

라자드코리아자산운용 주식회사의 요약반기재무제표

별첨: 독립된 감사인의 반기검토보고서

제17기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

제16기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

라자드코리아자산운용

목 차

| | | |
|----------------|-------|---|
| 요약반기재무제표 검토보고서 | ----- | 1 |
| 요약반기재무제표 | | |
| 요약반기재무상태표 | ----- | 4 |
| 요약반기포괄손익계산서 | ----- | 5 |
| 요약반기자본변동표 | ----- | 6 |
| 요약반기현금흐름표 | ----- | 7 |
| 주석 | ----- | 8 |

반기재무제표 검토보고서

라자드코리아자산운용 주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 라자드코리아자산운용 주식회사의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2021년 6월 30일 현재의 요약반기재무상태표, 2021년과 2020년 6월 30일로 종료되는 양 6개월 보고기간의 요약반기포괄손익계산서, 요약반기자본변동표 및 요약반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제 1034호 '중간재무보고'에 따라 이 요약반기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 요약반기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 요약반기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 요약반기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토결과

본인의 검토결과 상기 요약반기재무제표가 한국채택국제회계기준 제 1034 호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2021년 3월 18일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2020년 12월 31일 현재의 요약재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

안진회계법인

대표이사

洪鍾聲

홍 중 성



2021년 8월 13일

이 요약반기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2021년 08월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 요약반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 요약반기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

반기 재무제표

라자드코리아자산운용 주식회사

제 17 기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

제 16 기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 06월 30일 까지

"첨부된 요약반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

라자드코리아자산운용 주식회사 대표이사 김진원

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 세종대로 136 서울파이낸스센터빌딩 10층

(전 화) 02-6220-1600

요약 반기 재무상태표

제 17(당)기 반기 2021년 06월 30일 현재

제 16(전기)기 2020년 12월 31일 현재

라자드코리아자산운용 주식회사

(단위: 원)

| 과 목 | 주석 | 제 17(당)기 반기말 | 제 16(전기)기 기말 |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|
| 자 산 | | | |
| I. 현금및현금성자산 | 5,6,25,26 | 12,843,695,268 | 12,975,019,505 |
| II. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 5,7 | 498,300,000 | 498,300,000 |
| III. 유형자산 | 8 | 567,034,206 | 739,697,825 |
| IV. 상각후원가측정금융자산 | 4,5,9,24,25,26 | 589,370,802 | 568,537,326 |
| V. 기타자산 | 10 | 47,896,397 | 70,955,985 |
| 자 산 총 계 | | 14,546,296,673 | 14,852,510,641 |
| 부 채 | | | |
| I. 기타금융부채 | 4,5,11,24,25,26 | 1,145,459,994 | 1,598,674,713 |
| II. 총당부채 | 14 | 140,837,113 | 121,266,885 |
| III. 순확정급여부채 | 12 | 200,928,506 | 141,938,594 |
| IV. 기타부채 | 13 | 75,015,514 | 67,628,214 |
| 부 채 총 계 | | 1,562,241,127 | 1,929,508,406 |
| 자 본 | | | |
| I. 자본금 | 16 | 10,000,000,000 | 10,000,000,000 |
| II. 기타불입자본 | 16,19 | 281,034,099 | 323,404,315 |
| III. 이익잉여금 | 17 | 3,041,936,094 | 2,938,512,567 |
| IV. 기타자본구성요소 | 18 | (338,914,647) | (338,914,647) |
| 자 본 총 계 | | 12,984,055,546 | 12,923,002,235 |
| 부 채 및 자 본 총 계 | | 14,546,296,673 | 14,852,510,641 |

주석 참조

요약 반기 포괄 손익 계산서

제 17(당기) 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

제 16(전기) 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

라자드코리아자산운용 주식회사

(단위: 원)

| 과 목 | 주석 | 제 17(당기) 반기 | 제 16(전기) 반기 |
|-----------------|------------|---------------|---------------|
| I. 영업수익 | | 2,419,557,583 | 2,640,429,406 |
| 1. 수수료수익 | 4,15,20,24 | 2,378,348,395 | 2,560,003,355 |
| 2. 이자수익 | 20 | 11,525,396 | 38,671,691 |
| 3. 외환거래이익 | 20 | 29,683,792 | 41,754,360 |
| II. 영업비용 | | 2,316,134,056 | 2,514,721,166 |
| 1. 이자비용 | 11,21 | 10,606,633 | 16,168,160 |
| 2. 외환거래손실 | 21 | 32,481,773 | 57,206,266 |
| 3. 일반관리비 | 19,22,24 | 2,272,940,960 | 2,443,862,530 |
| 4. 기타비용 | 21 | 104,690 | (2,515,790) |
| III. 영업이익 | | 103,423,527 | 125,708,240 |
| IV. 영업외수익 | | - | - |
| V. 영업외비용 | | - | - |
| VI. 법인세비용차감전순이익 | | 103,423,527 | 125,708,240 |
| VII. 법인세비용(수익) | 23 | - | (5,502) |
| VIII. 반기순이익 | | 103,423,527 | 125,713,742 |
| IX. 반기기타포괄손익 | | - | - |
| X. 반기총포괄이익 | | 103,423,527 | 125,713,742 |

주석 참조

요약 반기 자본 변동표

제 17(당)기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

제 16(전)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

라자드코리아자산운용 주식회사

(단위: 원)

| 과 목 | 자본금 | 기타불입자본 | 이익잉여금 | 기타자본구성 요소 | 총계 |
|--------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 2020.1.1 | 10,000,000,000 | 240,932,101 | 2,757,618,522 | (334,340,327) | 12,664,210,296 |
| 주식기준보상거래의 인식 | - | 174,327,506 | - | - | 174,327,506 |
| 주식기준보상거래의 지급 | - | (120,380,653) | - | - | (120,380,653) |
| 반기순이익 | - | - | 125,713,742 | - | 125,713,742 |
| 2020.6.30 | 10,000,000,000 | 294,878,954 | 2,883,332,264 | (334,340,327) | 12,843,870,891 |
| 2021.1.1 | 10,000,000,000 | 323,404,315 | 2,938,512,567 | (338,914,647) | 12,923,002,235 |
| 주식기준보상거래의 인식 | - | 69,447,583 | - | - | 69,447,583 |
| 주식기준보상거래의 지급 | - | (111,817,799) | - | - | (111,817,799) |
| 반기순이익 | - | - | 103,423,527 | - | 103,423,527 |
| 2021.6.30 | 10,000,000,000 | 281,034,099 | 3,041,936,094 | (338,914,647) | 12,984,055,546 |

주석 참조

요약 반기 현금흐름표

제17(당기) 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

제16(전기) 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

라자드코리아자산운용 주식회사

(단위: 원)

| 과 목 | 제 17(당기) 반기 | 제 16(전기) 반기 |
|---------------------------------|----------------|-----------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | 27,135,087 | (248,957,490) |
| 1. 영업활동에서 창출된 현금흐름 | 15,467,225 | (187,785,609) |
| 반기순이익 | 103,423,527 | 125,713,742 |
| 법인세이익 | - | (5,502) |
| 급여 | 89,017,811 | 162,327,502 |
| 퇴직급여 | 58,989,912 | 57,029,808 |
| 감가상각비 | 174,478,618 | 176,590,421 |
| 기타의대손상각비(환입) | 104,690 | (2,515,790) |
| 외화환산손실 | 10,646,924 | 3,080,419 |
| 리스이자비용 | 10,606,633 | 16,168,160 |
| 이자수익 | (11,525,396) | (38,671,691) |
| 외화환산이익 | (20,901,487) | (24,108,066) |
| 운전자본의 변동 | (399,374,007) | (663,394,612) |
| (1) 상각후원가측정금융자산의 감소(증가) | (21,064,326) | 499,454,970 |
| (2) 기타자산의 감소 | 23,059,588 | 16,924,665 |
| (3) 기타금융부채의 감소 | (408,756,569) | (1,059,907,142) |
| (4) 기타부채의 증가(감소) | 7,387,300 | (12,283,375) |
| (5) 연차충당부채의 감소 | - | (2,583,730) |
| (6) 순확정급여부채의 감소 | - | (105,000,000) |
| 2. 이자의 수취 | 11,667,862 | 42,396,349 |
| 3. 법인세 납부 | - | (103,568,230) |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | (1,815,000) | (2,988,700) |
| 유형자산의 취득 | (1,815,000) | (2,988,700) |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | (173,573,301) | (171,275,759) |
| 리스부채의 상환 | (173,573,301) | (171,275,759) |
| IV. 현금및현금성자산의 감소(I + II + III) | (148,253,214) | (423,221,949) |
| V. 기초의 현금및현금성자산 | 12,975,019,505 | 12,958,985,782 |
| VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과 | 16,928,977 | 24,449,502 |
| VII. 반기말의 현금및현금성자산 | 12,843,695,268 | 12,560,213,335 |

주석 참조

주석

제17기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

제16기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

라자드코리아자산운용 주식회사

1. 당사의 개요

라자드코리아자산운용 주식회사(이하 "당사")는 2005년 5월 9일 설립되었습니다. 당사는 2005년 8월 1일에 금융감독위원회에 투자자문업 등록을 완료하고, 국내외의 경제, 산업, 자본시장과 기업에 관한 전문적인 조사연구를 통하여 투자자문일임서비스를 제공하고 있습니다. 2008년 6월 16일에 금융위원회로부터 자산운용업 인가를 받아 자산운용서비스를 제공하고 있으며, 상호를 종전의 라자드코리아투자자문주식회사에서 라자드코리아자산운용 주식회사로 변경하였습니다. 또한, 2015년 10월 26일에 전문사모집합투자업을 등록하였습니다.

당사의 2021년 6월 30일 현재 자본금은 100억원이며, Lazard Asset Management LLC 에서 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

2. 재무제표의 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 반기재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 연차재무제표가 속하는 기간의 일부에 대하여 기업회계기준서 제 1034호 '중간재무보고'를 적용하여 작성하는 요약중간재무제표입니다. 동 요약중간재무제표에 대한 이해를 위해서는 한국채택국제회계기준에 따라 작성된 2020년 12월 31일자로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표를 함께 이용하여야 합니다.

중간재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2020년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

1) 당반기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 리스(개정)

국제회계기준위원회는 2021년 3월 동 기준서를 개정하여 리스이용자에게 코로나19 세계적 유행의 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있는 실무적 간편법이 적용되는 리스료 감면의 범위를 1년 연장하였습니다. 이러한 실무적 간편법의 적용을 선택한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리합니다. 한편 리스제공자에게는 동 개정사항에 따른 실무적 간편법이 제공되지 않습니다. 동 개정사항에 따른 실무적 간편법은 아래의 조건을 모두 충족하는 임차료 할인 등에만 적용합니다.

- 리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작음
- 리스료 감면이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침
- 그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음

2) 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 ‘개념체계’에 대한 참조(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호에서 종전의 개념체계(‘개념체계’ (2007)) 대신 ‘개념체계’ (2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되는 충당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해

기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다.

동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다. 동 개정사항과 함께 공표된 ‘한국채택국제회계기준에서 개념체계 참조에 대한 개정’에 따른 모든 개정사항을 동 개정사항 보다 먼저 적용하거나 동 개정사항과 동시에 적용하는 경우에만 동 개정사항의 조기 적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1016호 ‘유형자산’ (개정)

동 개정사항은 유형자산이 사용 가능하기 전에 생산된 재화의 매각금액, 즉 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하기 전에 생산된 재화의 매각금액)을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

또한 동 개정사항은 ‘유형자산이 정상적으로 작동되는지 여부를 시험하는 것’의 의미를 명확히 하여 자산의 기술적, 물리적 성능이 재화나 용역의 생산이나 제공, 타인에 대한 임대 또는 관리활동에 사용할 수 있는 정도인지를 평가하는 것으로 명시합니다.

생산된 재화가 기업의 통상적인 활동의 산출물이 아니어서 당기손익에 포함한 매각금액과 원가를 포괄손익계산서에 별도로 표시하지 않는다면 그러한 매각금액과 원가의 크기, 그리고 매각금액과 원가가 포함되어 있는 포괄손익계산서의 계정을 공시하여야 합니다.

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초 잔액을 조정하여 인식합니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

- 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제 1109호 ‘ 금융상품’ , 기업회계기준서 제 1116호 ‘ 리스’ 에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1109호 ‘ 금융상품’

동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 ‘ 10%’ 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 시행되며 조기적용이 허용됩니다.

② 기업회계기준서 제1116호 ‘ 리스’

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다. 동 개정사항은 적용사례에만 관련되므로, 시행일은 별도로 규정되지 않았습니다.

3. 중요한 판단과 추정

중간재무제표를 작성함에 있어 경영진은 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미치는 판단을 하여야 하며(추정과 관련된 사항은 제외), 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정치와 관련 가정은 과거 경험 및 관련이 있다고 여겨지는 기타 요인에 근거합니다. 또한 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

당사는 재무제표에 영향을 미치는 모든 사건에 대하여 종합적으로 평가를 수행하고 있습니다. 이러한 사건 중에 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있으며, 이는 당사의 기존사업과 신규사업 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 중간재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 당사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

중간재무제표의 작성을 위해 당사 회계정책의 적용과정에서 내린 중요한 판단과 추정 불확실성의 주요원천에 대한 내용은 2020년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 동일합니다.

4. 운용자산의 개요

(1) 당반기말과 전기말 현재 당사가 운용하고 있는 집합투자기구는 주식형과 재간접 펀드로서 그 내역은 다음과 같습니다.

(당반기말)

(단위: 천원)

| 구 분 | | 펀드수 | 설정원본 | 총자산 | 총부채 | 순자산 |
|-------|------|-----|-----------|-----------|--------|-----------|
| 주식형 | 투자신탁 | 2 | 7,617,371 | 7,686,285 | 76,404 | 7,609,881 |
| 재간접펀드 | 투자신탁 | 1 | 668,195 | 622,431 | 1,165 | 621,266 |
| 합 계 | | 3 | 8,285,566 | 8,308,716 | 77,569 | 8,231,147 |

(전기말)

(단위: 천원)

| 구 분 | | 펀드수 | 설정원본 | 총자산 | 총부채 | 순자산 |
|-----|------|-----|------------|------------|---------|------------|
| 주식형 | 투자신탁 | 3 | 15,260,457 | 13,481,983 | 301,603 | 13,180,380 |

당반기말과 전기말 현재 당사가 운용하고 있는 투자일임재산은 없습니다

(2) 당사가 운용하고 있는 집합투자기구는 한국채택국제회계기준 제 1112호의 적용을 받는 구조화기업으로, 당사는 동 구조화기업의 성과에서 발생하는 이익 변동에 노출되는 계약적 관여로 인한 지분을 보유하고 있습니다. 다만, 한국채택국제회계기준 제1110호에서 규정하는 지배력을 보유하지 않기 때문에 동 집합투자기구에 대해 연결을 하지 않습니다.

동 비연결구조화기업은 고유의 투자 목적과 정책을 보유하고 있으며, 그들이 제공하는 약관에 따라 자산 포트폴리오에 제 3자인 투자자의 자본을 투자하여 해당 자산의 자본 이득, 자산의 수익 또는 두 가지 모두로부터 발생한 수익을 투자자에게 제공합니다.

당사는 약관에 정한 바에 따라 비연결구조화기업의 순자산가액에 대하여 일정률의 위탁자보수를 받고 있으며, 이를 집합투자기구운용보수로 인식하고 있습니다. 당반기 및 전반기 중 비연결구조화기업으로부터 발생한 투자신탁위탁자보수에서 관련 수수료비용을 차감한 순수수료는 각각 2,165천원 및 30,096천원 이며, 당반기말과 전기말 현재 당사의 비연결구조화기업에 대한 미수투자신탁위탁자보수는 각각 12,895천원과 17,144천원이며, 이와 관련된 당반기말과 전기말 미지급비용은 각각 1,824천원 및 1,724천원입니다.

당사가 구조화기업에 제공한 또는 제공할 재무적 지원이나 유동성 약정, 보증 또는 그 밖의 약정은 없으며, 당사에게 비연결구조화기업의 손실을 다른 당사자보다 먼저 부담하는 것이 요구되지 않습니다. 그러므로 비연결구조화 기업에 대한 지분과 관련한 최대손실 노출액은 재무제표에 인식한 금융자산의 장부금액과 동일합니다.

5. 범주별 금융상품

(1) 당반기말과 전기말 현재 범주별 금융상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당반기말)

(단위: 천원)

| 구 분 | 상각후원가측정 금융자산 | 기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산 | 합계 |
|-------------------|-----------------|---------------------------|------------|
| 현금및현금성자산 | 12,843,695 | - | 12,843,695 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | - | 498,300 | 498,300 |
| 미수금 | 95 | - | 95 |
| 미수수익 | 396,866 | - | 396,866 |
| 보증금 | 192,411 | - | 192,411 |
| 합 계 | 13,433,067 | 498,300 | 13,931,367 |

(전기말)

(단위: 천원)

| 구 분 | 상각후원가측정 금융자산 | 기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산 | 합계 |
|-------------------|-----------------|---------------------------|------------|
| 현금및현금성자산 | 12,975,020 | - | 12,975,020 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | - | 498,300 | 498,300 |
| 미수수익 | 376,126 | - | 376,126 |
| 보증금 | 192,411 | - | 192,411 |
| 합 계 | 13,543,557 | 498,300 | 14,041,857 |

(2) 당반기말과 전기말 현재 범주별 금융상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

| 구 분 | 상각후원가측정 금융부채 | |
|-------|--------------|-----------|
| | 당반기말 | 전기말 |
| 미지급비용 | 651,576 | 941,824 |
| 리스부채 | 493,884 | 656,851 |
| 합 계 | 1,145,460 | 1,598,675 |

6. 현금및현금성자산

당반기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 금융기관 | 이자율 | 당반기말 | 전기말 |
|------|------------|-------|------------|------------|
| 보통예금 | 신한은행 | 0.10% | 8,021 | 9,688 |
| 보통예금 | 제이피모간체이스은행 | 0.00% | 428,111 | 635,696 |
| 외화예금 | 제이피모간체이스은행 | 0.01% | 407,563 | 329,636 |
| 정기예금 | 제이피모간체이스은행 | 0.20% | 12,000,000 | 12,000,000 |
| 합계 | | | 12,843,695 | 12,975,020 |

7. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

당반기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|-----------------|---------|---------|
| 한국금융투자협회 출자금(*) | 498,300 | 498,300 |

(*) 시장성이 없는 지분증권으로서 취득원가를 공정가치의 최선의 추정치로 판단하여 취득원가로 평가하였습니다.

8. 유형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(당반기말)

(단위: 천원)

| 구 분 | 취득원가 | 상각누계액 | 장부금액 |
|-------|-----------|-------------|---------|
| 집기비품 | 572,638 | (479,078) | 93,560 |
| 사용권자산 | 1,221,417 | (747,943) | 473,474 |
| 합 계 | 1,794,055 | (1,227,021) | 567,034 |

(전기말)

(단위: 천원)

| 구 분 | 취득원가 | 상각누계액 | 장부금액 |
|-------|-----------|-------------|---------|
| 집기비품 | 570,823 | (455,747) | 115,076 |
| 사용권자산 | 1,234,293 | (609,671) | 624,622 |
| 합 계 | 1,805,116 | (1,065,418) | 739,698 |

(2) 당반기와 전반기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당반기)

(단위: 천원)

| 구 분 | 기초 | 취득 | 처분 | 감가상각 | 반기말 |
|-------|---------|-------|----|-----------|---------|
| 집기비품 | 115,076 | 1,815 | - | (23,331) | 93,560 |
| 사용권자산 | 624,622 | - | - | (151,148) | 473,474 |
| 합 계 | 739,698 | 1,815 | - | (174,479) | 567,034 |

(전반기)

(단위: 천원)

| 구 분 | 기초 | 취득 | 처분 | 감가상각 | 반기말 |
|----------|-----------|--------|----|-----------|---------|
| 집기비품 | 160,873 | 2,989 | - | (24,170) | 139,692 |
| 사용권자산(*) | 921,880 | 7,592 | - | (152,420) | 777,052 |
| 합 계 | 1,082,753 | 10,581 | - | (176,590) | 916,744 |

(3) 당반기와 전반기 중 사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당반기)

(단위: 천원)

| 사용권자산 | 기초 | 취득 | 처분 | 감가상각 | 반기말 |
|-------|---------|----|----|-----------|---------|
| 사무실 | 621,894 | - | - | (149,255) | 472,639 |
| 공기청정기 | 1,462 | - | - | (627) | 835 |
| 복합기 | 1,266 | - | - | (1,266) | - |
| 합 계 | 624,622 | - | - | (151,148) | 473,474 |

(전반기)

(단위:천원)

| 사용권자산 | 기초 | 취득 | 처분 | 감가상각 | 반기말 |
|-------|---------|-------|----|-----------|---------|
| 사무실 | 920,403 | - | - | (149,255) | 771,148 |
| 공기청정기 | 212 | 2,512 | - | (631) | 2,093 |
| 복합기 | 1,265 | 5,080 | - | (2,534) | 3,811 |
| 합 계 | 921,880 | 7,592 | - | (152,420) | 777,052 |

사용권자산의 단순평균 리스기간은 2년입니다. 당사의 리스료는 전부 고정리스료이며, 리스로 인한 당반기 및 전반기 중 현금유출액은 각각 173,573천원과 171,814천원입니다. 관련 리스부채와 리스부채의 만기구조는 주석 11번에 설명되어 있습니다.

한편 당사는 복합기와 같은 일부 소액자산에 대하여 리스계약을 체결하고 있으며, 당반기 중 지급한 소액리스료는 1,290천원입니다.

9. 상각후원가측정금융자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|-------|---------|---------|
| 미수금 | 95 | - |
| 미수수익 | 398,860 | 378,016 |
| 대손충당금 | (1,995) | (1,890) |
| 소 계 | 396,960 | 376,126 |
| 보증금 | 192,411 | 192,411 |
| 합 계 | 589,371 | 568,537 |

(2) 당반기와 전반기 중 상각후원가측정금융자산 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | 전반기 |
|-----------|-------|---------|
| 기초금액 | 1,890 | 4,349 |
| 대손상각비(환입) | 105 | (2,516) |
| 기말금액 | 1,995 | 1,833 |

10. 기타자산

당반기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|------|--------|--------|
| 선급비용 | 47,896 | 70,956 |

11. 기타금융부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|-------|-----------|-----------|
| 리스부채 | 493,884 | 656,851 |
| 미지급비용 | 651,576 | 941,824 |
| 합 계 | 1,145,460 | 1,598,675 |

리스부채와 관련하여 당사는 당반기와 전반기 중 각각 10,607천원과 16,168천원의 이자비용을 인식하였습니다.

(2) 리스부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

| 만기구조 | 1년미만 | 1년이상 2년 미만 | 2년이상 3년 미만 | 3년이상 | 합계 |
|------|---------|---------------|---------------|------|---------|
| 당반기말 | 315,348 | 178,536 | - | - | 493,884 |
| 전기말 | 307,525 | 323,803 | 25,523 | - | 656,851 |

당사는 리스부채와 관련하여 유의적인 유동성위험에 노출되어 있지 않으며, 당사의 재무부서에서 모니터링하고 있습니다.

12. 퇴직급여채무

(1) 퇴직급여제도에 대한 설명

당사는 종업원을 위하여 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있으며, 이 제도에 따르면 계속 근로기간이 1년 이상인 종업원의 퇴직시 최종 3개월 평균급여에 근속년수를 곱한 금액을 지급하도록 되어 있습니다. 사외적립자산과 확정급여채무의 보험수리적 평가는 예측단위적립방식을 사용하여 적격성이 있는 독립적인 보험계리법인에 의하여 수행되었습니다.

(2) 당반기말과 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 당사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| 기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치 | 1,272,614 | 1,206,739 |
| 사외적립자산의 공정가치 | (1,071,685) | (1,064,800) |
| 순확정급여부채 | 200,929 | 141,939 |

(3) 당반기 및 전반기의 순확정급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당반기)

(단위: 천원)

| 구 분 | 확정급여채무 현재가치 | 사외적립자산 | 순확정급여 부채 |
|------------------------------|----------------|-------------|-------------|
| 기초 | 1,206,739 | (1,064,800) | 141,939 |
| 당기손익으로 인식되는 금액 | | | |
| 당기근무원가 | 55,982 | - | 55,982 |
| 이자비용(이자수익) | 9,893 | (6,885) | 3,008 |
| 소 계 | 65,875 | (6,885) | 58,990 |
| 기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소 | | | |
| 사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외) | - | - | - |
| 재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익 | - | - | - |
| 경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익 | - | - | - |
| 소 계 | - | - | - |
| 기업이 납부한 기여금 | - | - | - |
| 제도에서 지급한 금액 | - | - | - |
| 반기말 | 1,272,614 | (1,071,685) | 200,929 |

(전반기)

(단위: 천원)

| 구 분 | 확정급여채무 현재가치 | 사외적립자산 | 순확정급여 부채 |
|------------------------------|----------------|-------------|-------------|
| 기초 | 1,111,635 | (937,205) | 174,430 |
| 당기손익으로 인식되는 금액 | | | |
| 당기근무원가 | 53,996 | - | 53,996 |
| 이자비용(이자수익) | 11,408 | (8,374) | 3,034 |
| 소 계 | 65,404 | (8,374) | 57,030 |
| 기타포괄손익으로 인식되는 재측정요소 | | | |
| 사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외) | - | - | - |
| 재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익 | - | - | - |
| 경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익 | - | - | - |
| 소 계 | - | - | - |
| 기업이 납부한 기여금 | - | (105,000) | (105,000) |
| 제도에서 지급한 금액 | (39,394) | 39,394 | - |
| 반기말 | 1,137,645 | (1,011,185) | 126,460 |

(4) 당반기말과 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|------------|-----------|-----------|
| 원리금보장 금융상품 | 1,071,685 | 1,064,800 |

13. 기타부채

당반기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|-----|--------|--------|
| 예수금 | 75,016 | 67,628 |

14. 충당부채

당반기와 전반기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당반기)

(단위: 천원)

| 구 분 | 기초 | 증가 | 감소 | 반기말 |
|--------|---------|--------|----|---------|
| 복구충당부채 | 119,512 | - | - | 119,512 |
| 연차충당부채 | 1,755 | 19,570 | - | 21,325 |
| 합 계 | 121,267 | 19,570 | - | 140,837 |

(전반기)

(단위: 천원)

| 구 분 | 기초 | 증가 | 감소 | 반기말 |
|--------|---------|--------|--------|---------|
| 복구충당부채 | 119,512 | - | - | 119,512 |
| 연차충당부채 | 37,512 | 10,048 | 24,631 | 22,929 |
| 합 계 | 157,024 | 10,048 | 24,631 | 142,441 |

15. 약정사항

(1) Client Service Agreement

당사는 미국 소재의 Lazard Asset Management LLC와는 Client Service 및 리서치 서비스 등을 제공하는 약정을 하여 한국 소재 투자자의 해외투자 운용계약에서 발생하는 총 수익의 40%와 당사 영업비용의 105% 중 큰 금액을 분기별로 지급받기로 하였습니다.

또한 영국 소재의 Lazard Asset Management Limited와 Client Service Agreement 을 체결하여 한국 소재 투자자의 해외투자 운용계약에서 발생하는 총 수익의 40%를 분기별로 지급받기로 약정하였습니다.

(2) 보험가입의 내용

당반기말 현재 당사의 건물 및 집기비품은 현대해상화재보험을 통하여 재산종합보험 (보험가입금액: 1,880,492천원)에 가입되어 있습니다. 또한 임직원을 위해 단체상해보험에 가입하고 있습니다.

16. 자본금 및 기타불입자본

(1) 당반기말과 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|------------|--------------|--------------|
| 발행할 주식의 총수 | 2,400,000주 | 2,400,000주 |
| 1주의 금액 | 5,000원 | 5,000원 |
| 발행주식수 | 2,000,000주 | 2,000,000주 |
| 보통주자본금 | 10,000,000천원 | 10,000,000천원 |

(2) 당반기말과 전기말 현재 기타불입자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|-------|---------|---------|
| 주식선택권 | 281,034 | 323,404 |

17. 이익잉여금

(1) 당반기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|----------|-----------|-----------|
| 이익준비금(*) | 550,000 | 550,000 |
| 미처분이익잉여금 | 2,491,936 | 2,388,513 |
| 합 계 | 3,041,936 | 2,938,513 |

(*) 상법상 회사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에 의한 이익배당액의 10%이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(2) 당반기와 전반기 중 이익잉여금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | 전반기 |
|-------|-----------|-----------|
| 기초 | 2,938,513 | 2,757,619 |
| 반기순이익 | 103,423 | 125,713 |
| 반기말 | 3,041,936 | 2,883,332 |

18. 기타자본구성요소

당반기말과 전기말 현재 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|---------------|-----------|-----------|
| 확정급여제도의 재측정요소 | (338,915) | (338,915) |

19. 주식기준보상

당사의 임직원은 Lazard 그룹의 정책에 따라 일정기간 근무용역 제공에 대한 보상으로 지배기업(Lazard Ltd)의 주식을 제공받을 수 있는 주식기준보상약정[Restricted Stock Unit(RSU)]을 제공받고 있습니다. 종업원이 주식을 부여 받을 때 지급하였거나 지급할 금액은 없으며, 부여일로부터 2년 또는 3년 경과시 가득됩니다.

당사의 주식기준보상거래는 주식결제형으로, 종업원에게서 제공받는 용역의 공정가치를 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정하며, 부여한 지분상품의 공정가치는 기업 주식의 시장가격으로 측정됩니다.

(단위: 주, USD)

| 구 분 | 수량 | | 가중평균 부여일 주가 | |
|---------|---------|---------|-------------|-------|
| | 당반기 | 전반기 | 당반기 | 전반기 |
| 기초 | 8,102 | 7,231 | 41.83 | 42.66 |
| 기중 부여수량 | 2,066 | 3,340 | 43.23 | 42.89 |
| 기중 행사분 | (2,225) | (2,469) | 45.45 | 45.70 |
| 기말 | 7,943 | 8,102 | 41.18 | 41.83 |

당반기말 현재 총 부여주식수는 7,943주이며, 총 보상예정원가는 US\$327,101입니다. 당반기와 전반기 중 인식한 주식보상비용은 각각 69,448천원 및 174,328천원입니다. 한편, 당반기 및 전반기 중 주식보상비용 지급액은 111,818천원 및 120,381천원입니다.

당반기말 현재 당사가 인식한 주식보상비용 누계액은 281,034천원이며, 동 금액을 기타불입자본으로 계상하고 있습니다.

20. 영업수익

당반기와 전반기 중 계속영업으로부터 발생한 주요 영업수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | 전반기 |
|------------|-----------|-----------|
| 수수료수익: | | |
| 집합투자기구운용보수 | 29,867 | 42,725 |
| 자산관리수수료수익 | 2,802 | 55,123 |
| 기타수수료수익 | 2,345,680 | 2,462,155 |
| 소 계 | 2,378,349 | 2,560,003 |
| 이자수익: | | |
| 예금이자 | 11,525 | 38,672 |
| 외환거래이익: | | |
| 외환차익 | 8,782 | 17,646 |
| 외화환산이익 | 20,902 | 24,108 |
| 소 계 | 29,684 | 41,754 |
| 합 계 | 2,419,558 | 2,640,429 |

21. 영업비용(일반관리비 제외)

당반기와 전반기 중 계속영업으로부터 발생한 영업비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | 전반기 |
|--------------|--------|---------|
| 이자비용: | | |
| 리스부채 | 10,607 | 16,168 |
| 외화거래손실: | | |
| 외환차손 | 21,835 | 54,126 |
| 외화환산손실 | 10,647 | 3,081 |
| 소 계 | 32,482 | 57,207 |
| 기타비용: | | |
| 기타의대손상각비(환입) | 105 | (2,516) |
| 합 계 | 43,194 | 70,859 |

22. 일반관리비

당반기와 전반기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | 전반기 |
|-------|-----------|-----------|
| 종업원급여 | 1,001,521 | 1,103,736 |
| 퇴직급여 | 58,990 | 57,030 |
| 복리후생비 | 75,286 | 66,841 |
| 접대비 | 47,010 | 50,517 |
| 여비교통비 | 2,913 | 4,243 |
| 임차료 | 17,905 | 17,624 |
| 지급수수료 | 731,304 | 786,506 |
| 감가상각비 | 174,479 | 176,590 |
| 소모품비 | 9,070 | 10,414 |
| 기타비용 | 154,463 | 170,362 |
| 합 계 | 2,272,941 | 2,443,863 |

23. 법인세비용

당반기와 전반기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당반기 | 전반기 |
|------------------|-----|-----|
| 법인세부담액 | - | (6) |
| 자본에 직접 반영된 법인세비용 | - | - |
| 법인세비용(수익) | - | (6) |

24. 특수관계자 거래

(1) 당반기말과 전기말 현재 당사와 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

| 구분 | 특수관계자의 명칭 |
|---------|---|
| 최상위지배기업 | Lazard Ltd |
| 지배기업 | Lazard Asset Management LLC |
| 기타특수관계자 | Lazard Asset Management Pacific Co. Lazard Japan Asset Management K.K. LAMP Administration Pty Ltd Lazard Asset Management Limited Lazard Pty Limited Lazard Freres & Co LLC Lazard Strategic Coordination Co., LLC 등 |

(2) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 중요한 거래내용 중 영업수익 등과 영업비용 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 특수관계자의 명칭 | 당반기 | | 전반기 | |
|---------------------------------------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 수수료수익 | 일반관리비 | 수수료수익 | 일반관리비 |
| Lazard Asset Management LLC | 2,320,167 | 193,980 | 2,336,420 | 204,738 |
| Lazard Asset Management Limited | 28,315 | - | 128,766 | - |
| Lazard Asset Management Pacific Co. | - | 33,158 | - | 49,733 |
| Lazard Japan Asset Management K.K | - | 20,183 | - | 22,435 |
| Lazard Pty Limited | - | 7,934 | - | 11,027 |
| LAMP Administration Pty Ltd | - | 33,748 | - | 27,983 |
| Lazard Strategic Coordination Co. LLC | - | 282,828 | - | 292,775 |
| 합 계 | 2,348,482 | 571,831 | 2,465,186 | 608,691 |

(3) 당반기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 특수관계자의 명칭 | 당반기말 | | 전기말 | |
|---------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| | 미수수익 | 미지급비용 | 미수수익 | 미지급비용 |
| Lazard Asset Management LLC | 379,777 | 32,218 | 334,419 | 21,189 |
| Lazard Asset Management Limited | 5,371 | 1,749 | 7,097 | - |
| Lazard Asset Management Pacific Co. | - | 3,138 | - | - |
| Lazard Japan Asset Management K.K. | - | 2,405 | - | - |
| Lazard Strategic Coordination Co. LLC | - | 143,671 | - | 111,304 |
| Lazard Freres & Co LLC | - | 3,658 | - | 6,845 |
| 합 계 | 385,148 | 186,839 | 341,516 | 139,338 |

(4) 당반기와 전반기 중 주요 경영진 전체에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | 전반기 |
|---------|---------|---------|
| 단기종업원급여 | 289,585 | 409,599 |
| 퇴직급여 | 12,982 | 13,347 |
| 합 계 | 302,567 | 422,946 |

25. 위험관리

(1) 위험관리정책

당사는 재무구조의 건전성과 자산운용의 안전성을 제고하기 위하여 위험요인에 대해 면밀하게 모니터링하고 대응하는 위험관리 정책 및 프로그램을 운영하고 있습니다. 이러한 위험들은 시장위험(통화위험, 공정가치이자율위험 및 가격위험 포함), 신용위험, 유동성위험을 포함하고 있습니다.

(2) 신용위험

당사는 신용위험을 관리하기 위하여 발행처 및 거래상대방의 신용도가 일정수준 이상인 금융기관과 거래하고 있으며 거래상대방의 신용도를 지속적으로 검토하고 있습니다.

1) 신용위험 최대노출정도

당반기말과 전기말 현재 금융상품과 관련하여 신용위험에 대한 최대노출정도(보유하고 있는 담보 또는 기타 신용보장은 제외)는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 과 목 | 당반기말 | 전기말 |
|--------------|----------|------------|------------|
| 상각후원가측정금융자산 | 현금및현금성자산 | 12,843,695 | 12,975,020 |
| | 미수금 | 95 | - |
| | 미수수익 | 396,866 | 376,126 |
| | 보증금 | 192,411 | 192,411 |
| | 합 계 | 13,433,067 | 13,543,557 |
| 총 신용위험 노출 정도 | | 13,433,067 | 13,543,557 |

2) 신용건전성

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

| 구분 | Stage1 | Stage2 | Stage3 |
|-------|---|--|------------|
| | 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*) | 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 | 신용이 손상된 경우 |
| 손실충당금 | 12개월 기대신용손실: | 전체기간 기대신용손실: | |
| | 보고기간말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무 불이행 사건으로 인한 기대신용손실 | 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실 | |

(*) 보고기간말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

당반기말과 전기말 현재 금융상품자산 종류별 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당반기말 | 전기말 |
|--|------------|------------|
| 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 (Stage 1) | 13,433,067 | 13,543,557 |
| 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 (Stage 2) | - | - |
| 신용이 손상된 금융상품자산 (Stage 3) | - | - |
| 합계 | 13,433,067 | 13,543,557 |

(*) 재무상태표 상 현금및현금성자산 및 상각후원가측정금융자산을 포함한 금액입니다.

(3) 유동성 위험

당반기말과 전기말 현재 유동성위험 공시대상의 잔존계약만기에 따른 유동성위험은 다음과 같습니다.

(당반기말) (단위: 천원)

| 구 분 | 1개월 이내 | 1개월 초과 3개월 이내 | 3개월 초과 12개월 이내 | 12개월 초과 5년 이내 | 5년 초과 | 합계 |
|-------|---------|------------------|-------------------|------------------|-------|-----------|
| 리스부채 | 28,800 | 37,187 | 291,215 | 151,021 | - | 508,223 |
| 미지급비용 | 209,980 | 68,788 | 372,808 | - | - | 651,576 |
| 합 계 | 238,780 | 105,975 | 664,023 | 151,021 | - | 1,159,799 |

(전기말) (단위: 천원)

| 구 분 | 1개월 이내 | 1개월 초과 3개월 이내 | 3개월 초과 12개월 이내 | 12개월 초과 5년 이내 | 5년 초과 | 합계 |
|-------|---------|------------------|-------------------|------------------|-------|-----------|
| 리스부채 | 28,712 | 58,460 | 238,789 | 355,835 | - | 681,796 |
| 미지급비용 | 185,403 | 620,627 | 135,794 | - | - | 941,824 |
| 합 계 | 214,115 | 679,087 | 374,583 | 355,835 | - | 1,623,620 |

(4) 시장위험

1) 이자율위험

당사는 차입금이 없고, 고유재산의 운용은 고정이자율인 정기예적금 등에 투자하고 있으므로 당사의 수익 및 영업현금흐름은 시장이자율로부터 실질적으로 독립적입니다.

2) 환위험

당사는 수수료수취 및 지급과 관련하여 환율변동위험에 노출되어 있습니다.

당반기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 외화표시 화폐성자산 및 화폐성부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(원화단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | | | 전기말 | | |
|-------|------|---------|---------|------|---------|---------|
| | 외화금액 | 원화환산액 | | 외화금액 | 원화환산액 | |
| 외화자산: | | | | | | |
| 보통예금 | USD | 361,074 | 407,564 | USD | 302,766 | 329,636 |
| 미수수익 | USD | 205,129 | 231,540 | USD | 240,472 | 261,813 |
| | EUR | - | - | EUR | 1,280 | 1,710 |
| 외화부채: | | | | | | |
| 미지급비용 | USD | 187,338 | 211,458 | USD | 223,532 | 243,370 |
| | EUR | 1,304 | 1,749 | EUR | - | - |
| | JPY | 235,619 | 2,405 | JPY | - | - |

한편, 외화에 대한 원화환율이 10% 상승(하락)할 경우 당기 손익은 42,349천원 증가(감소)합니다.

(5) 자본위험

당사는 아래의 목표를 달성하기 위하여 자본을 관리하고 있습니다.

- 계속기업으로서의 존속가능성 유지
- 자기자본을 금융투자업규정에 따른 최소영업자본액 이상 유지
- Lazard 그룹의 자본관리 목표를 충족하기 위한 주주이익 극대화

26. 공정가치 공시

당사는 활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 당사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간종료일에 현재 시장 상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다. 또한, 당사는 금융상품에서 추정현금흐름할인법과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

당사는 당반기말과 전기말 현재 공정가치로 후속측정되지 않는 금융자산 및 금융부채의 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보고 있습니다.

27. 재무활동에서 발생하는 부채의 조정내용

당반기와 전반기 중 재무활동에서 발생한 비현금거래의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | | 기초 | 비현금의 변동 (신규리스) | 재무활동에서 발생한 현금흐름 | 반기말 |
|------|-----|---------|-------------------|-----------------------|---------|
| 리스부채 | 당반기 | 656,851 | - | (162,967) | 493,884 |
| | 전반기 | 943,334 | 7,054 | (155,107) | 795,281 |