,461
종합통장대출	53,324,676	-	-	53,324,676
기타대출채권	52,194	-	-	52,194
합계	190,783,162	27,399,674	40,334,335	258,517,171

<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	당분기말	전기말
대기업	-	-
중소기업	188,614,522	157,524,682
가계	69,850,455	103,085,274
기타	52,194	49,825
합계	258,517,171	260,659,781

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

(단위: 천원)

구분		당분기말	전기말
기업대출	제조업	3,090,702	2,612,705
	건설업	13,057,678	21,457,338
	PF대출	39,700,362	25,410,245
	부동산업 및 임대업	67,597,537	49,325,230
	도매 및 소매업	10,736,647	8,826,804
	숙박 및 음식점업	1,086,862	2,496,790
	운수업	112,976	1,105,721
	금융 및 보험업	18,272,646	18,486,484
	예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	2,028,964	1,287,574
	협회 및 단체, 수리 및 기타 개인서비스업	75,263	810,172
	기타	32,854,887	25,705,618
	소계	188,614,522	157,524,682
개인대출	일반	69,850,455	103,085,274
	소계	69,850,455	103,085,274
기타대출		52,194	49,825
합계		258,517,171	260,659,781

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
예적금담보대출	142,840	5,000	-	-	-	147,840	2,105
일반자금대출	173,380,308	12,931,909	18,153,244	471,379	55,621	204,992,461	6,994,594
종합통장대출	35,580,225	10,407,010	7,185,380	683	151,377	53,324,676	2,902,442
기타대출채권	-	2,980	49,214	-	-	52,194	10,163
합계	209,103,373	23,346,899	25,387,838	472,062	206,999	258,517,171	9,909,303

<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) 당분기 및 전분기 중 대손충당금의 변동현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초잔액	8,931,489	6,150,335
채권의 제각	(231,102)	(714,339)
제각채권의 회수	117,514	106,237
매각	(1,562,718)	(5,138)
대손충당금 전입액(*)	2,654,120	4,400,837
기말잔액	9,909,303	9,937,932

(*) 대출채권에 대한 대손상각비에 해당합니다. 한편, 당사는 이외에도 미수수익과 관련하여 대손상각비를 별도로 인식하고 있으며, 당분기 미수수익에 대하여 기타의대손상각비 6,083천원(전분기: 기타의대손상각비환입 9,547천원)을 인식하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	2025.09.30	2024.12.31	2023.12.31	2022.12.31
대출채권	258,517,171	260,659,781	236,394,898	200,605,900
대손충당금	9,909,303	8,931,489	6,150,335	4,080,288
설정율	3.83%	3.43%	2.60%	2.03%

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	1,319,869	2,124,062
발생	(207,966)	321,420
상각	(430,486)	(972,779)
기말	681,416	1,472,703

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

(단위: 천원)

계정과목	기관명	당분기말	전기말
일반자금대출	(주)파워네트워크대부 외	6,600,626	9,376,155

7. 보유토지의 공시지가

보고기간 종료일 현재 보유토지의 공시지가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	용도	당분기말		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

당분기와 전분기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 천원)

구분	토지	건물	동산	기타유형자산	합계
기초	2,526,877	1,375,327	9	124,839	4,027,053
취득	-	-	-	38,568	38,568
감가상각	-	(32,746)	-	(26,497)	(59,243)
당분기말	2,526,877	1,342,582	9	136,910	4,006,378
취득원가	2,526,877	1,746,448	87,174	1,255,791	5,616,289
감가상각누계액	-	(403,866)	(87,165)	(1,118,881)	(1,609,912)

<전분기> (단위: 천원)

구분	토지	건물	동산	기타유형자산	합계
기초	2,526,877	1,418,989	9	102,125	4,047,999
취득	-	-	-	56,306	56,306
감가상각	-	(32,746)	-	(24,966)	(57,712)
전분기말	2,526,877	1,386,243	9	133,464	4,046,593
취득원가	2,526,877	1,746,448	87,174	1,216,817	5,577,315
감가상각누계액	-	(360,205)	(87,165)	(1,083,353)	(1,530,723)

9. 비업무용자산

당분기 및 전분기 중 비업무용자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 천원)

구분	비업무용토지	비업무용건물	합계
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)

구분	비업무용토지	비업무용건물	합계
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)

구분	당분기			전분기		
	개발비	기타무형자산	합계	개발비	기타무형자산	합계
기초	62,422	29,714	92,137	63,214	47,084	110,298
취득	-	-	-	17,936	-	17,936
상각	(20,492)	(7,676)	(28,168)	(19,886)	(13,717)	(33,604)
분기말	41,931	22,038	63,969	61,263	33,367	94,630

11. 보험가입자산

보고기간 종료일 현재 당사의 보험가입자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종류	자산	장부금액	보험금액	보험회사명
화재보험	업무용건물 등	1,479,501	1,651,000	KB손해보험, DB손해보험, 현대해상화재보험
	비업무용건물 등	1,857,452	3,744,200	
합계		3,336,952	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(%)	당분기말	전기말
보통예금	0.20	1,549,523	2,863,317
별단예금	-	18,236	25,323
수입부금	10.75~12.10	11,457	11,457
자유적립예금	1.60~3.50	242	52
정기예금	1.00~5.80	277,814,264	282,919,624
정기적금	1.60~3.00	62,919	261,058
가계장기저축	13.00	10	10
재형저축	4.50	112,790	110,810
합계		279,569,442	286,191,650

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	6개월 이내	1년 이내	1년 초과	합계
보통예금	1,549,523	-	-	1,549,523
별단예금	18,236	-	-	18,236
수입부금	11,457	-	-	11,457
자유적립예금	42	-	200	242
정기예금	142,137,538	135,141,242	535,484	277,814,264
정기적금	6,909	3,720	52,290	62,919
가계장기저축	10	-	-	10
재형저축	112,790	-	-	112,790
합계	143,836,506	135,144,962	587,974	279,569,442

<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	당분기말	전기말
미사용약정충당금(*)	193,815	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 전입액 9,576천원(전분기: 환입액 138,917천원)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)

특수관계 구분	특수관계자명	계정과목	당분기	전분기
기타특수관계자	머스트벤처3호투자조합	매도가능증권이자	186,240	-

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

(단위: 천원)

특수관계 구분	특수관계자명	계정과목	당분기말	전기말
기타특수관계자	머스트벤처3호투자조합	미수수익	186,240	-

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

(단위: 천원)

구 분	특수관계자	계정과목	기초	증가	감소	기말
당분기	머스트벤처3호투자	출자금	447,178	-	-	447,178
	머스트일반사모투자신탁제4호	출자금	456,734	-	-	456,734
전분기	머스트벤처3호투자	출자금	480,798	-	(23,634)	457,164
	머스트일반사모투자신탁제4호	출자금	338,842	-	-	338,842

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

(단위: 천원)

구 분	대출금	예수부채	이자수익	이자비용
당분기	77,298	89,622	3,420	1,696
전분기	77,300	58,564	3,251	1,877

15. 퇴직급여

당사는 2016년 중 운용 중인 퇴직급여제도를 확정급여형에서 확정기여형으로 전환 하였습니다. 당분기 중 확정기여형 퇴직급여로 납입한 금액은 71,691천원(전분기: 73,131천원)입니다.

16. 판매비와관리비

당분과 전분기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.분

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
급여	879,186	907,486
퇴직급여	71,691	73,131
복리후생비	67,207	64,079
여비교통비	14,240	14,435
통신비	44,215	46,714
전력및수도료	16,987	17,191
도서인쇄비	3,076	282
세금과공과	486,493	472,584
임차료	17,452	17,081
차량비	262	654
소모품비	1,382	1,932
전산업무비	116,186	101,435
감가상각비	59,243	57,712
무형자산상각비	28,168	33,604
수선유지비	1,673	187
보험료	9,020	9,020
접대비	6,224	5,783
연료및유류비	1,850	1,315
등기소송비	48,873	19,242
연수비	2,319	2,280
용역비	17,715	17,231
기타	497	-
합계	1,893,958	1,863,378

17. 법인세

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간유효법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 2025년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상평균 연간 유효법인세율은 20.9%입니다.

18. 우발채무와 약정사항

(1) 보고기간 종료일 현재 당사는 채권추심과 관련하여 서울보증보험으로부터 911,958천원(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	7,030,000
자기앞수표발행 약정	상호저축은행중앙회	990,000

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

(3) 소송사건

보고기간 종료일 현재 당사는 채무부존재 확인, 분양대금 반환 등과 관련하여 31건의 소송에 피소되어 계류중에 있으며, 소송가액은 12,421백만원입니다. 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 220,363백만원의 대출한도약정을 체결하고 있으며, 이 중 미사용한도금액은 40,134백만원입니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 회사가 연체대출금 회수를 위하여 경매 또는 공매절차를 진행 중인 대출은 총 4건으로 이와 관련된 대출금 잔액은 1,088백만원입니다.

19. 자본금

보고기간 종료일 현재 당사의 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	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)

구분	기간	발행보통주식수	가중치	적수
기초	2025.01.01~2025.09.30	1,757,324	273/273	1,757,324
합계				1,757,324

<전분기>

(단위: 주)

구분	기간	발행보통주식수	가중치	적수
기초	2024.01.01~2024.09.30	1,757,324	274/274	1,757,324
합계				1,757,324

(2) 기본주당순손익 산정내용

(단위: 주, 원)

구분	당분기	전분기
보통주당기순이익	2,348,588,745	863,951,068
가중평균유통보통주식수	1,757,324	1,757,324
기본주당순이익	1,336	492

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)

구분	당분기말	전기말
현금시재	356,162	80,774
보통예치금	575,127	597,759
합계	931,290	678,533

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
대출채권 제각	231,102	714,339
매도가능증권평가이익	175,400	149,139

(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)

구분	당분기	전분기
분기순이익	2,348,589	863,951
기타포괄손익		
매도가능증권평가이익	130,088	117,969
분기포괄이익	2,478,677	981,920

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	842	1,081,415	353	410,936
	중앙회예치금	812,412	34,848,938	880,799	32,172,920
	지급준비예치금	323,071	12,896,333	388,364	12,793,641
	소계	1,136,325	48,826,686	1,269,517	45,377,496
유가증권	매도가능증권	188,662	3,039,769	67,322	1,765,865
	소계	188,662	3,039,769	67,322	1,765,865
대출채권	예적금담보대출	7,413	175,059	9,090	199,185
	일반자금대출	8,657,152	197,712,548	9,852,084	198,682,544
	종합통장대출	2,156,196	50,990,643	2,548,621	58,116,686
	소계	10,820,762	248,878,251	12,409,795	256,998,415
기타자산	내국환채권	68,384	2,212,484	42,150	1,869,034
	소계	68,384	2,212,484	42,150	1,869,034
합계		12,214,134	302,957,190	13,788,784	306,010,809
예수부채	보통예금	2,991	2,007,492	3,439	2,298,145
	별단예금	-	18,945	-	18,846
	수입부금	214	11,457	219	11,644
	자유적립예금	2	200	9	811
	정기예금	7,526,645	275,682,869	8,847,369	277,432,427
	정기적금	3,648	187,823	7,042	333,956
	가계장기저축	-	10	-	10
	재형저축	3,765	111,868	4,138	122,744
	소계	7,537,265	278,020,664	8,862,215	280,218,583
기타부채	내국환채무	38,694	2,554,995	25,543	1,830,489
	소계	38,694	2,554,995	25,543	1,830,489
합계		7,575,960	280,575,658	8,887,759	282,049,072

24. 부가가치 산정항목

당분기 및 전분기 중 부가가치계산에 필요한 계정과목의 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
급여	879,186	907,486
퇴직급여	71,691	73,131
복리후생비	67,207	64,079
감가상각비	59,243	57,712
무형자산상각비	28,168	33,604
세금및공과금	486,493	472,584
합계	1,591,988	1,608,595