

2023년도 결산기
메이슨캐피탈(주)의 현황

[제35기]
2023.04.01. ~ 2024.03.31.

본 자료는 「여신전문금융업감독규정」 제23조에 따라
메이슨캐피탈(주)의 경영공시를 위해 작성되었습니다.

메이슨캐피탈(주)

- 목 차 -

I. 일 반 현 황	
1. 회사 현황	1
2. 경영방침	1
3. 연혁 · 추이	1
4. 조직도	4
5. 인원 현황	4
6. 임원 현황	5
7. 영업점 현황	5
8. 대주주 현황	5
9. 타법인주식 보유 현황	6
10. 배당	6
II. 경 영 실 적	
1. 취급업무별 영업실적	7
2. 부문별 취급실적	8
III. 재 무 현 황	
1. 요약 재무상태표	10
2. 요약 손익계산서	10
3. 자금조달 현황	11
4. 유가증권 투자 현황	12
5. 대손상각 및 대손충당금 적립 현황	12
6. 부실 및 무수익여신 현황	13
7. 지급보증 및 기타 현황	13
IV. 경 영 지 표	14
V. 리스크 관리	16
VI. 기타 경영 현황	26
VII. 재 무 제 표	28
- 제35기 회계연도(2023년) 별도 및 연결 감사보고서	별첨

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글	메이슨캐피탈주식회사	대표자	조재형
	영문	MASON CAPITAL CORPORATION		
본점소재지(주소)		전라북도 전주시 완산구 서노송동 568-95 전주대우빌딩 14층		
수권자본금		2,500억원	납입자본금	761억원
회사설립일		1989.09.01.	상장일	1996.09.02.
영위업무		시설대여업 (1989.11.06.), 렌탈업무 (1992.12.30.) 팩토링업무 (1996.03.08.), 신기술사업금융업 (2000.06.23.), 기업구조조정 전문회사업무 (2007.11.12.), 유가증권매입업무 (2016.01.06.), 할부금융업 (2017.12.20.)		

* 회사현황은 2024.06.26일자 기준으로 작성함.

2. 경영방침

<input type="checkbox"/> 경영이념 <ul style="list-style-type: none">○ 철저한 위험관리를 통한 시장에서 신뢰받는 중견캐피탈사로 거듭나기
<input type="checkbox"/> 경영방침 <ul style="list-style-type: none">○ 창의적인 아이디어로 조직혁신○ 생동감 넘치는 조직문화 구축○ 선택과 집중을 통한 핵심역량 강화○ 지속가능한 성과창출로 주주가치 극대화
<input type="checkbox"/> 경영자세 <ul style="list-style-type: none">○ 임직원 스스로가 내일로 여기고 해내는 업무태도○ 상하좌우 조직이 하나로 어우러지는 시너지문화○ 질적으로 뛰어나고 높이가 있는 도약

3. 연혁 · 추이

가. 설립경과 및 설립이후의 주요변동상황

- 1989. 08. 23. 신보리스주식회사 창립총회
- 09. 01. 법인설립등기(납입자본금 100억원)
- 11. 10. 시설대여업무 개시(인가일 89.11.6)
- 1990. 02. 26. 서울사무소 개소
- 1991. 06. 03. 자본금 73억원 증자(납입자본금 173억원)
- 1992. 12. 30. 렌탈업무 취급승인(재무부 산금 제2221-326호)
- 1994. 10. 28. 자본금 50억원 증자(납입자본금 223억원)

1996. 03. 08. 팩토링업무 취급승인(재정경제원 산금 제41251-63호)
 05. 23. 수권자본금 500억원으로 변경
 07. 24. 외국환업무취급기관 지정
 08. 26. 코스닥시장 등록
 11. 19. 부수업무(운전자금, 팩토링금융등) 승인(재무부)
 1998. 01. 01. 여신전문금융업법에 의한 여신전문금융회사로 전환
 05. 19. 수권자본금 800억원으로 변경
 2000. 03. 02. 자본금 74억원으로 감자(3:1 주식병합)
 03. 02. 자본금 150억원 증자(납입자본금 224억원)
 03. 04. 자본금 200억원 증자(납입자본금 424억원으로 증자)
 06. 02. 신보캐피탈(주)로 상호변경
 06. 23. 신기술사업금융업 등록(금융감독위원회)
 2002. 11. 29. 자본금 527억원으로 증자(제3자 배정방식에 의한 채권금융기관의 출자전환)
 2002. 12. 17. 자본금 415억원으로 감자
 2003. 02. 11. 최대주주변경(신용보증기금→(주)디자인리미트)
 2004. 07. 01. SLS캐피탈(주)로 상호변경
 2006. 02. 15. 수권자본금 1,000억원으로 변경
 03. 18. 주식액면분할(1주당 액면가액 5,000원 → 1,000원)
 2007. 09. 28. 최대주주변경(SLS중공업(주) → 한국상호저축은행(주))
 10. 15. 한국종합캐피탈(주)로 상호변경
 10. 15. 수권자본금 3,000억원으로 변경
 2008. 03. 03. 최대주주변경(한국상호저축은행(주) → 진흥상호저축은행(주))
 2008. 09. 04. 자본금 615억원으로 증자(주주배정후 제3자배정)
 2012. 12. 20. 최대주주변경(진흥저축은행(주) → 씨엑스씨(주))
 2013. 06. 27. 씨엑스씨종합캐피탈(주)로 상호변경
 2013. 08. 23. 수권자본금 5,000억원으로 변경
 2013. 09. 25. 자본금 186억원으로 감자 (3.3:1)
 2013. 11. 06. 자본금 206억원으로 증자 (제3자배정)
 2015. 10. 16. 자본금 276억원으로 증자 (제3자배정)
 2015. 11. 05. 자본금 286억원으로 증자 (일반공모)
 2015. 11. 24. 주식액면분할(1주당 액면가액 1,000원 → 500원)
 11. 24. 수권자본금 2,500억원으로 변경
 2016. 04. 22. 자본금 366억원으로 증자 (제3자배정)
 2016. 04. 21. 최대주주 변경 ((주)디케이알인베스트먼트 → 제이디글로벌에셋조합)
 2016. 06. 29. 메이슨캐피탈(주)로 상호변경
 2016. 11. 29. 제1회 사모 전환사채 발행 (74억원)
 2017. 02. 24. 자본금 402억원으로 증자 (제3자배정)
 2017. 03. 03. 제2회 사모 전환사채 발행 (37억원)
 2017. 09. 30. 자본금 432억원으로 증자 (제3자배정)

2017. 12. 28. 자본금 465억원 변경(전환사채 자본금 전환)
 2018. 01. 02. 기업 결합(와이티홀딩스대부(주)외 2개사)
 2018. 01. 18. 자본금 478억원 변경(전환사채 자본금 전환)
 2018. 02. 05. 지분금 483억원 변경(전환사채 자본금 전환)
 2018. 03. 05. 자본금 486억원 변경(전환사채 자본금 전환)
 2018. 04. 18. 미얀마 현지법인 영업인가 (MASON Microfinance Co.,Ltd.)
 2018. 05. 28. 제3회 사모 전환사채 발행 (17억원)
 2018. 09. 29. 자본금 496억원으로 증자 (제3자배정)
 2018. 10. 31. 계열 분리 (와이티홀딩스대부(주)외 2개사 지분매각)
 2020. 11. 13. 제4회 사모 전환사채 발행 (100억원)
 2021. 04. 22. 유상증자 260억 (자본금 496억 → 756억)
 최대주주 변경
 2021. 04. 22. (제이디글로벌에셋조합 → 캡터스바이아웃제6호사모투자합자회사)
 2022. 04. 29. 자본금 760억원 변경(전환사채 자본금 전환)
 2022. 05. 18. 자본금 761억원 변경(전환사채 자본금 전환)
 2023. 09. 08. 나라신용정보(주) 종속기업으로 편입

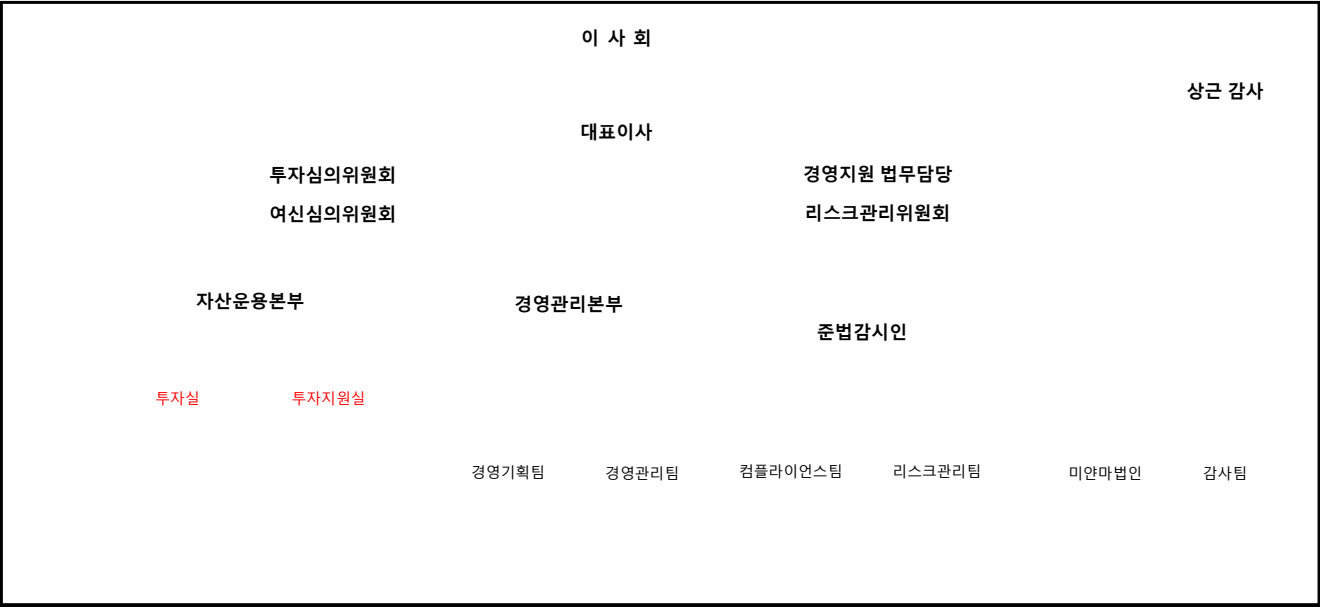
나. 상호의 변경

일 자	변 경 전	변 경 후
1996. 05. 31.	신보리스주식회사	신보리스금융주식회사
2000. 06. 02.	신보리스금융주식회사	신보캐피탈주식회사
2004. 07. 01.	신보캐피탈주식회사	에스엘에스캐피탈주식회사
2007. 10. 15.	에스엘에스캐피탈주식회사	한국종합캐피탈주식회사
2013. 06. 27.	한국종합캐피탈주식회사	씨엑스씨종합캐피탈주식회사
2016. 06. 29.	씨엑스씨종합캐피탈주식회사	메이슨캐피탈주식회사

4. 조직도

- 가. 조직도에 대한 개요 설명
- 당사는 전주본사와 서울지점이 있으며 서울지점은 2본부, 2실, 5팀, 감사, 경영지원 법무담당, 준법감시인, 해외법인으로 구성되어 있습니다.

나. 조직도



5. 인원 현황

(단위 : 명)

구분		임원		일반직원					사무직 등	합계	직원 외 인원	총계
		상근	비상근	1급	2급	3급	4급	5-6급				
국내		2	4	1	5			5		17		17
해외	지점											
	현지법인				1					1		1
	사무소											
	소계				1					1		1
합계		2	4	1	6			5		18		18

- 주1) 임원은 감사를 포함하여 상근 및 비상근으로 구분 기재
- 주2) 1급(비등기 임원, 이사, 고문), 2급(부장), 3급(차장), 4급(과장), 5급(대리), 6급(사원)
- 주3) 작성기준일 : 2024.06.26.

6. 인원 현황

성명	직위	출생 연월	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
조재형	대표이사	7203	총괄	대신증권 Coverage 본부 본부장	220629	240626	250629	상근
박창우	기타비상 무이사	7608	기타비상무이사	한국산업은행 파트장	210422	240626	250629	비상근
김지형	기타비상 무이사	7612	기타비상무이사	EY한영회계법인 이사	220629	240626	250629	비상근
안시형	사외이사	6701	사외이사	숭실대학교 경제학과 교수	210422	240626	250629	비상근
조상연	사외이사	7505	사외이사	법무법인 대륙아주 변호사	220629	240626	250629	비상근
신동국	감사	6706	감사업무	크라운락자산운용 준법감시인	240626	240626	270626	상근

- 주1) 등기임원 대상으로 기재
주2) 감사는 2024.06.26. 주주총회에서 신규선임되었습니다..

7. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
본 사	전북 전주시 완산구 기린대로 213(서노송동, 전주대우빌딩 14층)	063-287-5305
서울지점	서울 중구 통일로 92, KG TOWER 6층	02-3440-1600

8. 대주주 현황

(단위: 억원, %)

주주명	금액	지분율
캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사	360.0	47.31
조재형	0.5	0.07
일반주주	400.4	52.62
총 주 식 수	760.9	100.00

9. 타법인주식 보유 현황

(단위 : 억원, %)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자 평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자 평가액
MASON Microfinance Company Limited	기타금융업	27.9	99.99	23.9	코아신용정보	채권추심	38.4	38.40	11.9
경인자기관리부동산 투자회사	기타금융업	15.0	11.10	12.6	나라신용정보	채권추심	65.0	50.00	56.8
엠지(MZ) 혁신성장 투자 조합 4호	기타금융업	42.0	11.05	65.6	에버리치파트너스	투자컨설팅	10.0	17.70	1.1
메이슨캐터스혁신성장 투자 조합 2호	기타금융업	18.5	11.21	17.1					
메이슨캐터스 헬스케어 투자 조합 1호	기타금융업	13.5	7.18	12.5					
엠지(MZ) 헬스케어 투자 조합 3호	기타금융업	7.0	63.64	6.8					
메이슨 헬스케어 투자조합 2호	기타금융업	10.0	16.67	3.2					
알씨엠금융인프라제일호 사모투자합자회사	기타금융업	11.5	17.42	12.7					
캐터스오아시스 투자조합2호	기타금융업	23	9.58	22.8					

주1) 2024.03.31일 현재 5%이상 지분을 보유하고 있는 회사

10. 배당

(단위 : 원, %)

구분	당해 연도	직전 연도
배당율	해당사항 없음	
주당 배당액		
주당 당기순이익		
배당성향		

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액 기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			당해 연도		직전연도	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판 매	일시불				
		할부				
	현금대 출	단기카드대출(현금서비스)				
		장기카드대출(카드론)				
	계					
리스	금융					
	운용					
	계					
할부금융						
신기술 금융 투자·융자	회사분	투자				
		대출금				
	조합분	투자	23	82	17	100
		대출금				
	계		23	82	17	100
콜론						
할인어음						
팩토링						
대여금			5	18		
기타						
합계			28	100	17	100

2. 부문별 취급실적

1) 카드 이용 현황(연간 취급액 기준)

해당사항 없음

2) 리스현황(연간 취급액 기준)

(단위 : 억원, %)

구분		당해 연도		직전 연도	
		금액	구성비	금액	구성비
물건별	국산	-	-	-	-
	외산	-	-	-	-
이용자별	공공기관/비영리단체	-	-	-	-
	다른 리스회사	-	-	-	-
	사업자(법인, 개인)	-	-	-	-
	개인	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
업종별	제조업	-	-	-	-
	비제조업	-	-	-	-
합계		-	-	-	-

3) 할부현황(연간 취급액 기준)

해당사항 없음

4) 신기술금융현황

① 투자 및 융자 현황(실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	당해 연도			직전연도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액		23	23		17	17
신기술금융대출금	-	-	0	-	-	0
합계	-	23	23	-	17	17

※ 출자금 포함한 금액임.

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원)

구분		당해연도	직전연도
결성	조합수	6	6
	금액	1,044	914
해산	조합수	1	1
	금액	380	210

[작성요령]

- 주1) 조합수와 결성금액은 당해연도 말, 직전연도 말 현재 결성되어 있는 조합 기준으로 작성
 주2) 결성금액은 약정액, 해산금액은 결성당시의 조합 결성금액을 기준으로 작성

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황(잔액기준)

구분	당해 연도		직전 연도	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	2	134	1	129
기금	-	-	-	-
기관투자	-	-	-	-
금융회사	4	30	4	37
일반법인	22	508	19	456
개인	37	255	32	228
외국인	-	-	-	-
기타	3	117	2	64
합계	68	1,044	58	914

[작성요령]

- 주1) 업무집행조합원으로 집행, 관리하는 투자조합에 대하여만 작성
 주2) 신기술사업투자조합 결성 시 약정금액 중 실제 조달액 기준으로 작성
 주3) 기관투자는 연기금 및 정부기관(중소기업청, 미래창조과학부, 산업통상자원부, 기타 정부기관) 정책금융공사, 모태펀드 등 을 포함

Ⅲ. 재무현황

1. 요약 재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분		당해년도	구성비	직전년도	구성비
자산	현금 및 예치금	147	20.59%	136	20.99%
	유가증권	176	24.65%	116	17.90%
	대출채권	24	3.36%	23	3.55%
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	128	17.93%	140	21.60%
	유무형자산	14	1.96%	16	2.47%
	기타자산	225	31.51%	217	33.49%
	자산총계	714	100%	648	100%
부채	차입부채	90	81.82%	90	84.11%
	기타부채	20	18.18%	17	15.89%
	부채총계	110	100%	107	17%
자본총계		604	100%	541	83%
부채 및 자본총계(총자산)		714	100%	648	100%

*별도 재무제표 기준

2. 요약 손익계산서

(단위 : 억원)

구분	당해 연도	직전 연도
영업수익	94	41
영업비용	48	80
영업이익	46	-39
영업외수익	1	1
영업외비용	-	-
법인세차감전 순이익	47	-38
법인세비용	1.4	-
당기 순이익	46	-38

*별도 재무제표 기준

3. 자금조달 현황

(단위 : 억 원)

구분		당해 연도	직전연도
부채계정자금조달	차입금	90	90
	회사채	-	-
	기타	-	-
기타	보유유가증권매출	-	-
	유동화자금조달	-	-
	기타	-	-
합계		90	90

주1) 차입금은 단기차입금, 콜머니, 유동성차입금, 장기차입금의 합계임
주2) 회사채는 단기사채, 유동성사채, 사채, 전환사채, 신주인수권부사채, 교환사채의 합계임.

4. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

구분		당해 연도			직전연도		
		기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주식	-	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-
	국공채	-	-	-	-	-	-
	지방채	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
외화증권		-	-	-	-	-	-

주1) 시가(B)는 결산일 기준 시가평가액을 기재

주2) 투자자산에 속하는 유가증권 제외

5. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위: 억원)

구 분	당해 연도	직전연도
카드자산	-	-
할부금융자산	-	-
리스자산	-	-
신기술금융자산	-	-
여신성금융자산	9.7	8

2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

구 분	당해 연도			직전연도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권	-	-	-	-	-	-
할부금융채권	-	-	-	-	-	-
리스채권	-	-	-	-	-	-
신기술금융채권	-	-	-	-	-	-
여신성금융채권	28	4	14.28	37	15	40.54

주1) 대손충당금액 적립기준 명시(실적립액 기준 또는 최소적립액 기준)

6. 부실 및 무수익여신 현황

1) 부실 및 무수익여신

(단위 : 억원)

구 분	당해 연도	직전연도	변동요인
총 여 신	27.5	36.7	
부실여신	1.05	11.8	
무수익여신	1.05	11.8	

주1) 부실여신은 회수의문과 추정손실의 합계액

주2) 무수익여신은 고정이하 여신의 합계액

주3) 총여신은 리스금융자산, 가계대출, 기타대출자산으로 작성

2) 부실 및 무수익여신 증가업체

(단위 : 억원)

업체명	당해 연도	직전연도	증가액	증가사유	비고
이은혜	-	9.7	-9.7	대손상각	부실여신
김자경	0.89	1.7	-0.81	상환	부실여신
소비자금융대부	1.55	1.55	-		부실여신
(주)라스킨	-	0.22	-0.22	대손상각	부실여신
이재영	0.11	0.12	-0.1	상환	부실여신

주1) 부실.무수익여신 증가업체 상위 10위 업체를 금액크기 순으로 기재

주2) 비고란은 부실여신 또는 고정분류여신을 구분하여 기재

3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위: 억원)

업체명	법정관리개시결정일자	연말총여신잔액	부실여신잔액	법정관리진행사항	비고
		해당사항 없음			

7. 지급보증 및 기타 현황

(단위: 억원)

구분		당해 연도	직전연도	변동사유
지급보증	원화지급보증	해당사항없음		
	외화지급보증			
기타				

Ⅳ. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

구분			당해연도	직전연도
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	604	541
		조정총자산계	568	512
		조정자기자본비율	106	106
	단순자기 자본비율	납입자본금	761	761
		자본잉여금	88	88
		이익잉여금	-167	-242
		자본조정	-57	-57
		기타 포괄손익누계액	-21	-10
		자기자본계	604	541
		총자산	714	648
		단순자기자본비율	85	83
자산의 건전성	손실위험도가중 부실채권비율	가중부실채권 등	1	12
		총채권등	31	37
		손실위험도가중부실채권비율	3	32
	고정이하 채권비율	고 정	0	0
		회 수 의 문	0	0
		추 정 손 실	1	12
		고정이하채권계	1	12
		총채권 등	31	37
		고정이하채권비율	3	32
	연체채권비율	연체채권액	3	21
		총채권액	31	37
		연체채권비율	8	58
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	0	0
		자기자본	604	541
		대주주에 대한 신용공여비율	0	0
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	4	15
		대손충당금 최소의무적립액	2	13
		대손충당금적립비율	190	117
수익성	총자산 이익률	당기순이익	46	-38
		총자산평잔	694	648
		총자산이익률	7	-6
	자기자본 이익률	당기순이익	46	-38
		자기자본	604	648
		자기자본이익률	8	-7

	총자산 경비율	총경비	25	30
		총자산평균	694	648
		총자산경비율	4	5
	수지비율	연간 영업비용	48	80
		연간 영업수익	94	41
		수지비율	51	195
생산성	직원1인당	영업이익	3	-2
		여신액	1.6	1.5

주1) 「여신전문금융업감독업무시행세칙」 <별지 제3호 서식>의 주요경영지표 현황(AC223) 준용

주2) 생산성은 영업이익/직원 수, 총여신액/직원 수로 산출

주3) 직원 수는 직원 외 인원(촉탁, 계약직, 파트타이머 등)을 제외한 인원으로 산출

V. 리스크관리

1. 개요

가. 리스크관리 조직

- 위원회 : 회사는 경영전반에 걸쳐 발생이 우려되는 위험을 통제하기 위해 리스크관리위원회를 설치하여 리스크를 평가, 측정, 심의하고 있습니다. 리스크관리위원회는 리스크관리팀이 주관하며 내규에 따라 리스크관리담당임원, 본부장, 실(팀)장 등 지정된 위원들이 활동하고 있습니다.
- 위험관리책임자 : 리스크관리팀을 총괄하며 준법감시인이 겸임하고 있습니다.
- 리스크관리팀 : 리스크관리위원회의 개최를 준비하고 의사록을 정리하며 측정 및 평가된 위험을 보고하고 후속조치를 수행합니다.

나. 리스크관리 기본원칙

- 선별 및 집중 :
사규에서 정한 부문별위험중 시급하고 중요하고 통제가능한 위험을 선별, 집중적으로 관리한다.
- 경험과 인지 :
임직원의 숙련된 업무경험과 전문분야의 인지력을 최대한 활용하여 관리한다.
- 신속과 정확 :
인지한 위험이 신속하게 경영판단에 반영되도록 적절한 보고체계를 확립하여 적시에 보고한다.

2. 리스크종류 등

가. 관리할 리스크의 종류

1) 재무리스크

- 신용 : 채무자의 부도, 거래 상대방의 채무불이행이나 신용도의 저하로 인한 손실발생 위험
- 금리 : 자산 금리변동시 순이자마진 감소위험, 자금 재조달, 재투자시 금리변동에 따른 손실위험
- 환 : 환율변동에 따라 외화자산과 부채의 가치가 변동하여 손실이 발생하게 될 위험.
- 가격 : 시장위험. 개별투자종목의 시장가격 변동으로 인한 손실위험.
- 유동성 : 자금의 조달 및 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 지급불능 사태에 직면하거나, 고금리의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험.

2) 비재무리스크

- 법률 : 부적절하거나 부정확한 법률행위로 인하여 손실이 발생하게 될 위험.
- 사무 : 업무처리 과정상의 사고 또는 부정에 의하여 손실이 발생하게 될 위험.
- 전산 : 전산시스템관련 사고 및 부정에 의하여 손실이 발생하게 될 위험.
- 경영전략 : 금융환경 변화에 대한 적응 실패, 경영판단 및 경영전략 오류 등으로 손실발생 위험
- 평판 : 경영부진, 금융사고 등으로 회사에 대하여 고객, 주주 등 외부인의 신뢰도가 하락하여 손실발생 위험

나. 리스크 측정

1) 측정기준

- 리스크는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 측정하며 측정방법의 일관성을 유지한다.
- 재무리스크는 계량화된 시스템을 이용하여 양적인 수치로 측정한다.
- 측정방법은 주기적으로 피드백하여 타당성을 유지하도록 한다.
- 리스크 측정기준 및 방법의 결정 또는 변경은 리스크관리위원회의 의결을 거친다.

2) 측정방법

- 표준 유동성리스크 측정표의 적용 (측정단계를 정상, 미흡, 경계, 불안, 위험 등 5단계로 구분)
 - 일관되게 시행후 측정점수 누적에 따라 연간종합평가
- 위험관리 부문별 주간, 월간 개별측정
 - 부문별 위험관리자의 경험과 인지력 활용
- 분기측정 : 리스크관리위원회 개최시 위원별 측정표 작성
 - 측정표에 의한 인지측정후 위험별 부문별 측정결과 종합(대표이사보고-분기, 이사회보고-년)
- 재무적 위험은 계량화된 수치에 근거한 측정 병행 실시

3) 허용한도

- 재무리스크는 리스크관리위원회의 의결을 거쳐 부문별 허용한도를 매년 설정하여 관리, 조정한다.
- 비재무리스크는 리스크관리위원회의 의결을 거쳐 연간 리스크관리대책을 수립하고 리스크 관리 내역 및 결과를 리스크관리위원회에 보고한다.
- 리스크관리총괄부서는 한도설정 및 대책수립 전에 개별리스크관리부서의 의견수렴 절차를 거친다.

다. 리스크 관리

- 1) 인식 : 각 관리대상 리스크별로 발생 원인을 파악하고 분석한다.
- 2) 측정 : 각 관리대상 리스크별로 측정방법을 정하고 리스크 규모의 적정성 여부를 평가한다.
- 3) 통제 : 적정 리스크를 유지하기 위하여 리스크를 통제한다.
- 4) 감시,보고 : 리스크 변화에 대응하기 위하여 리스크 수준을 감시하고 보고체계에 따라 보고

3. 리스크 관련 양식

1) 신용카드사 대환대출현황

(단위: 억원)

구분		금액
대환대출자산 총계		해당사항 없음
연체1개월 미만		
	연체1~3개월	
	연체3~6개월	
	연체6개월 이상	
연체 채권 계(30일 이상)		
연체율		

주1) 당해 연도 말 잔액 기준

2) 할부금융사 가계대출현황

(단위: 억원)

구분	정상	요주의	고정이하여신				합계
			고정	회수의문	추정손실	소계	
가계대출금			해당사항 없음				

3) 자산유동화 현황

(단위: 억원)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	최초양도금액 또는 신탁금액(평가금액)	비고
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
		해당사항 없음		
계				

4) 자산별자산유동화현황

(단위: 억원)

구분	금액
카드자산	
할부금융자산	해당사항 없음
리스자산	
신기술대출금	
여신성금융자산	
기타자산	
계	

주1) 여신성금융자산 : 콜론, 할인어음, 팩토링, 장단기대출금, 가계대출금, 관계회사대출금, 지급보증대 지급금, 기타 여신성금융자산

주2) 기 타 : 미수금, 종업원대여금, 가지급금, 여신성가지급금, 지급보증, 부동산 등

5) 유동성리스크 관련 현황(신설 '22.3.31. 및 시행 '22.4.1.)

(1) 정성적 공시(직전회계연도 말 현재 회사채 발행 잔액이 없고, 자산총액이 1천억원 미만인 여신전문 금융회사의 경우, 본 항목 공시 생략 가능)

가. 유동성리스크 관리와 관련한 내부 조직의 구성, 책임, 권한, 보고 체계, 통제구조

- 이사회 : 유동성리스크 관리체계의 구축·운영 등에 관한 전반적인 사항을 지휘·통제합니다.
- 경영진 : 유동성리스크 관리전략을 반영하여 회사가 유동성을 안정적으로 유지하기 위한 명확한 절차 및 세부 업무기준 등을 마련하여 유동성리스크를 관리하고, 유동성리스크 변동현황을 지속적으로 점검합니다.
- 위원회 :
 - 회사는 경영전반에 걸쳐 발생이 우려되는 위험을 통제하기 위해 리스크관리위원회를 설치하여 리스크를 평가, 측정, 심의하고 있습니다. 리스크관리위원회는 리스크관리팀이 주관하며 내규에 따라 리스크관리담당임원, 본부장, 실(팀)장 등 지정된 위원들이 활동하고 있습니다.
 - 리스크관리위원회는 매분기 1회 개최를 원칙으로 하며, 심의·결의사항에 대하여 이사회에 보고합니다.
- 위험관리책임자 : 회사는 자산의 운용이나 업무의 수행, 그 밖의 각종 거래에서 발생하는 위험을 점검하고 위험관리업무를 총괄하는 위험관리책임자를 1명 이상 두고 있습니다.
- 리스크관리팀 : 리스크관리위원회의 개최를 준비하고 의사록을 정리하며 측정 및 평가된 위험을 보고하고 후속조치를 수행합니다.
- 경영관리팀 : 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 관리합니다.

나. 자금조달 원천 및 기간의 편중제한 및 다양화 정책

1. 유동성 상황에 대한 개괄적인 평가

- 2024년 03 월 31일 현재 당사의 유동성 현황

(단위: 백만원)

자 산	금 액	부 채	금 액
현금 및 예치금	14,654	단기차입금	9,000
가계대출	100	기타 유동부채	2,031
기업대출	2,655		

※ 24년 03월말 현재 현금 및 예치금이 반기(23년 9월말) 대비 약 85억원이 증가하였으며, 이는 23년 10월초 투자한 조합의 자금 79억원의 환입 및 회사의 영업측면에서 23년 12월 31일 3분기 및 24년 03월 말 4분기 까지 2분기 연속 흑자 기조를 유지하여 수익성 향상에 기여 하였음.
따라서 회사는 어떠한 형태의 유동성 위기가 발생한다 해도 감당할만한 충분한 유동성을 확보하고 있음.

2. 단기 및 중장기 유동성 상황분석

- 1) 단기 유동성은 유동성 상황에 대한 개괄적인 평가에서 살펴본 바와 같이 충분한 유동성을 확보하고 있고, 중장기 유동성 상황은 2024년 2월 27일 만기도래한 단기차입금 90억원에 대하여 만기연장 하였음.
- 2) 당사는 23년 9월 나라신용정보주식회사 인수대금으로 71억원을 지급하였으나, 23년 10월초 메이슨캐터스혁신성장 투자조합 1호의 투자자산 처분 분배금으로 79억원이 입금되었음.
- 3) 세계 경제 상황의 변화에 미국 대선 및 중동지역의 지정학적리스크등 다양한 요인이 존재하고 있고 이에 따라 회사 영업 환경에도 영향을 끼칠 가능성이 있어, 이후 자산운용본부의 영업전략에 따라 중장기 유동성 상황에는 변동 가능성 존재.

3. 자금조달기간 및 조달의 다양화 정책

회사는 일정수준의 월별 예금 잔액을 유지하고 있으며, 자금 조달의 기간 또한 단기 차입금과 5년 만기의 전환사채를 통한 자금 조달, 제3자배정 유상증자를 통한 자금 조달, 신기술금융 투자 확대를 통한 수익 창출 등 다양한 자금조달의 원천과 적절한 자금조달의 정책을 시행하고 있음.

다. 유동성리스크 관리전략

1. 목적

- 본 문서는 「리스크관리규정」에서 정한 바에 따라 유동성리스크를 관리하기 위한 전략을 수립하고 운영 정책을 정하는 것을 목적으로 한다.

2. 유동성리스크의 정의 【리스크관리규정 제3조 제4항 마호】

- 유동성리스크란, 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로

자금부족사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 말한다.

3. 유동성리스크 관리의 기본원칙 【리스크관리규정 제16조】

- (1) 회사는 건전한 유동성리스크 관리의 책임이 있다.
- (2) 회사는 유동성리스크를 적시에 인식·측정·모니터링·통제할 수 있는 유동성 리스크 관리체계를 수립하고, 지급의무에 상응하는 상환능력을 유지하기 위해 양질의 유동성 자산을 충분히 보유하여야 한다.
- (3) 회사는 유동성리스크와 시장리스크, 신용리스크 등 여타 리스크와의 관계를 인식하고 함께 관리하여야 한다.
- (4) 회사는 자본적정성이 양호하더라도 유동성리스크가 발생할 수 있음을 인식하여야 한다.

4. 유동성리스크 전략수립시 반영 사항 【리스크관리규정 제18조②】

- (1) 회사 고유의 위기, 시장 전반의 위기, 양자가 상호 결합된 위기 등이 유동성리스크에 미치는 영향
- (2) 시장·신용리스크 등 여타 리스크가 유동성리스크에 미치는 영향
- (3) 자산·부채의 구성
- (4) 자금조달원의 다양화와 안정성, 자금조달 만기 분산
- (5) 기타 회사의 유동성관리에 필요한 사항

5. 유동성리스크의 관리 목표

- (1) 지급의무에 대한 상환능력을 항상 보유
- (2) 안정적인 자금조달구조의 확보
- (3) 위기상황에 대비한 양질의 유동성 확보

6. 유동성리스크의 관리 정책

(1) 자금관리의 원칙

- 1) 유동성 및 안정성(안전성)을 최우선으로 고려
 - 자금조달의 편중 완화 및 만기 분산
 - 장기자금조달 우선 원칙

2) 자산부채총합관리 【Asset Liability Management (ALM)】

- 자산과 부채의 듀레이션 미스 매칭 해소
- 월 평균 경상경비 등 지급규모를 고려하여 최소 유동성 자금을 유지

3) 유흡자금(idle money)의 최소화

- MMT, CMA, MMDA, 정기예금 등 금융상품의 수익률을 고려하여 운용

4) 특수목적자금의 경우 목적에 맞는 운용

(2) 위기상황에 대한 대비

1) 유동성리스크 관리지표의 정기적인 모니터링 (매분기 : 경영관리팀)

- 자산 부채의 만기구조 현황
- 회사채 등 조달의 만기월별 분포
- 즉시가용 유동성 비율
- 단기조달 비중
- 평균자금 운용기간 대비 평균조달 만기

2) 조기경보지표의 정기적인 모니터링 (매분기 : 경영관리팀)

- 신용등급 하락 또는 신용등급 하락의 가능성
- 회사채 발행 및 유통시장의 위축
- 신용스프레드의 급격한 상승
- 자금조달 비용의 급격한 상승
- 지급보증으로 인한 거액의 유동성 유출
- 자산·부채의 특정 부문으로의 편중도 상승
- 자산건정성, 수익성 등 건전성지표의 악화
- 거래 금융회사의 대출약정 취소, 대출 만기연장 거절, credit line 축소

3) 회사 고유의 위기 및 시장 전체에 영향을 미치는 위기의 분석

- 금리의 추이 및 환율 변동을 파악 (상시 : 경영관리팀)
- 유동성리스크에 영향을 미칠 수 있는 신용·시장·운영·평판 등 여타의 리스크 관련 상황을 파악 (상시 : 자산운용본부)

4) 비상자금조달계획 수립

- 위기 단계별 비상자금조달계획을 수립함.

(3) 내부통제체계 구축

1) 계정별 분리 운영 원칙 : 별도의 보안 및 통제 체계로 운영

- 투자계정 : 자산운용본부의 책임 및 통제로 운용됨.
- 기타계정 : 경영관리본부의 책임 및 통제로 운용됨.

2) 다단계 결재 방식으로 승인

- 자금관리의 다단계 관리 및 통제
- OTP카드, Password의 분리 및 별도 보관
- 실물통장, 인감의 분리 및 별도 보관

※ 유동성리스크 관리전략 관련 근거

리스크관리규정 제19조(경영진 및 이사회 등의 역할)

- ① 이사회 등은 유동성리스크 관리전략을 승인하여야 하며, 유동성리스크 관리전략, 정책 등이 적정한지에 대해 최소 연 1회 이상 재검토하여야 한다

라. 위기상황분석 이용 방식에 대한 설명

- 1) 회사는 월 1회 유동성리스크 측정지표를 통하여 유동성리스크 전반에 대한 현황을 분석하고 이를 바탕으로 분기별 리스크관리위원회를 개최하고 이사회 보고를 시행하고 있음.

- 2) 회사의 2024년 3월말 현재 위기상황분석 시나리오 및 결과

No	위기상황분석 시나리오	측정단계(배점)				
		정상	미흡	경계	불안	위협
	I. 유동성리스크의 인식 및 측정					
1	채권, ABS 등 자금조달의 어려움	○				
2	매출채권의 회수악화에 따른 현금유입의 감소	○				
3	만기도래 차입금 과다로 인한 상환부담	○				
4	영업자금의 급격한 증가에 따른 현금유출 증가 등	○				
5	자금조달원 및 만기의 편중 심화	○				
	II. 위기상황 분석 결과					
1	채권, ABS 등 자금조달의 어려움	○				
2	매출채권의 회수악화에 따른 현금유입의 감소	○				
3	만기도래 차입금 과다로 인한 상환부담	○				
4	영업자금의 급격한 증가에 따른 현금유출 증가 등	○				
5	자금조달원 및 만기의 편중 심화	○				
	III. 위기상황분석 시나리오 적정성 점검					
1	적정성 점검 여부(1 회/월)	○				

마. 긴급 자금조달 계획에 대한 설명

구 분	긴급자금조달계획 반영사항	비 고
평상시 이용 가능하던 자금조달 수단의 상실 가능성	당사는 2024년 2월 27일 1년 만기 단기차입금 90억원을 1년 기한 연장하여 유동성을 보장하고, 공모주 투자를 통한 자금 조달 및 기 투자된 신기술사업투자조합의 성공적인 투자수익 79억원의 환수 및 펀드 환매를 통하여 단기 유동성을 확보하여 자금조달 수단의 상실 가능성은 극히 낮음. 당사의 재무구조상 유동성리스크의 급격한 변화는 예상되지 않으며 35기 회계연도에 회사는 흑자 전환하여 유동성 관련 긍정적인 시그널이 증가됨.	

위기상황으로 자산매각 또는 유동화가 어려워질 가능성	현 상황에 있어서 회사의 자산 부채 구조상(유동성자산 291억원) 위기상황 발생하더라도 대응능력 충분함.	
비상자금조달계획의 실행에 따른 평판리스크의 증가 및 이에 따른 유동성리스크의 확대 가능성	현 시점에 있어서 긴급자금조달계획 실행 가능성 없음.	
중요한 재무상태표 항목 및 부외항목과 관련한 현금흐름의 급격한 변동 가능성	재무상태표의 자산에 급격한 변동은 없고, 부외항목 존재하지 않음.	
대체자금조달 수단에 대한 인식 및 평가	긴급자금 조달계획의 실행함에 있어서 대체 가능한 자금조달 수단이 가능하다면 모두 실행	

바. 유동성리스크 관리를 위해 여신전문금융회사가 설정·운영하는 관리지표

관리 지표	내 용	비 고
자산부채의 만기구조현황	본문 24P 정량적 공시 참조	
회사채발행만기월별분포	해당사항 없음(회사는 전환사채발행)	
즉시가용유동성비율	본문 24P 정량적 공시 참조	
단기조달비중	Ⅲ. 재무현황 3자금조달실적참고	

(2) 정량적 공시

가. 감독규정 제16조제5항에 의한 경영실태평가 유동성 계량지표

(단위 : 억원, %)

구분			당해연도	직전연도
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	188	230
		원화 유동성부채	0.6	2
		원화 유동성비율	27,579	9950
	즉시가용유동성 비율	즉시가용유동성자산	188	172
		1개월 이내 만기도래 부채	0.7	2
		즉시가용유동성비율	25,985	8120
	단기조달비중	단기조달잔액	90	90
		총조달잔액	90	90
		단기조달비중	100	100
	발행 채권의 신용 스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-

주1) 세부 작성 사항과 관련하여서는 「여신전문금융업감독규정시행세칙」 <별표4> 및 업무보고서 AC223 주요 경영지표 현황 참고

주2) 발행채권의 신용스프레드는 신용카드업자에 적용

나. 자산부채 만기구조 및 유동성 겹

(단위 : 억원)

구분			7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계		
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금		147	147	147	147	147	147	0	147	
		유가증권		36	36	36	36	36	36	128	164	
		카드자산										
		할부금융자산										
		리스자산										
		신기술금융자산							30	98	128	
		대출채권	콜론									
			할인어음									
			팩토링									
			대여금	가계대출금							1	1
	기타대출금							25	25	2	27	
	소계						25	25	3	28		
	기타											
	소계						25	25	3	28		
	기타원화자산			4	5	6	8	10	219	229		
	원화자산총계		184	187	187	189	216	248	447	695		
	외화자산총계								24	24		
자산총계(대차대조표상 자산)		184	187	187	189	216	248	471	719			
난외 파생상품 자산												
원화자산												
외화자산												
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금				90	90	0	90		
			어음차입금									
			관계회사차입금									
			기타									
			소계				90	90		90		
		콜머니										
		장기차입금										
		사채										
		기타 원화부채					6	7	9	11	20	
		부채 소계(원화)					6	97	99	11	110	
	자기자본								604	604		
	제충당금								5	5		
	원화부채 및 자본(제충당금포함)					6	97	99	620	719		
	외화 부채 및 자본											
	부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본)					6	97	99	620	719		
	난외 파생상품 부채											
	원화 자산											
외화 자산												
자 산 유동화	국내 ABS											
	해외 ABS											
	소계											
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)			184	187	187	183	119	149	-173	-24		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)			184	187	187	183	119	149	-149	0		

[작성요령]

- 주1) 유동화 자산이 있는 경우 『여신전문금융업감독업무시행세칙』 <별지 제3호 서식>의 자산, 부채만기구조현황 (AC304) 준용
주2) 유동화 자산이 없는 경우 『여신전문금융업감독업무시행세칙』 <별지 제3호 서식>의 자산, 부채만기구조현황 (AC207) 준용

(3) 규제 위반사실(반기별)

가. 원화유동성부채에 대한 원화유동성자산 비율 위반사실 및 향후 준수계획

- 해당사항없음

나. 유동성리스크 관련 금융감독원에 제출한 개선계획이 있는 경우 동 개선계획 내용

- 해당사항없음

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

가. 감사의 기능과 역할

- 1) 감사의 기능 : 감사는 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도 제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화, 경영진의 합리적 의사판단 지원 등의 목적을 이루기 위해 감사업무를 수행합니다. 감사 또는 감사인이 수행하는 감사는 기능상의 분류에 따라 일상감사, 종합감사, 특별감사로 나누어 정기 또는 비정기적으로 실시합니다.
- 2) 감사의 역할 : 감사는 종합감사를 통해 업무수행체계와 업무처리과정의 유효성을 평가한 후에 문제점을 지적하고 개선방안을 제시합니다. 또한 필요하다고 인정하거나 대표이사의 요청이 있는 경우 또는 감독기관의 지시가 있는 경우에 해당 특정사안에 대하여 조사하고 감독합니다. 일상 업무에 대하여는 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 제시합니다.

나. 감사부서 감사방침 및 감사빈도 (종합, 특별, 상시 감사)

- 1) 제35기 회계연도의 감사는 상근감사의 지시와 연간 감사계획에 따라 정해진 시기에 감사팀에 의해 실시되었습니다. 이에 따라 시재부문과 영업부문의 특별감사를 각각 실시하였습니다.
- 2) 이사회 부의 안건, 제 규정의 제 개정, 중요한 계약의 체결 등은 일상적인 감사활동에 의해 사전검토가 이뤄지고 있습니다. 특별감사는 수시, 정기적인 (종합)감사는 연간계획에 따라 수행하게 됩니다.
- 3) 감사결과는 매년 1회 이상 이사회에 보고합니다.

다. 내부통제 전담조직 및 관리체계

1) 전담조직

- 내부통제 조직 : 회사의 내부통제조직은 이사회, 대표이사, 준법감시인입니다. 이사회는 회사 내부통제의 최종적인 책임을 지며 내부통제체계의 구축 및 운영에 관한 기본방침을 정합니다. 또한 주요 정책의 승인, 주요사항의 심의와 의결도 이사회의 역할입니다. 대표이사는 구체적인 실행과 지원, 신속한 대응과 결과보고의 역할을 수행합니다.
- 준법감시인 : 회사 내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 실무를 책임지며 내부통제 관련 임직원 교육을 실시합니다. 또한 법률적 검토사항에 대해 조언을 제공합니다.
- 컴플라이언스팀 : 회사 내부통제의 실무를 담당합니다.

2) 관리체계 : 내부통제체계의 효율적인 관리를 위하여 임직원과 대표이사, 이사회는 각각의 역할을 수행합니다. 준법감시인은 대표이사의 지시로 사전 위험요인을 점검하고 조사합니다. 모든 업무 정보에 접근하여 내부통제 시스템이 최적으로 작동하도록 관리합니다. 기본적으로 모든 임직원은 회사의 윤리규범을 준수하고 고객과 주주, 회사의 재산을 보호하기 위해 선량한 관리자로서의 의무를 다하고 있습니다.

라. 준법감시인의 역할 및 기능

- 내부통제기준의 준수여부를 점검하고 이를 위반하는 경우 조사하여 감사나 대표이사에게 보고합니다. 내부통제의 구체적인 지침을 수립하고 업무매뉴얼을 제정하여 임직원들로 하여금 이행하게 합니다. 모니터링과 체크리스트를 활용하여 일상업무를 점검하고, 각 실(팀)에서 의뢰한 사항의 관련 법규를 검토한 후 조언하는 법률자문의 역할을 수행합니다.

2. 기관경고 및 임원문책 현황

가. 제재현황

- 해당사항 없음

제재 일자	사유 및 근거법령	제재내용	조치이행현황	재발방지 대책
	해당사항 없음			

VII. 재무제표

1. 감사보고서 : 감사보고서의 본문 및 특기사항 공시

독립된 감사인의 감사보고서

메이슨캐피탈 주식회사
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 메이슨캐피탈 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 3월 31일과 2023년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2024년 3월 31일과 2023년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 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.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다. 우리는 아래에 기술된 사항을 이 감사보고서에서 커뮤니케이션할 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

재무제표에 대한 주석4와 주석6 및 주석11에서 기술한 바와 같이, 회사는 2024년 3월 31일 현재 당기손익공정가치금융자산 공정가치 9,502백만원으로 보고하고 있으며, 동 투자상품과 관련하여 평가이익과 평가손실은 각각 1,916백만원과 813백만원으로 보고하고 있습니다.

경영진의 추정치를 뒷받침하기 위해 투자자산을 다양한 방법으로 평가하고 있습니다. 평가는 활성시장에서 공시되는 가격을 적용하거나 독립적인 외부평가 및 관측 가능한 지표를 적용하는 평가 모형에 기초합니다.

우리는 회사가 거래한 투자자산의 투자형태, 공정가치 평가방법과 관련된 복잡성을 고려하여 본 사항을 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

우리는 다른 절차들과 함께 다음의 절차를 수행하였습니다.

- 회사의 투자자산 평가방법 및 기준에 대한 이해 및 투자자산의 인식 및 측정에 대한 핵심 통제절차에 대한 테스트
- 우리의 평가전문가의 사용을 기반으로 하여, 사용된 방법론 및 핵심가정의 적절성을 평가
- 회사의 평가 모델에서 사용한 데이터를 독립적인 원천과 외부에서 입수 가능한 시장 데이터와 비교
- 사용된 입력 데이터의 정확성과 관련성을 샘플 기준으로 확인
- 투자자산 평가결과를 시장 데이터 또는 대체적이고 독립적인 평가 모델의 결과치와 비교
- 회사의 투자자산 공정가치 관련 공시가 적절한지 고려

- 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 계속기업으로서의 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.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로써 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 김진수입니다.

서울특별시 종로구 우정국로 48

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 명 철



2024년 6월 17일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 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.

2. 재무상태표 : 2기 공시

첨부 메이슨캐피탈_제34기(2023.03.31.) 별도 감사보고서 참조

3. 손익계산서 : 2기 공시

첨부 메이슨캐피탈_제34기(2023.03.31.) 별도 감사보고서 참조

4. 이익잉여금(결손금)처분계산서 : 2기 공시

첨부 메이슨캐피탈_제34기(2023.03.31.) 별도 감사보고서 참조

5. 현금흐름표 : 2기 공시

첨부 메이슨캐피탈_제34기(2023.03.31.) 별도 감사보고서 참조

6. 주석사항 : 당해 연도 감사보고서상의 주석사항 중 주요내용을 공시

1) 당해 연도 「재무제표에 대한 감사보고서」상의 주석사항 중 주요내용을 요약 기재

-40-3 당기 중 회사는 투자사업(투자손익, 투자조합관리보수, 투자조합지분법손익 포함)이주영업활동 중 하나가 됨에 따라 관계기업투자, 공동기업투자 및 당기손익-공정가치측정금융자산의 현금흐름을 투자활동현금흐름에서 영업활동현금흐름으로 변경하였습니다. 이에 전기 투자활동현금흐름 174,700천원이 영업활동현금흐름으로 변경되었습니다.

2) 주요회계처리기준 및 방침

회사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

3.1 현금및현금성자산

회사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

3.2 금융자산

(1) 최초 인식

금융상품(금융자산과 금융부채)은 회사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반

적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

회사는 재무보고 목적으로 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산은 당기손익-공정가치측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산, 상각후원가측정 금융자산으로 분류하고, 금융부채는 당기손익-공정가치측정 금융부채, 기타금융부채로 분류하고 있습니다.

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식-공정가치측정 금융자산(당기손익-공정가치측정 금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.

공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의되며, 최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

(2) 후속측정

당기손익-공정가치측정 금융자산과 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정하고 있으며 상각후원가측정 금융자산은 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당기손익-공정가치측정 금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

상각후원가측정 금융자산의 이자수익은 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식합니다.

기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않고 직접 이익잉여금으로 자본 계정내 대체합니다.

(3) 금융자산의 제거

사는 처분회사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 이전하는 경우 금융자산을 제거합니다.

금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 경우 당해 금융자산을 제거하고 양도에 따라 발생하거나 보유하게 된 권리와 의무를 각각 자산과 부채로 인식하며, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 계속하여 보유하는 경우 당해 금융자산을 계속하여 인식합니다. 회사는 금융채권이 회수불가능하다고 결정되는 경우 관련 채권을 상각합니다. 이러한 결정은 차주나 발행자가 더이상 채무를 지급하지 못하거나 담보에서 회수할 수 있는 금액이 충분하지 않은 경우 등 차주와 발행자의 재무상태에 발생한 중요한 변동들을 고려하여 이루어집니다. 한편, 표준화된 소액 채권의 경우 상각 의사결정은 일반적으로 상품의 연체상태에 따라 결정됩니다.

(4) 금융자산의 기대신용손실

4-1) 기대신용손실(대손충당금)의 설정

당기손익-공정가치측정 금융자산을 제외한 상각후원가측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

기업회계기준서에 따라 기대신용손실의 측정 방식은 아래의 3가지로 분류합니다.

- 일반모형 : 아래 2가지 모형에 해당하지 않는 금융자산 및 난외 미사용약정
- 간편모형 : 해당 금융자산이 매출채권, 계약자산, 리스채권인 경우
- 신용손상모형 : 일반 금융자산으로서 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산

일반모형 손실충당금 측정방식은 최초 인식 후 신용위험의 유의적 증가 여부에 따라 차별화됩니다. 즉, 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 자산은 12개월 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용위험이 유의적으로 증가한 자산은 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다. 간편모형에서의 측정방식은 항상 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용손상모형인 경우 보고기간 말에 최초 인식 이후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

회사는 신용위험의 유의적 증가 여부를 아래 정보를 활용해 판단하며, 아래 항목중 하나 이상 해당사항이 있는 경우 신용위험이 유의적으로 증가했다고 간주합니다.

- 특정 연체일수 초과
- 결산일 현재 신용등급이 최초 인식시점 대비 일정 폭 이상 하락
- 결산일 현재 특정 내부신용등급 이하인 경우
- 결산일 현재 자산건전성이 특정 분류 이하인 경우
- 기타 질적 지표 등

회사는 채무불이행을 리스크 관리 정책 상 부도와 동일하게 정의하고 있습니다. 이로인해 회사의 리스크 관리 정책과 일관되고 최선의 추정을 기초로 한 손실충당금을 인식할 수 있을 것으로 판단합니다.

4-2) 미래전망정보의 반영

회사는 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

회사는 측정요소(Risk Component)가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고, 거시경제변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

4-3) 상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다.(개별평가 대손충당금).

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다.(집합평가 대손충당금)

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 회사는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금의 신용위험측정요소는 회사가 외부적으로 제공받은 신용등급과 내부적으로 개발한 통계적 기법 및 과거 경험 데이터로부터 추정되었으며, 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다.

- 기간별 부도율(PD)

회사는 외부신용평가기관으로부터 입수한 기간별 부도율을 적용합니다. 해당 기간별 부도율은 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포저의 특성을 반영하여 추정되었습니다.

- 부도 시 손실율(LGD)

부도 시 손실율은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 회사는 과거 경험에 따른 부도 시 손실율을 적용하고 있습니다.

상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 장부금액과 대손충당금을 감소시키고 있습니다. 기존에 대손상각한 금융자산이 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며 대손충당금 변동금액은 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

4-4) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가측정 금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금액을 기타포괄 손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

3.3 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품은 매매목적으로 분류되고 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 '기타영업수익(비용)'으로 손익계산서에 인식됩니다.

3.4 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 회사와 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 회사의 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동지배기업의 손실 중 회사의 지분이 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업에 대한 투자지분(순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분 포함)과 같거나 초과하는 경우에는 지분법 적용을 중지합니다. 단, 당사의 지분이 영(0)으로감소된 이후 추가 손실분에 대하여 당사에 법적·의제적 의무가 있거나, 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우, 그 금액까지만 손실과 부채로 인식합니다. 또한 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

회사는 지분법을 적용하기 위하여 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업의 재무제표를 이용할 때, 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 회사가 적용하는 회계정책과 동일한 회계정책이 적용되었는지 검토하여 필요한 경우 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업의 재무제표를 조정합니다.

3.5 리스

(1) 리스제공자

회사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다. 회사가 중간리스제공자인 경우 회사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 회사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

1-1) 금융리스

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 회사의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 금융리스관련 리스개설직접원가는 금융리스채권의 최초인식액에포함되고 리스기간 동안에 인식되는 수익을 감소시키는 방식으로 회계처리하고 있습니다.

1-2) 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 회사가 소유한 다른 유사 자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

(2) 리스이용자

회사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지 판단합니다. 회사는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 회사는 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 단기리스와 소액 기초자산 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 비용으로 인식합니다.

회사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한 방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권 자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료 (실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보중에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보중에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정 됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이 영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

회사는 리스자산 및 리스부채를 재무상태표에서 다른 자산·부채와 구분하여 표시합니다.

회사는 재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 유형자산으로 표시하고 리스부채는 기타지급채무로 표시합니다.

회사는 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 회사는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리

스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

3.6 유형자산

(1) 인식과 측정

유형자산은 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 유형자산의 원가에는경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는원가가 포함됩니다.

유형자산을 구성하는 일부 요소의 원가의 내용연수가 자산 전체의 내용연수와 다른 경우에는 별개의 자산으로 회계처리하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 제거할 때 기타영업수익(비용)으로 인식합니다.

(2) 후속원가

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 회사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 감가상각

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 보고기간말 현재 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

계 정 과 목	추정내용연수
차량운반구	4 년
집기비품	4 년
임차시설개량권	4 년
사용권자산	3 ~ 10 년

매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

3.7 무형자산

무형자산을 최초로 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

(1) 후속원가

무형자산에 대한 후속적 지출은 무형자산과 관련된 미래 경제적효익을 증가시키는 경우에만 자본화됩니다. 내부적으로 창출된 영업권 및 브랜드 등을 포함하는 기타 지출은 발생시비용처리 됩니다.

(2) 상각

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영(0)으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 사용할 수 있는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없는 비한정내용연수의 무형자산에 대하여는 상각하지 아니하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도말에 재검토하고, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

무형자산의 보고기간말 현재 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

계 정 과 목	추정내용연수
소프트웨어	4 년

3.8 투자부동산

투자부동산은 임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 회사가 보유하고 있는 부동산으로서 최초 인식시점에 원가로 측정하고 거래원가는 최초 측정에 포함하고 있습니다. 최초 인식 이후 투자부동산은 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 자산의 원가를 신빙성 있게 측정할 수 있는 경우 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 정액법으로 상각하고 있습니다. 투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

부동산의 용도가 변경되는 경우에만 투자부동산의 대체가 발생하고 있으며 투자부동산, 자가사용 부동산, 재고자산 사이에 대체가 발생할 때에 대체 전 자산의 장부금액을 승계하고 있습니다.

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용을 영구히 중지하고 처분으로도 더 이상의 경제적효익을 기대할 수 없는 경우에는 재무상태표에서 제거하고 있으며, 투자부동산의 폐기나 처분으로 발생하는 손익은 순처분금액과 장부금액의 차액이며 폐기나 처분이 발생한 기간에 당기손익으로 인식(판매후리스계약은 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 처분손익으로 인식)하고 있습니다.

3.9 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산을 제외한 모든 회사의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고있습니다.

3.10 비파생금융부채

회사는 계약내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타지급채무로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

(1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 기타지급채무

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타지급채무로 분류하고 있습니다. 기타지급채무는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타지급채무는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

3.11 종업원급여

(1) 퇴직급여: 확정급여제도

확정급여제도와 관련하여 보고기간 말 현재 퇴직급여채무는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

퇴직급여채무는 매보고기간말 현재 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 퇴직급여부채의 현재가치는 관련연금부채의 만기와 유사한 만기를 가지는퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량 회사채의 수익률을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 이는 미인식과거근무원가 누계액과 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

(2) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

종업원이 과거 근무용역의 결과 회사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을부채로 인식하고 있습니다.

3.12 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다.

충당부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 또한 충당부채는 최초 인식과 관련있는 지출에만 사용하고 있습니다.

3.13 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

3.14 자기주식

회사는 자기주식을 자본에서 차감하여 회계처리하고 있습니다. 자기주식의 취득, 매각, 발행 또는 취소에 따른 손익은 손익계산서에 반영하지 않으며, 장부금액과 처분대가의 차이는 기타자본잉여금으로 회계처리하고 있습니다.

3.15 수익인식

(1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

(2) 수수료수익

회사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라다음과 같이 구분하여 처리합니다.

2-1) 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

2-2) 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과

되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

(3) 당기손익인식금융상품 순손익

당기손익인식금융상품 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의변동,이자, 배당, 외화환산손익 포함)을 포함합니다.

- 당기손익인식금융자산과 금융부채와 관련된 이익과 손실
- 매매목적 파생금융상품과 관련된 이익과 손실 (위험관리목적으로 보유하고 있으나 위험회피회계 요건을 충족하지 못하는 파생상품 포함)

(4) 배당금수익

배당금수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당금수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 표시됩니다.

3.16 외화거래

재무제표 작성에 있어서 기능통화외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3.17 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 손익계산서상의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 과세소득과 손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

(2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나, 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(세법)에근거하여 당

해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말 현재 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 비유동항목으로 분류하고 있으며, 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 회사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계처리하고 있습니다.

3.18 주당이익

회사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

3.19 복합금융상품

회사가 발행한 복합금융상품은 보유자의 선택에 의해 지분상품으로 전환될 수 있는 전환사채입니다. 현재 해당 복합금융상품은 회사에서 전액 재매입(자기사채)하였습니다.

동 복합금융상품의 부채요소는 최초에 동일한 조건의 전환권이 없는 금융부채의 공정가치로 인식되며, 후속적으로 전환일 또는 만기일까지 상각후원가로 인식됩니다. 자본요소는 복합금융상품 전체의 공정가치와 부채요소의 공정가치의 차이로 최초 인식되며, 후속적으로 재측정되지 아니합니다. 복합금융상품의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가는 부채요소와 자본요소의 최초 인식 금액에 비례하여 배분됩니다.

회사는 금융감독원 질의회신 “회제이-00094“에 의거하여 전환권을 자본으로 인식했으며, 동 회계처리는 “주식회사등외부감사에 관한 법률“ 제5조 제1항 제1호의 한국채택국제회계기준에 한하여 효력이 있습니다.

3.20 영업부문

영업부문별 정보는 최고경영의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다. 최고경영의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 회사는 전략적 의사결정을 수행하는 전략운영위원회를 최고의사결정자로 보고 있습니다.

3.21 중요한 판단과 추정

(1) 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

한국채택국제회계기준은 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

1-1) 경영진의 판단

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 3: 유·무형자산의 내용연수

- 주식 6: 금융상품의 분류

1-2) 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주식 4: 금융상품의 공정가치 측정
- 주식 15: 리스
- 주식 24: 확정급여부채의 측정
- 주식 26: 충당부채의 인식과 측정
- 주식 36: 이연법인세자산의 인식

(2) 공정가치 측정

회사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측 가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치 측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다. 자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 회사는 최대한 시장에서 관측 가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측 가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측 가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 주식 4에 포함되어 있습니다.

3) 충당금내역

(단위 : 억원)

구분	당해 연도	직전연도
대손충당금	3	14
유가증권평가충당금	-	
퇴직급여충당금		1
감가상각충당금	9	7
특별유보금	-	

7. 연결재무제표감사보고서 : 연결감사보고서의 본문 및 특기사항 공시

독립된 감사인의 감사보고서

메이슨캐피탈 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2024년 3월 31일과 2023년 3월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2024년 3월 31일과 2023년 3월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다. 우리는 아래에 기술된 사항을 이 감사보고서에서 커뮤니케이션할 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

연결감사보고서에 대한 주식 1과 주식 42에서 기술한 바와 같이, 연결회사는 2023 사업연도 중 나라신용정보(주)에 대한 지분 50%를 6,508백만원에 취득하여 지배력을 획득하였고, 한국채택국제회계기준 제1103호 사업결합에 따라 회계처리 하였습니다. 연결회사는 인수한 주요 유무형자산 및 총당부채의 공정가치를 평가하기 위하여 독립적인 외부전문가를 활용하여 매수가액배분 산정업무를 수행하였습니다. 매수가액은 인수한 여러 자산과 부채에 배분되었으며, 이러한 배분은 공정가치 추정에 근거합니다.

우리는 취득한 금액의 규모와 매수 가격 배분과 관련된 유의적인 경영진의 판단이 포함된다는 점을 고려하여 본 사항을 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

우리는 다른 절차들과 함께 다음의 절차를 수행하였습니다.

- 주식인수 계약서를 열람하여 주요약정을 확인
- 경영진이 사용한 외부 전문가의 적격성 및 독립성 평가
- 공정가치평가에 대하여 다음 절차를 수행
 - 회사가 취득한 식별가능한 무형자산, 기타 자산/부채의 공정가치 결정에 사용된 방법론의 적절성을 평가
 - 공정가치 결정에 사용된 주요 기초 가정 및 변수가 다른 영역의 평가에 사용된 것과 일관성이 있고 합리적인 수준인지 평가
 - 공정가치 계산의 정확성 확인
- 사업결합과 관련하여 연결재무제표 주식 공시사항의 적절성을 평가

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

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

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 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 연결재무제표를 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 연결재무제표의 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.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업 활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 김진수입니다.

서울특별시 종로구 우정국로 48

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 명 철



2024년 6월 17일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 연결회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

8. 연결재무상태표 : 2기 공시

첨부 메이슨캐피탈_제34기(2023.03.31.) 연결 감사보고서 참조

9. 연결손익계산서 : 2기 공시

첨부 메이슨캐피탈_제34기(2023.03.31.) 연결 감사보고서 참조

10. 연결자본변동표 : 2기 공시

첨부 메이슨캐피탈_제34기(2023.03.31.) 연결 감사보고서 참조

11. 연결현금흐름표 : 2기 공시

첨부 메이슨캐피탈_제34기(2023.03.31.) 연결 감사보고서 참조

12. 연결재무제표 주석사항

1) 당해 연도 「연결재무제표에 대한 감사보고서」 상의 주석사항 중 주요내용을 요약하여 기재

- 40-3 당기 연결회사는 투자사업(투자손익, 투자조합관리보수, 투자조합지분법손익 포함)이 주영업 활동중 하나가 됨에 따라 관계기업투자, 공동기업투자 및 당기손익-공정가치측정금융자산의 현금흐름을 투자활동현금흐름에서 영업활동현금흐름으로 변경하였습니다. 이에 전기 투자활동현금흐름 유입액 174,700천원이 영업활동현금흐름으로 변경되었습니다.

42. 사업결합

42-1. 2023년 9월 8일에 연결회사는 대한민국에 위치한 나라신용정보(주)의 지분 50%를 취득하여 지배력을 획득하였습니다. 사업의 다각화 및 투자 수익성을 기대하기위해 나라신용정보(주)를 취득하였으며 나라신용정보(주)는 연결회사의 목표시장인 국내에서 중요한 사업체입니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기
이전대가의 공정가치	
현금	6,508,035
식별가능한 순자산의 인식금액	
현금 및 현금성자산	344,087
당기손익-공정가치측정금융자산	5,000,000

기타수취채권	5,126,602
유형자산	593,815
무형자산	3,784,430
기타자산	67,711
자산 합계	14,916,645
기타지급채무	1,793,444
기타부채	1,566,511
이연법인세부채	72,220
부채 합계	3,432,175
식별가능한 순자산	11,484,470
비지배지분	5,742,235
영업권	765,800
이전대가 현금	6,508,035
취득한 현금 및 현금성자산	(344,087)
사업결합에 따른 순현금 유출(주1)	6,163,948

(주1) 사업결합에 따른 순현금 유출은 전기 유출액 500,130천원과 당기 유출액 5,663,818천원의 합계로 구성되었습니다.

42-2. 나라신용정보(주) 취득대가는 6,508,035천원의 현금으로 지급되었습니다.

42-3. 사업결합의 일부로 취득한 기타수취채권의 공정가치는 5,126,602천원입니다. 취득일의 기타수취채권의 약정상 총 금액은 5,127,334천원이며 이중 732천원은 회수가능 하지않을 것으로 예상됩니다.

42-4. 765,800천원의 영업권은 주로 성장 기대치, 예상되는 미래 수익성, 나라신용정보(주) 노동력의 우수한 기술과 전문성입니다. 영업권은 기타부문에 배부되었으며 세무상 손금으로 인정되지 않습니다. 5,742,235천원의 비지배지분은 나라신용정보(주)의 식별할 수있는 순자산에 대해 인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫으로 측정되었습니다.

42-5. 연결손익계산서에 반영된 취득일 이후 나라신용정보(주)의 매출 및 순이익은 각각 10,645,280천원 및 (-)287,346천원이며, 나라신용정보(주)가 당기 기초시점부터 연결에 포함되었다면 나라신용정보의 매출 및 순이익은 각각 20,397,489천원 및 (-)7,230천원입니다. 이 경우, 연결손익계산서에 인식되는 연결회사의 매출과 순이익은 각각 30,036,850천원 및 5,037,901천원입니다.

2) 연결재무제표의 작성대상에 속한 종속회사 내역

가. 종속기업의 현황

기업명	소재지	업종	결산일	지분율
MASON Microfinance Company Limited	미얀마	기타금융업	3월31일	99.99%
나라신용정보(주)	한국	신용조사 및 채권추심	12월31일	50.00%

나. 종속기업의 요약 재무정보

(단위 : 천원)

기업명	자산총액	부채총액	영업수익	순이익
MASON Microfinance Company Limited	2,759,117	370,321	565,253	208,353
나라신용정보(주)	10,986,175	3,349,710	10,645,280	(287,346)

3) 연결대상회사와의 거래내역(주요채권, 채무, 손익거래) 등

- 해당사항없음

VIII. 기타

1. 민원현황

- 해당사항 없음

2. 분쟁 중 소제기 현황

- 해당사항 없음

o 대상기간 : 2023. 당기말 (2023.04.01. ~ 2024.03.31.(당기 말일))

구분	기간						
	신청 건 (a)	중·반복 제외건	신청 전 소제기		신청 후 소제기		합계 (b)
			신청인	금융사	신청인	금융사	
메이슨캐 피탈	-	-	-	-	-	-	-