

주식회사 다올부동산신탁

재 무 제 표 에 대 한

# 감 사 보 고 서

제 9 기

2007년 01월 01일부터  
2007년 12월 31일까지

제 8 기

2006년 01월 01일부터  
2006년 12월 31일까지

삼일회계법인

# 목 차

	페이지
외부감사인의 감사보고서 .....	1 - 2
재 무 제 표	
· 대 차 대 조 표 .....	3 - 4
· 손 익 계 산 서 .....	5 - 6
· 이익잉여금처분계산서 .....	7
· 자 본 변 동 표 .....	8
· 현 금 흐 름 표 .....	9 - 10
· 재무제표에 대한 주석 .....	11 - 43
주 요 경 영 지 표 .....	44 - 47
내부회계관리제도 검토의견	48
· 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 .....	49 - 50
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서 .....	51

## 외부감사인의 감사보고서

주식회사 다올부동산신탁  
주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 주식회사 다올부동산신탁의 2007년 12월 31일과 2006년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표와 2007년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 자본변동표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여의견을 표명하는 데 있습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

계속;

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 주식회사 다올부동산신탁의 2007년과 2006년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용 및 2007년 12월 31일로 종료하는 회계연도의자본의 변동을 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 용산구 한강로2가 191번지  
삼 일 회 계 법 인  
대 표 이 사 안 경 태

2008년 3월 5일

이 감사보고서는 감사보고서일(2008년 3월 5일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서, 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표  
대 차 대 조 표

제 9 기 2007년 12월 31일 현재  
제 8 기 2006년 12월 31일 현재

주식회사 다올부동산신탁

(단위 : 원)

과 목	제 9(당) 기	제 8(전) 기
자산		
I. 유동자산	22,968,596,971	37,261,268,469
(1) 당좌자산	22,968,596,971	37,261,268,469
1. 현금및현금성자산(주석3)	7,833,748,373	12,415,128,273
2. 단기금융상품(주석3,14)	4,990,000,000	15,490,000,000
3. 단기매매증권	-	2,097,954,797
4. 파생상품(주석4)	59,999,294	-
5. 매출채권	10,162,153,319	6,599,712,830
대손충당금	(2,556,115,074)	(1,295,964,187)
6. 미수금(주석20)	1,015,182,416	255,340,843
대손충당금	(223,214,829)	(31,041,328)
7. 미수수익	332,133,063	370,005,871
8. 선급금	1,254,839,407	1,338,774,248
9. 선급비용	28,918,808	21,357,122
10. 유동이연법인세자산(주석16)	70,952,194	-
II. 비유동자산	34,732,565,917	18,340,076,666
(1) 투자자산	19,122,098,893	5,783,774,203
1. 장기금융상품(주석3)	-	1,000,000,000
2. 장기대여금	740,000,000	530,000,000
대손충당금	(3,700,000)	(2,650,000)
3. 매도가능증권(주석5)	8,584,750,000	100,000,000
4. 만기보유증권(주석5)	32,470,000	23,145,000
5. 지분법적용투자주식(주석6)	9,768,578,893	4,133,279,203
(2) 유형자산(주석9)	862,761,440	518,336,260
1. 차량운반구	216,058,079	196,559,148
감가상각누계액	(152,273,650)	(128,539,364)
2. 비품	2,357,426,437	1,483,840,142
감가상각누계액	(1,558,449,426)	(1,033,523,666)
(3) 무형자산(주석10)	220,737,692	272,253,053
1. 기타무형자산	220,737,692	272,253,053
(4) 기타비유동자산	14,526,967,892	11,765,713,150
1. 보증금(주석7)	13,238,620,210	10,533,268,798
2. 신탁공탁금(주석8)	992,042,263	986,737,277
3. 비유동이연법인세자산(주석16)	296,305,419	245,707,075
자산총계	57,701,162,888	55,601,345,135
부채		
I. 유동부채	10,372,208,448	16,943,413,235
1. 미지급금(주석12)	1,689,564,734	5,154,639,916
2. 처분신탁보수선수금	2,583,601,947	2,235,059,456
3. 관리신탁보수선수금	505,817,786	614,315,719
4. 토지신탁보수선수금	2,227,304,900	114,000,000
5. 대리사무선수금	2,021,612,024	3,313,475,812
6. 기타선수금	73,725,242	239,355,000
7. 예수금	152,144,048	93,836,411
8. 부가세예수금	7,349,530	8,206,590
9. 미지급법인세	1,111,088,237	5,095,891,586

과목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
10.유동이연법인세부채(주석16)	-		74,632,745	
II. 비유동부채		2,701,407,274		1,102,046,910
1. 퇴직급여충당부채(주석11)	200,136,986		90,082,192	
퇴직보험예치금(주석11)	(32,360,385)		(31,168,161)	
2. 신탁위험충당부채(주석13)	1,455,280,673		1,043,132,879	
3. 임대보증금(주석20)	1,078,350,000		-	
부채총계		13,073,615,722		18,045,460,145
자본				
I. 자본금(주석1)		10,000,000,000		10,000,000,000
1. 보통주자본금	10,000,000,000		10,000,000,000	
II. 자본조정		-		(14,920,407)
1. 주식할인발행차금	-		(14,920,407)	
III. 기타포괄손익누계액		51,496,380		-
1. 지분법자본변동(주석6,16,18)	74,962,890		-	
2. 부의지분법자본변동(주석6,16,18)	(23,466,510)		-	
IV. 이익잉여금		34,576,050,786		27,570,805,397
1. 법정적립금(주석15)	3,970,394,570		1,955,280,279	
2. 임의적립금	804,000		804,000	
3. 미처분이익잉여금	30,604,852,216		25,614,721,118	
자본총계		44,627,547,166		37,555,884,990
부채와자본총계		57,701,162,888		55,601,345,135

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 손익계산서

제9기 2007년 1월 1일부터 2007년 12월 31일까지  
제8기 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지

주식회사 다올부동산신탁

(단위 : 원)

과목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
I. 영업수익		34,503,593,850		44,823,654,119
1. 신탁업무수익	20,607,389,710		28,405,162,555	
가. 담보신탁보수	17,884,141,921		26,494,015,142	
나. 관리신탁보수	1,147,344,299		854,929,730	
다. 처분신탁보수	838,798,390		1,056,217,683	
라. 토지신탁보수	737,105,100		-	
2. 부수업무수익	13,896,204,140		16,418,491,564	
가. 대리사무보수	13,884,413,732		16,028,491,564	
나. 기타수익	11,790,408		390,000,000	
II. 영업비용		21,130,845,432		22,076,039,278
1. 급여(주석21)	7,099,892,998		10,023,973,439	
2. 퇴직급여(주석11,21)	992,641,713		341,155,262	
3. 복리후생비(주석21)	2,630,330,744		2,245,635,843	
4. 여비교통비	633,909,363		468,132,906	
5. 통신비	106,398,572		85,804,624	
6. 임차료(주석20,21)	98,888,790		189,066,726	
7. 관리비(주석20)	456,331,575		289,885,024	
8. 접대비	1,324,691,202		1,208,216,153	
9. 소모품비	111,581,567		258,780,201	
10. 차량유지비	277,570,622		230,753,764	
11. 광고선전비	799,664,940		1,649,898,838	
12. 대손상각비	1,260,150,887		544,829,757	
13. 감가상각비(주석9,21)	593,113,182		322,476,525	
14. 무형자산상각비(주석10,21)	91,674,986		88,917,406	
15. 세금과공과(주석21)	864,149,339		665,604,530	
16. 보험료	157,857,240		146,508,108	
17. 도서인쇄비	153,814,240		101,489,011	
18. 운반비	64,480,717		55,425,191	
19. 지급수수료	1,723,172,696		2,110,967,632	
20. 교육훈련비	518,080,737		98,643,242	
21. 외주비	30,000,000		43,545,060	
22. 계약해지손실	730,301,528		338,226,785	
23. 신탁위험충당부채전입액(주석13)	412,147,794		568,103,251	
III. 영업이익		13,372,748,418		22,747,614,841
IV. 영업외수익		1,986,761,343		1,918,815,292
1. 이자수익(주석5)	718,557,415		950,309,127	
2. 관리비수익(주석20)	47,602,600		-	
3. 유형자산처분이익(주석20)	13,413,595		7,953,669	
4. 대손충당금환입	-		246,325,258	
5. 지분법이익(주석6)	948,610,732		412,212,373	
6. 단기매매증권평가이익	-		2,628,940	
7. 단기매매증권처분이익	212,625,280		47,277,693	
8. 파생상품평가이익(주석4)	18,999,790		-	
9. 외환차익	2,185,259		-	
10. 외화환산이익(주석17)	9,191		-	
11. 잡이익	24,757,481		252,108,232	
V. 영업외비용		1,164,219,493		476,823,625
1. 기부금	58,669,605		27,299,309	

과목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
2. 유형자산처분손실	249,238		47,273	
3. 지분법손실(주석6)	270,146,332		404,961,970	
4. 단기매매증권평가손실	-		44,514,299	
5. 기타의 대손상각비	193,223,501		-	
6. 잡손실	641,930,817		774	
VI. 법인세비용차감전순이익		14,195,290,268		24,189,606,508
VII. 법인세비용(주석16)		4,175,124,472		7,038,463,602
VIII. 당기순이익(주석18)		10,020,165,796		17,151,142,906

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.



이익잉여금처분계산서

제9(당)기	2007년 1월 1일부터 2007년 12월 31일까지	제8(전기)	2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지
처분예정일	2008년 3월 11일	처분확정일	2007년 2월 15일

주식회사 다올부동산신탁

(단위 : 원)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		30,604,852,216		25,614,721,118
1. 전기이월미처분이익잉여금	20,584,686,420		8,463,578,212	
2. 당기순이익	10,020,165,796		17,151,142,906	
II. 이익잉여금처분액		8,128,801,430		5,030,034,698
1. 이익준비금	5,126,784,850		300,000,000	
2. 신탁사업적립금(주석15)	1,002,016,580		1,715,114,291	
3. 주식할인발행차금상각	-		14,920,407	
4. 배당금(주석19)	2,000,000,000		3,000,000,000	
가. 현금배당 (주당배당금(률) 당기 : 200원(20.0%) 전기 : 300원(30.0%))	2,000,000,000		3,000,000,000	
III. 차기이월미처분이익잉여금		22,476,050,786		20,584,686,420

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 자 본 변 동 표

제 9 기 2007년 1월 1일부터 2007년 12월 31일까지

주식회사 다올부동산신탁

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2007.1.1(보고금액)	10,000,000,000	(14,920,407)	-	27,570,805,397	37,555,884,990
연차배당	-	-	-	(3,000,000,000)	(3,000,000,000)
주식할인발행차금상각	-	14,920,407	-	(14,920,407)	-
처분후 이익잉여금	-	-	-	24,555,884,990	24,555,884,990
당기순이익	-	-	-	10,020,165,796	10,020,165,796
지분법자본변동	-	-	74,962,890	-	74,962,890
부의지분법자본변동	-	-	(23,466,510)	-	(23,466,510)
2007.12.31(당기말)	10,000,000,000	-	51,496,380	34,576,050,786	44,627,547,166

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 현금흐름표

제9기 2007년 1월 1일부터 2007년 12월 31일까지  
제8기 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지

주식회사 다올부동산신탁

(단위 : 원)

과목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		858,889,569		19,298,016,764
1. 당기순이익	10,020,165,796		17,151,142,906	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	2,930,760,714		2,315,005,743	
가. 퇴직급여	110,054,794		341,155,262	
나. 감가상각비	593,113,182		322,476,525	
다. 무형자산상각비	91,674,986		88,917,406	
라. 대손상각비	1,260,150,887		544,829,757	
마. 신탁위험충당부채전입액	412,147,794		568,103,251	
바. 기타의대손상각비	193,223,501		-	
사. 지분법손실	270,146,332		404,961,970	
아. 단기매매증권평가손실	-		44,514,299	
자. 유형자산처분손실	249,238		47,273	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,198,954,383)		(721,598,300)	
가. 대손충당금환입	-		246,325,258	
나. 지분법이익	948,610,732		412,212,373	
다. 유형자산처분이익	13,413,595		7,953,669	
라. 단기매매증권평가이익	-		2,628,940	
마. 단기매매증권처분이익	212,625,280		47,277,693	
바. 파생상품평가이익	18,999,790		-	
사. 이자수익	5,304,986		5,200,367	
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(10,893,082,558)		553,466,415	
가. 매출채권의 감소(증가)	(3,562,440,489)		(2,185,236,602)	
나. 미수금의 감소(증가)	(759,841,573)		(149,948,071)	
다. 미수수익의 감소(증가)	37,872,808		(221,683,290)	
라. 선급금의 감소(증가)	83,934,841		(214,398,820)	
마. 선급비용의 감소(증가)	(7,561,686)		3,532,084	
바. 유동이연법인세자산의 감소(증가)	(79,752,091)		-	
사. 비유동이연법인세자산의 감소(증가)	(133,281,168)		(163,163,249)	
아. 미지급금의 증가(감소)	(3,465,075,182)		920,559,237	
자. 처분신탁보수선수금의 증가(감소)	348,542,491		1,010,388,493	
차. 관리신탁보수선수금의 증가(감소)	(108,497,933)		55,869,473	
카. 토지신탁보수선수금의 증가(감소)	2,113,304,900		114,000,000	
타. 대리사무선수금의 증가(감소)	(1,291,863,788)		598,348,076	
파. 기타선수금의 증가(감소)	(165,629,758)		(6,875,000)	
하. 예수금의 증가(감소)	58,307,637		(46,766,833)	
거. 부가가치세예수금의 증가(감소)	(857,060)		(26,585,110)	
너. 미지급법인세의 증가(감소)	(3,984,803,349)		1,140,735,891	
더. 유동이연법인세부채의 증가(감소)	(65,832,848)		(11,587,070)	
러. 퇴직금의 지급	-		(428,016,939)	
머. 퇴직보험예치금의 감소(증가)	(1,192,224)		103,829,823	
버. 비유동법인세부채의 증가(감소)	91,583,914		60,464,322	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(3,518,619,469)		(13,683,001,707)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	24,358,937,110		22,598,805,961	
가. 단기금융상품의 감소	20,990,000,000		18,019,040,753	
나. 단기대여금의 감소	-		500,000,000	
다. 단기매매증권의 처분	2,310,580,077		1,209,288,403	
라. 지분법적용투자주식의 배당금	81,760,000		98,112,000	
마. 장기대여금의 감소	190,000,000		-	

과목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
바. 차량운반구의 처분	43,163,636		7,954,545	
사. 비품의 처분	272,728		42,970,000	
아. 보증금의 감소	743,160,669		2,721,440,260	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(27,877,556,579)		(36,281,807,668)	
가. 단기금융상품의 증가	8,490,000,000		22,409,040,753	
나. 단기매매증권의 취득	-		1,000,633,693	
다. 파생상품의 취득	40,999,504		-	
라. 장기금융상품의 증가	1,000,000,000		1,000,000,000	
마. 장기대여금의 증가	400,000,000		530,000,000	
바. 매도가능증권의 취득	8,484,750,000		100,000,000	
사. 만기보유증권의 취득	9,325,000		13,510,000	
아. 지분법적용투자주식의 취득	4,996,000,000		3,400,000,000	
자. 차량운반구의 취득	91,156,520		4,753,000	
차. 비품의 취득	876,653,849		474,666,352	
카. 기타의무형자산의 취득	40,159,625		162,717,870	
타. 보증금의 증가	3,448,512,081		6,580,947,000	
파. 신탁공탁금의 증가	-		605,539,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,921,650,000)		(3,100,000,000)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,078,350,000		-	
가. 임대보증금의 증가	1,078,350,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(3,000,000,000)		(3,100,000,000)	
가. 배당금의 지급	3,000,000,000		3,000,000,000	
나. 임대보증금의 감소	-		100,000,000	
IV. 현금의증가(감소) ( I + II + III)		(4,581,379,900)		2,515,015,057
V. 기초의 현금		12,415,128,273		9,900,113,216
VI. 기말의 현금		7,833,748,373		12,415,128,273

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

당기말 : 2007년 12월 31일 현재  
 전기말 : 2006년 12월 31일 현재

주식회사 다올부동산신탁

1.회사의 개요 :

회사는 1999년 6월 15일에 지역개발연구용역업, 지역개발업, 상권분석용역업 등을 목적으로 설립되었고, 2004년 2월 27일에 신탁업법에 의한 부동산신탁업무와 관련부수업무를 주요 영업으로 하는 부동산신탁회사로 변경하였으며, 이에 상호를 주식회사 제이더블류에셋에서 주식회사 다올부동산신탁으로 변경하였습니다.

한편, 회사는 2004년 1월 6일에 발행가액과 발행주식을 각각 3,000백만원과 300만주로 하는 유상증자를 실시하였습니다. 이로 인하여 자본금은 기존 7,000백만원에서 10,000백만원으로, 발행주식수는 700만주에서 1,000만주로 증가하였으며, 2004년 2월 24일자로 부동산투자회사법상 자산관리회사 인가를 반납하고, 2004년 2월 27일자로 금융감독위원회로부터 신탁업 인가를 득하였습니다.

당기말 현재 회사의 자본금에 관한 사항은 다음과 같습니다.

수권주식수(*1)	발행주식수	1주당 금액	납입자본금
100,000,000주	10,000,000주	1,000원	10,000,000,000원

(\*1)상기 수권주식수는 당기 중 개최된 주주총회의 결의에 의해 변경이 승인된 정관에 따라 변동되었습니다.

한편, 당기말 현재의 주주현황은 다음과 같습니다.

주 주 명	소유주식수(주)	지분율(%)
이 병 철	3,390,290	33.90
하 나 은 행	1,500,000	15.00
우 리 은 행	1,500,000	15.00
신 한 은 행	700,000	7.00
기타개인주주	2,909,710	29.10
합 계	10,000,000	100.00

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

## 2. 중요한 회계정책 :

회사의 재무제표는 대한민국의 기업회계기준서 제1호 내지 제23호(제14호 제외)를 포함한 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2007회계연도부터 적용되는 대한민국의 기업회계기준서 제11호, 제21호 내지 제23호의 적용에 따른 사항을 제외하고는 2006년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

기업회계기준서 제21호에 따라 자본변동표를 재무제표에 포함하였으며, 기존 자본조정항목을 자본조정과 기타포괄손익누계액으로 분류하고 기타비유동자산 등 일부 계정과목에 대한 분류를 변경하였으며, 포괄손익계산서를 손익계산서의 주석으로 작성하였습니다. 다만, 기업회계기준서 제21호 경과조치에 의하여 동 기준서를 처음으로 적용하는 회계연도에는 당기 자본변동표만을 작성하였습니다.

비교표시된 전기재무제표의 일부 계정과목은 기업회계기준서 제21호의 적용에 따른당기 재무제표의 표시방법에 따라 재분류하였습니다. 이러한 재분류는 전기에 보고된 순이익이나 순자산에 영향을 미치지 않습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

2. 중요한 회계정책, 계속;

회사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

가. 수익인식 -

(1) 담보신탁보수

부동산담보신탁은 부동산 소유자가 본인이나 제3자를 위하여 부동산을 신탁회사에 위탁하고 그 부동산에 대해서 수익권증서를 발급 받아 금융기관에 담보로 제공하고 대출받는 신탁으로, 동 담보신탁 보수에 대하여 회사는 신탁업 감독규정에 의거 수익권증서 발행시 수익을 인식하고 있습니다.

(2) 처분신탁보수

부동산처분신탁은 신탁재산으로 인수한 부동산을 처분하고 그 처분 대금을 수익자에게 교부하는 신탁으로, 동 처분신탁보수에 대하여 신탁업 감독규정에 의거 잔금청산일, 소유권이전등기일, 사용가능일 중 빠른 날에 수익을 인식하고 있습니다.

(3) 관리신탁보수

부동산관리신탁은 신탁재산으로 인수한 부동산에 대해 소유자를 대신하여 시설의 유지, 임대차, 임대수익금 관리 등을 대행하여 신탁기간 중 발생한 수익을 수익자에 교부(갑종 부동산 관리신탁)하여 주거나, 수탁재산의 소유권을 관리하여 주는 제도(을종 부동산 관리신탁)로, 동 관리신탁보수에 대하여 신탁업 감독규정에 의거 관리기간의 경과에 따라 수익을 인식하고 있습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

2. 중요한 회계정책, 계속;

가. 수익인식, 계속 -

(4) 토지신탁보수

토지신탁은 신탁재산으로 토지 등을 수탁하고, 신탁계약에 따라 토지 등에 유효시설을 조성한 후, 처분·임대 등 부동산사업을 시행하고 그 성과를 수익자에게 교부하는 신탁으로서, 토지신탁의 공사기간 중 기본보수 및 분양기간 중 보수는 진행기준에 따라 공사진행률 및 분양률을 각각 적용하여 인식하며, 성과보수는 신탁종료 또는 해지시에 인식하고 있습니다.

(5) 대리사무보수

대리사무는 위임물건의 소유자(위임자)와 당사(수임자)가 대리사무계약을 체결하여 계약에서 정한 사업을 수임 받아 처리하여 주는 제도로, 대리사무기간의 경과에 따라수익을 인식하고 있습니다.

(6) 컨설팅보수 및 기타의 업무보수

컨설팅보수 및 기타의 업무보수는 용역의뢰자와 회사가 용역계약을 체결하여 각종 부동산관련 용역을 제공하는 것으로, 그 보수는 계약에서 정한 바에 따라 산출하여 수익으로 인식하고 있습니다.

계속;



재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

2. 중요한 회계정책, 계속;

나. 현금및현금성자산 -

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득 당시 만기일이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

다. 대손충당금 -

회사는 매출채권 등에 대하여 신탁업감독규정에 의한 자산건전성 분류기준을 적용하여 계산한 금액과 사업별 수지분석 및 과거의 대손경험률 등을 통해 회수불가능하다고 판단된 금액 중 큰 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 한편, 신탁업감독규정에 의한 자산건전성 분류를 적용하는 경우, 정상채권 0.5%, 요주의 2%, 고정 20%, 회수의문 50% 및 추정손실분류 채권에 대하여는 100%의 대손충당금을 설정하고 있습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

2. 중요한 회계정책, 계속;

라. 유가증권 -

유가증권은 단기매매증권, 매도가능증권 및 만기보유증권에 대하여 각각 종목별 이동평균법, 총평균법 및 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다. 단기매매증권은 단기투자자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 장기투자자산으로 분류하고 있으나 대차대조표일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우에는 단기투자자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

2. 중요한 회계정책, 계속;

마. 지분법적용투자주식 -

피투자회사에 대하여 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분법적용투자주식은 취득원가에 취득시점 이후 발생한 지분변동액을 가감하여 처리하고 있습니다. 피투자회사의 지분변동이 피투자회사의 당기순손익으로 인하여 발생한 경우에는 당기손익(지분법손익)으로, 중대한 오류 또는 회계정책의 변경에 의한 전기이월이익잉여금의 증감으로 인한 경우에는 전기이월이익잉여금의 증감으로, 이를 제외한 자본의 증감으로 인하여 발생한 경우에는 기타포괄손익누계액(지분법자본변동)의 증감으로 처리하고 있습니다.

바. 신탁공탁금 -

회사는 신탁업법 제16조 및 신탁업감독규정 제26조에 의하여 자본금의 100분의 10에 달할 때까지 정기주주총회일로부터 20일 이내에 자본금의 100분의 1에 상당하는 금액이나 당기 이익금의 100분의 10에 상당하는 금액 중 많은 금액을 신탁공탁금으로 공탁하고 있습니다. 또한, 신탁공탁금을 국민주택채권으로 공탁한 경우 국민주택채권의 평가는 유가증권 중 만기보유증권에 준하여 평가하고 있습니다(주석8 참조).

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

2. 중요한 회계정책, 계속;

사. 유형자산 -

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다. 회사는 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
차량운반구	5년	정률법
비품	5년	정률법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

2. 중요한 회계정책, 계속;

아. 무형자산 -

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

구분	추정내용연수	상각방법
기타의무형자산	5년	정액법

회사는 신제품, 신기술 등의 개발 비용 중 개별적으로 식별가능하고 미래의 경제적 효익이 유입될 가능성이 매우 높은 비용은 개발비로 계상하고 관련 제품 등의 판매 또는 사용이 가능한 시점부터 상각하고 있습니다.

한편, 매수기업결합 시 매수원가 중 매수일 현재 피매수회사로부터 취득한 식별가능한 자산·부채의 공정가액에 대한 매수회사의 지분을 초과하는 부분은 영업권으로 인식하고 있습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

## 2. 중요한 회계정책, 계속;

### 자. 자산의 감액 -

회사는 대차대조표의 자산 중 진부화, 물리적손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능가액이 장부금액에 미달하고 그 미달액이 중요한 경우에는 이를 장부금액에서 직접 차감하여 회수가능가액으로 조정하고, 장부금액과 회수가능가액의 차액은 당기손실로 처리하고 있습니다. 다만, 감액한 자산의 회수가능가액이 차기 이후에 장부금액을 초과하는 경우에는 당해 자산이 감액되지 않았을 경우의 장부금액을 한도로 하여 그 초과액을 동 자산에 대한 감액손실환입의 과목으로 하여 당기이익으로 처리하고 있습니다. 다만, 감액된 영업권은 추후에 환입되지 않습니다.

### 차. 파생상품 -

회사는 파생상품의 계약에 따라 발생된 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산과 부채로 계상하고, 동 계약으로부터 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 위험회피를 목적으로 하는 경우, 특정위험으로 인한 자산·부채 및 확정계약의 공정가액의 변동위험을 회피하는 계약에서 발생한 평가손익은 당기손익으로 처리하고, 미래 예상거래의 현금흐름변동위험을 회피하는 계약에서 발생한 평가손익은 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

## 2. 중요한 회계정책, 계속;

### 가. 법인세비용과 이연법인세 -

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

### 타. 퇴직급여충당부채 -

회사는 임직원 퇴직금 지급규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

회사는 수익자인 종업원의 퇴직금 지급권을 보장하는 퇴직보험에 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직보험료는 퇴직보험예치금의 과목으로 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직보험예치금이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 투자자산으로 표시하고 있습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

2. 중요한 회계정책, 계속;

파. 총당부채와 우발부채 -

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있는 경우에는 그 손실금액을 총당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재 의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

하. 외화자산과 부채의 환산 -

회사는 대차대조표일 현재의 적정한 환율에 의하여 화폐성 외화자산과 부채를 환산하고 있으며, 이로 인한 외화환산손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다.

거. 해외지점 등의 외화환산 -

해외지점 또는 해외지분법피투자회사의 자산, 부채는 대차대조표일 현재의 환율로, 자본은 발생 당시 환율로, 손익항목은 당해 회계연도의 평균환율을 적용하여 평가하고 있습니다. 이 경우 환산손익은 해외사업환산손실 또는 해외사업환산이익의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하며, 동 계정은 관련 해외지점 등이 청산 또는 매각되는 회계연도의 손익으로 처리하고 있습니다.

계속;



재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

2. 중요한 회계정책, 계속;

너. 주식할인발행차금 -

회사는 주식발행가액이 액면가액에 미달하는 경우에 그 미달하는 금액을 주식할인발행차금의 계정과목으로 자본조정에 계상하고, 주식발행 후 3년 내의 매결산기에 균등액 이상을 이익잉여금 처분을 통해 상각하고 있습니다.

더. 주당이익에 대한 공시 생략 -

회사는 기업회계기준서 제23호에 의거 주권을 상장하고 있는 기업이나 상장절차를 진행하고 있는 기업이 아니므로, 동 기준서의 예외 규정에 따라 주당이익에 대하여 손익계산서의 별도 항목 표시 및 주석 기재를 생략하였습니다.

러. 재무제표 확정일과 기관 -

회사의 재무제표는 2008년 2월 25일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

3. 현금및현금성자산과 금융상품 :

가. 현금및현금성자산과 금융상품 -

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산과 금융상품의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	종류	금액	
		당기말	전기말
현금및현금성자산	현금시재	₩ 7,069	₩ 19,020
	보통예금	4,241	244,319
	정기예금(*1)	1,002,618	4,531,462
	MMDA	46,266	1,515,747
	MMF	1,309,028	-
	CMA	3,505,526	6,104,580
	콜론(*1)	1,959,000	-
소 계		₩ 7,833,748	₩ 12,415,128
단기금융상품	정기예금(*1)	4,990,000	15,490,000
장기금융상품	정기예금(*1)	-	1,000,000
합 계		₩ 12,823,748	₩ 29,905,128

(\*1) 정기예금 및 콜론(특정금전신탁)은 기업회계기준에 따라 취득일 또는 대차대조표일 현재 만기를 기준으로 분류되었습니다.

나. 사용이 제한된 금융상품 -

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 금융상품 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	금액		비고
	당기말	전기말	
단기금융상품	₩ 490,000	₩ 490,000	계약이행보증금(주석14 참조)

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

## 4. 파생상품 :

당기말 현재 회사가 보유한 파생상품은 매매목적으로 취득한 주식워런트증권이며, 당기말 평가액과 이로 인한 파생상품평가이익은 각각 59,999천원과 19,000천원입니다.

## 5. 매도가능증권 및 만기보유증권 :

가. 당기말과 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분(*1)	당기말	전기말
㈜동일에셋매니지먼트	₩ 100,000	₩ 100,000
㈜에스티어드바이저	30,000	-
지엘피에프브이원(주)	700,000	-
㈜정우자산관리(*2)	7,504,750	-
㈜제이앤제이피에프브이	250,000	-
합계	₩ 8,584,750	₩ 100,000

(\*1)회사의 매도가능증권은 전액 시장성 없는 지분증권으로 구성되어 있으며, 동 시장성 없는 지분증권은 그 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

(\*2)(주)정우자산관리에 대한 지분증권은 직전사업연도 자산규모가 70억 미만이고 지분변동액이 중요하지 아니하여 지분법을 적용하지 아니하였습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

5. 매도가능증권 및 만기보유증권, 계속;

나. 당기말과 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원). 한편,당기와 전기 중 만기보유증권에서 발생한 이자수익은 각각 804천원과 550천원입니다.

구분	당기말	전기말
국채 및 공채	₩ 32,470	₩ 23,145
합계	₩ 32,470	₩ 23,145

다. 당기말과 전기말 현재 만기보유증권의 만기일은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
1년이내	₩ -	₩ -
1년초과 5년이내	9,635	-
5년초과 10년이내	22,835	23,145
10년 초과	-	-
합계	₩ 32,470	₩ 23,145

6. 지분법적용투자주식 :

가. 당기말과 전기말 현재 지분법적용투자주식의 소유 지분을 현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		당기말			전기말		
	주식수(주)	지분율(%)	취득가액	순자산가액	장부가액	취득가액	순자산가액	장부가액
에이앤디신용정보(주)(*1)	130,816	13.08%	₩ 824,141	₩ 1,736,954	₩ 1,552,125	₩ 824,141	₩ 1,406,110	₩ 1,138,241
(주)다올부동산자산운용	750,000	37.50%	3,785,000	3,806,848	3,800,637	3,400,000	2,995,038	2,995,038
DAOL INVESTMENTS.INC	5,000,000	100.00%	4,611,000	4,415,817	4,415,817	-	-	-
합계			₩ 9,220,141	₩ 9,959,619	₩ 9,768,579	₩ 4,224,141	₩ 4,401,148	₩ 4,133,279

(\*1)상기 지분법적용투자주식은 지분율이 20%미만이나, 회사가 피투자회사의 이사회에서 의결권을 행사할 수 있으므로 지분법을 적용하여 평가하였습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

6. 지분법적용투자주식, 계속;

나. 당기와 전기 중 지분법적용투자주식에 대한 투자차액의 상각(환입)내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

구분	기초	당기증감	상각(환입)	당기말
에이앤디신용정보(주)	₩ 267,868	₩ -	₩ (83,039)	₩ 184,829
합계	₩ 267,868	₩ -	₩ (83,039)	₩ 184,829

(2) 전기

구분	기초	당기증감	상각(환입)	전기말
에이앤디신용정보(주)	₩ -	₩ 367,781	₩ (99,913)	₩ 267,868
합계	₩ -	₩ 367,781	₩ (99,913)	₩ 267,868

다. 당기 중 회사의 미실현손익 제거내역은 다음과 같습니다(단위:천원). 한편, 전기 중 회사의 미실현손익의 제거내역은 없습니다.

구분	금액(*1)
유형자산	₩ (6,211)
합계	₩ (6,211)

(\*1)미실현손익의 제거내역은 지분법적용 회사의 거래로 인하여 당기 재무제표의 법인세차감전순이익에 미치는 영향금액입니다.

계속;

## 재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

## 6. 지분법적용투자주식, 계속;

라. 당기 및 전기 중 지분법적용투자주식의 지분법 평가내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

## (1) 당기

구분	기초	취득(처분)	지분법손익	기타증감(*1)	기말
에이앤디신용정보(주)	₩ 1,138,241	₩ -	₩ 495,644	₩ (81,760)	₩ 1,552,125
(주)다올부동산자산운용	2,995,038	385,000	452,967	(32,368)	3,800,637
DAOL INVESTMENTS,INC	-	4,611,000	(270,146)	74,963	4,415,817
합계	₩ 4,133,279	₩ 4,996,000	₩ 678,465	₩ (39,165)	₩ 9,768,579

## (2) 전기

구분	기초	취득(처분)	지분법손익	기타증감(*1)	기말
에이앤디신용정보(주)	₩ -	₩ 824,141	₩ 412,212	₩ (98,112)	₩ 1,138,241
(주)다올부동산자산운용	-	3,400,000	(404,962)	-	2,995,038
합계	₩ -	₩ 4,224,141	₩ 7,250	₩ (98,112)	₩ 4,133,279

(\*1)기타증감의 내역은 지분법적용투자회사로부터의 배당금 및 (부의)지분법자본변동액의 합계입니다.

마. 당기말과 전기말 현재 지분법투자회사의 요약 재무정보는 다음과 같습니다(단위:천원).

## (1) 당기

구분	자산	부채	매출액	당기순이익(손실)
에이앤디신용정보(주)	₩ 17,044,025	₩ 3,766,183	₩ 43,440,978	₩ 3,154,083
(주)다올부동산자산운용	10,380,942	229,346	2,909,824	133,673
DAOL INVESTMENTS,INC	4,676,577	260,760	300,106	(270,146)

## (2) 전기

구분	자산	부채	매출액	당기순이익(손실)
에이앤디신용정보(주)	₩ 15,860,568	₩ 5,111,809	₩ 46,481,217	₩ 2,387,320
(주)다올부동산자산운용	9,532,655	723,720	453,198	(1,191,061)

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

7. 보증금 :

당기말과 전기말 현재 회사의 보증금 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	금 액	
	당기말	전기말
임차보증금	₩ 8,769,263	₩ 6,432,769
기타보증금	4,469,357	4,100,500
합 계	₩ 13,238,620	₩ 10,533,269

8. 신탁공탁금 :

당기말과 전기말 현재 신탁공탁금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	액면가액		취득가액		장부가액	
	당기말	전기말	당기말	전기말	당기말	전기말
국민주택채권	₩ 394,461	₩ 394,461	₩ 370,416	₩ 370,416	₩ 386,503	₩ 381,198
현금	605,539	605,539	605,539	605,539	605,539	605,539
합 계	₩ 1,000,000	₩ 1,000,000	₩ 975,955	₩ 975,955	₩ 992,042	₩ 986,737

상기 신탁공탁금은 신탁업법 및 신탁업감독규정에 의하여 공탁하는 것으로 국공채의 경우 공탁가액은 액면가액으로 산정됩니다. 회사는 상기 국공채에 대하여 취득가액과 액면가액의 차액을 유효이자율법을 적용하여 신탁공탁금과 이자수익에 가산하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

9. 유형자산 :

당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	계		차량운반구		비품	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
기초장부가액	₩ 518,336	₩ 404,412	₩ 68,020	₩ 126,135	₩ 450,316	₩ 278,277
취득 및 자본적지출	967,810	479,419	91,156	4,753	876,654	474,666
처분	(30,272)	(43,018)	(29,750)	(6,663)	(522)	(36,355)
감가상각비	(593,113)	(322,477)	(65,642)	(56,205)	(527,471)	(266,272)
기말장부가액	₩ 862,761	₩ 518,336	₩ 63,784	₩ 68,020	₩ 798,977	₩ 450,316
취득원가	2,573,484	1,680,399	216,058	196,559	2,357,426	1,483,840
감가상각누계액	(1,710,723)	(1,162,063)	(152,274)	(128,539)	(1,558,449)	(1,033,524)

10. 무형자산 :

가. 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	기타의무형자산	
	당기	전기
기초	₩ 272,253	₩ 198,453
증가	40,160	162,718
상각	(91,675)	(88,918)
기말	₩ 220,738	₩ 272,253
취득원가	476,407	436,247
상각누계액	(255,669)	(163,994)

나. 당기말과 전기말 현재 회사의 무형자산은 ERP시스템 등 소프트웨어이며, 무형자산상각액은 영업비용에 계상되어 있습니다.



재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

11. 퇴직급여충당부채 :

당기와 전기 중 회사의 퇴직급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	금 액	
	당기	전기
기 초 금 액	₩ 90,082	₩ 176,944
당기증가액	110,055	341,155
당기지급액	-	428,017
기 말 잔 액	₩ 200,137	₩ 90,082
(-)퇴직보험예치금	(32,360)	(31,168)
퇴직급여충당부채	167,777	58,914

한편, 당기말 현재 전 임직원의 퇴직금소요액은 200백만원(전기말:90백만원)이며, 동일한 금액에 대하여 퇴직급여충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 회사는 퇴직금추계액의 16.17%(전기말:34.60%)에 해당하는 금액에 대하여 삼성생명(주)에 회사가임직원의 수급권을 보장하는 퇴직보험을 가입하고 있습니다.

12. 총당부채 :

회사는 2007년 6월 1일 신탁업무 수행 중 원고(채권자)로부터 채권자의 채권압류조치에 대한 제3채무자로서의 의무이행 위반에 따른 손해배상(500백만원 및 연 20%지연손해금)청구의 건으로 피소되었고, 당기말 현재 1심(2007가합47464)에서 패소하였으며, 2008년 1월 중 확정되었습니다. 회사는 동 판결에 의해 원고에게 지급할 금액인 290백만원을 총당부채(미지급금)로 계상하였습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

## 13. 신탁위험충당부채 :

회사는 신탁업감독규정 시행세칙에 의거 신탁업무 수행에 따른 손해배상에 충당하기위하여 토지신탁 이외의 신탁에 대하여 신탁원본의 100분의 1에 달할 때까지 매 회계연도마다 해당 신탁업무수익의 100분의 2이상을 신탁위험충당부채로 설정하고 있습니다. 한편, 당기와 전기 중 신탁위험충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
기 초	₩ 1,043,133	₩ 475,030
증 가	412,148	568,103
감 소	-	-
기 말	₩ 1,455,281	₩ 1,043,133

## 14. 우발채무와 약정사항 :

가. 보험 가입 내역 -

당기말과 전기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

보험종류	부보자산	가입처	보험수익자
자동차보험	차량운반구	삼성화재	회사

상기 보험 이외에 회사는 임원배상책임보험 및 상해보험 등에 가입하고 있습니다. 한편, 회사는 업무수탁자 지위와 관련하여 서울보증보험(주)에 공탁보험 등을 가입하고있습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

14. 우발채무와 약정사항, 계속;

나. 업무수탁자 지위 관련 소송 -

당기말 현재 회사가 국내에서 원고로 계류중인 소송사건은 16건으로서 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 건물명도청구소송 등입니다. 또한, 피고로 계류중인 소송사건은 116건으로서 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 신탁취소청구, 소유권이전등기절차이행청구, 소유권이전등기말소청구, 분양보증금 반환청구 등과 관련된 소송입니다. 또한, 회사는 업무수탁자 지위와 관련된채권보전에 관한 사항(신청사건 등)을 상기 소송과는 별도로 관리하고 있습니다. 대차대조표일 현재 동 소송사건 등의 최종결과는 예측할 수 없으며, 회사의 경영진은 상기의 소송사건 등이 부동산신탁업무 수행과정에서 발생하는 업무수탁자지위 등과 관련된 소송사건 등이므로 상기의 소송 등 결과가 회사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

다. 계류 중인 소송사건 -

(1) 회사는 근로복지공단을 피고로 하여 산업재해보상보험료를 적용대상 업종분류변경으로 인한 차액보험료 및 가산금 등 부과처분의 취소를 구하기 위해 2006년 11월 22일 서울행정법원에 행정소송(2006구단11241)을 제기하였습니다. 당기말 현재 동 재판의 결과는 예측할 수 없습니다.

(2) 회사는 2007년 5월 16일 담보신탁업무 수행 중 원고(우선수익자)로부터 부동산 보존 및 관리에 관한 사항 등과 관련하여 손해배상(1,000백만원 및 연 20% 지연손해금)청구의 건으로 피소되었습니다. 당기말 현재 1심(2007가합41534)이 진행 중이며, 동 재판의 결과는 예측할 수 없습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

14. 우발채무와 약정사항, 계속;

다. 계류 중인 소송사건, 계속 -

(3) 회사는 변호사 등을 피고로 소송 수행과 관련한 위임계약 등과 관련하여 손해배상(146백만원과 연 20%의 지연손해금)을 청구하기 위해 2007년 11월 16일 서울중앙지방법원에 민사소송(2007가합100822)을 제기하였습니다. 당기말 현재 동 재판의결과는 예측할 수 없습니다.

라. 업무대행계약 및 계약이행보증 -

회사는 세운상가 4구역 도시환경정비사업의 시행자인 종로구청장과 본건 사업의 추진을 위한 시행업무대행계약을 체결하였습니다. 한편, 동 계약에 의거 업무대행에 관한 이행채무를 담보하기 위하여 (주)하나은행을 보증인으로 하는 계약이행보증서를 종로구청장에게 제출하였습니다. 동 계약이행보증을 위해 피보증인인 회사는 보증인인 (주)하나은행에 대하여 단기금융상품(정기예금) 490백만원을 담보(질권)로 제공하였습니다(주석3 참조).

15. 신탁사업적립금 :

부동산신탁회사 회계처리기준 제8조에 의거 신탁사업으로 입게되는 손실의 보전 등을 위하여 신탁위험충당금과는 별도로 자본금의 총액에 달할 때까지 매 회계연도마다 당기순이익의 10분의 1이상을 신탁사업적립금으로 적립하여야 하며, 동 적립금은결손보전과 자본전입 이외의 목적으로 사용할 수 없습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

## 16. 이연법인세 :

회사의 당기와 전기의 법인세비용과 이연법인세자산(부채)의 산정내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

가. 당기 및 전기의 법인세비용의 주요구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
법인세부담액	₩ 4,362,406	₩ 7,152,750
일시적차이로 인한 이연법인세변동액	(187,282)	(114,286)
세무상결손금 등으로 인한 이연법인세 변동액	-	-
자본에 직접 반영된 이연법인세(*1)	-	-
법인세비용	₩ 4,175,124	₩ 7,038,464

(\*1)회사의 자본에 직접 반영된 법인세비용 중 이연법인세자산(부채)으로 반영된 금액은 다음과 같습니다(단위:천원). 한편, 자본에 직접 반영된 법인세비용 중 법인세부담액으로 반영된 금액은 없습니다.

구분	당기		전기	
	일시적차이 등	법인세효과	일시적차이 등	법인세효과
I. 이연법인세로 반영				
부이지분법자본변동	₩ 32,368	₩ (8,901)	₩ -	₩ -
합계	₩ 32,368	₩ (8,901)	₩ -	₩ -

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

16. 이연법인세, 계속;

나. 회사의 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 세무조정 항목별 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

내역	일시적차이		일시적차이 아님	
	당기	전기	당기	전기
I. 익금산입 및 손금불산입				
미수수익	₩ 12,060	₩ 12,309	₩ -	₩ -
지분법손실	270,146	404,962	-	-
지분법이익	81,760	98,112	-	-
부의지분법자본변동	32,368	-	-	-
퇴직급여충당부채	130,089	54,049	-	-
퇴직보험예치금	-	106,166	-	-
신탁위험충당부채	412,148	568,103	-	-
단기매매증권평가이익	259,332	41,885	-	-
충당부채	290,008	-	-	-
지분법자본변동	-	-	74,963	-
접대비한도초과액	-	-	1,268,168	1,141,392
세금과공과	-	-	2,000	3,000
인정이자	-	-	46,682	22,116
기부금	-	-	2,345	5,000
잡손실	-	-	1,649	-
소계	₩ 1,487,911	₩ 1,285,586	₩ 1,395,807	₩ 1,171,508
II. 손금산입 및 익금불산입				
미수수익	₩ (13,000)	₩ (12,060)	₩ -	₩ -
퇴직보험예치금	(1,192)	(28,832)	-	-
퇴직급여충당부채	(54,049)	(106,166)	-	-
지분법이익	(543,649)	(412,212)	-	-
지분법손실	(404,962)	-	-	-
지분법자본변동	(74,963)	-	-	-
파생상품평가이익	(19,000)	-	-	-
부의지분법자본변동	-	-	(32,368)	-
배당금수익	-	-	(24,528)	(29,434)
소계	₩ (1,110,815)	₩ (559,270)	₩ (56,896)	₩ (29,434)
III. 가감계	₩ 377,096	₩ 726,316	₩ 1,338,911	₩ 1,142,074

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

16. 이연법인세, 계속;

다. 회사의 당기 및 전기의 누적일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

관련계정과목	누적일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	기말잔액
퇴직급여충당부채	₩ 54,049	₩ 130,089	₩ 54,049	₩ 130,089	₩ 14,863	₩ 35,774
퇴직보험예치금(*1)	(31,168)	(1,192)	-	(32,360)	(8,571)	(8,899)
대손금부인	45,000	-	-	45,000	12,375	12,375
미수수익	(12,060)	(13,000)	(12,060)	(13,000)	(3,317)	(3,575)
신탁위험충당부채	1,043,133	412,148	-	1,455,281	286,862	400,202
충당부채	-	290,008	-	290,008	-	79,752
파생상품	-	(19,000)	-	(19,000)	-	(5,225)
단기매매증권평가이익	(259,332)	-	(259,332)	-	(71,316)	-
지분법손실(*2)	404,962	270,146	404,962	270,146	-	-
지분법이익(*3)	(314,100)	(543,649)	(81,760)	(775,989)	(60,464)	(152,047)
합계(A)					₩ 170,432	₩ 358,357
자본에 부가된 이연법인세(B)					-	8,901
총계(C=A+B)					₩ 170,432	₩ 367,258

(\*1)동 항목의 누적일시적차이 및 이연법인세 기초금액에는 일시적차이 기초조정액△2,336천원이 포함되어 산정되었습니다.

(\*2)지분법손실에 대한 차감할 일시적차이에 대해서는 동 지분법적용투자주식(DAOL INVESTMENTS.INC)에 대한 처분계획이 존재하지 아니하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(\*3)지분법이익에 대한 가산할 일시적차이((주)다올부동산자산운용, 에이앤디신용정보(주))에 대해서는 동 일시적차이 중 손익항목과 관련된 금액의 범위 내의 금액은 배당으로 회수되는 것으로 간주하고 배당에 대한 세법상 익금불산입 금액을 반영하여 이연법인세부채를 인식하였으며, 동 범위 외의 금액은 처분으로 회수되는 것으로 간주하여 이연법인세부채를 인식하였습니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

16. 이연법인세, 계속;

## (2) 전기

관련계정과목	누적일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	기말잔액
퇴직급여충당부채	₩ 106,166	₩ 54,049	₩ 106,166	₩ 54,049	₩ 29,196	₩ 14,863
퇴직보험예치금	(106,166)	(28,832)	(106,166)	(28,832)	(29,196)	(7,929)
대손금부인	45,000	-	-	45,000	12,375	12,375
미수수익	(12,309)	(12,060)	(12,309)	(12,060)	(3,385)	(3,317)
신탁위험충당부채	475,030	568,103	-	1,043,133	130,633	286,862
단기매매증권평가이익	(301,217)	-	(41,885)	(259,332)	(82,835)	(71,316)
지분법손실(*1)	-	404,962	-	404,962	-	-
지분법이익(*2)	-	(412,212)	(98,112)	(314,100)	-	(60,464)
합계(A)					₩ 56,788	₩ 171,074
자본에 부가된 이연법인세(B)					-	-
총계(C=A+B)					₩ 56,788	₩ 171,074

(\*1)지분법손실에 대한 차감할 일시적차이에 대해서는 동 지분법투자주식((주)다올부동산자산운용)에 대한 처분계획이 존재하지 아니하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(\*2)지분법이익에 대한 가산할 일시적차이(에이앤디신용정보(주))에 대해서는 동 일시적차이 중 손익항목과 관련된 금액의 범위 내에서 배당이 가능한 금액 전부가 배당으로 회수되는 것으로 간주하고 배당에 대한 세법상 익금불산입 금액을 반영하여 이연법인세부채를 인식하였습니다.

라. 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들에 달려 있습니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며,

당기말 현재 처분계획이 존재하지 아니한 지분법적용투자주식(DAOL INVESTMENTS.INC)관련 차감할 일시적차이를 제외한 모든 차감할 일시적차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

계속;



## 재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

## 16. 이연법인세, 계속;

마. 당기말 현재 이연법인세자산을 인식하지 아니한 차감할 일시적차이의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	만기	금액(*1)
차감할 일시적차이		
1. 지분법적용투자주식	N/A	₩ 270,146

(\*1)동 차감할 일시적차이는 지분법적용투자주식(DAOL INVESTMENTS.INC)에 대한 지분법자본변동액(△74,963천원)이 반영되지 아니한 금액입니다.

바. 당기말 현재 회사의 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기		전기	
	이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
유동	₩ 79,752	₩ 8,800	₩ -	₩ 74,633
비유동	439,453	143,147	314,100	68,393

사. 법인세 유효세율 -

주민세를 포함한 법인세의 법정세율은 27.5%(전기:27.5%)이며, 유효세율은 29.41%(전기:29.10%)입니다.

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

## 17. 화폐성 외화자산·부채 :

당기말 현재 회사의 외화자산은 현금및현금성자산으로 분류된 RMB 9,475(원화환산액:1,217천원)이며 이로 인한 외화환산이익은 9천원입니다. 한편, 당기말 현재 회사의 외화부채는 존재하지 아니합니다.

## 18. 포괄손익계산서 :

당기 중 회사의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	금액
당기순이익	₩ 10,020,166
기타포괄손익	51,496
지분법자본변동	74,963
부의지분법자본변동 (법인세효과 - 당기:8,901천원)	(23,467)
포괄손익	₩ 10,071,662

## 19. 배당금 :

당기와 전기의 회사의 주주에 대한 배당금 및 기타 관련내역은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
배당대상주식 : 보통주	10,000,000 주	10,000,000 주
배당률	20 %	30 %
배당금액	2,000,000,000 원	3,000,000,000 원
배당성향(배당금액/당기순이익)	19.96 %	17.49 %

한편, 회사가 비상장회사이므로, 주당배당금을 주가로 나누어 계산되는 배당수익률은 산정하지 아니하였습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

20. 특수관계자와의 거래 :

가. 지배·종속관계 -

회사의 종속회사는 (주)다올부동산자산운용이며, 외부공표용 연결재무제표는 회사가작성합니다.

나. 특수관계자 거래 -

당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 영업상의 거래내용 및 당기말 및 전기말 현재의 관련채권·채무의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기(\*1)

구분	기중거래액		기말잔액	
	매출 등(*2)	매입 등(*3)	채권(*4)	채무(*4)
종속회사	₩ 53,017	₩ 78,048	₩ 2,020	₩ 1,078,350
합계	₩ 53,017	₩ 78,048	₩ 2,020	₩ 1,078,350

(\*1)회사는 당기 중 회사 및 종속회사가 소재한 건물소유주와의 임대차계약 변경에 따라, 회사와 종속회사가 임차인과 전차인으로 각각 변경되었습니다.

(\*2)매출 등 금액에는 변경된 임대차계약을 근거로 종속회사와의 전대차계약에 의해종속회사로부터 수령한 관리비수익 및 유형자산처분이익 53,017천원이 포함되어 있습니다.

(\*3)매입 등 금액에는 변경전 임대차계약을 근거로 종속회사와의 전대차계약에 의해종속회사에게 지급한 지급임차료 및 관리비 78,048천원이 포함되어 있습니다.

(\*4)채권은 임대차관련 종속회사 미수금이며, 채무는 변경된 임대차계약을 근거로 종속회사와의 전대차계약에 의해 종속회사로부터 수령한 임대보증금입니다.

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

20. 특수관계자와의 거래, 계속;

나. 특수관계자 거래, 계속 -

(2) 전기

구분	기중거래액		기말잔액	
	매출 등(*1)	매입 등(*2)	채권(*3)	채무
종속회사	₩ 2,700	₩ 182,111	₩ 575,172	₩ -
합계	₩ 2,700	₩ 182,111	₩ 575,172	₩ -

(\*1)매출 등 금액에는 설립 종속회사의 시스템구축에 따른 용역보수 2,700천원이 포함되어 있습니다.

(\*2)매입 등 금액에는 종속회사와의 전대차계약에 의해 종속회사에게 지급한 지급임차료 및 관리비 182,111천원이 포함되어 있습니다.

(\*3)채권은 종속회사와의 전대차계약에 의한 임차보증금입니다.

다. 회사가 주권을 상장한 기업이 아니므로 주요 경영진에 대한 분류별 보상금액, 총 보상금액 및 주요 경영진으로 판단하는 근거에 대한 공시를 생략합니다.

재무제표에 대한 주석, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

## 21. 부가가치계산에 필요한 계정과목

당기 및 전기의 영업비용에 포함된 부가가치 계산에 필요한 계정과목과 그 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목	당기	전기
급여	₩ 7,099,893	₩ 10,023,973
퇴직급여	992,642	341,155
복리후생비	2,630,331	2,245,636
임차료	98,889	189,067
감가상각비	593,113	322,477
무형자산상각비	91,675	88,917
세금과공과	864,149	665,605
합 계	₩ 12,370,692	₩ 13,876,830

## 22. 최종중간기간의 주요 경영성과 :

당기와 전기의 최종중간기간(2007년과 2006년 하반기)의 주요 경영성과는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	2007.7.1 ~ 2007.12.31	2006.7.1 ~ 2006.12.31
영업수익	₩ 16,704,309	₩ 32,592,800
영업이익	6,001,320	15,000,919
당기순이익	4,069,110	11,481,342
주당순이익	407 원	1,148 원

## 23. 대차대조표일 후 발생한 사건 :

회사는 2008년 1월 30일 신규 투자자금 및 내부 운전자금의 확충 등을 목적으로 (주)우리은행과 100억원의 단기차입금 한도를 설정하는 약정을 체결하였습니다.

## 주요 경영지표

주식회사 다올부동산신탁

첨부된 주요 경영지표는 회사가 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표로부터 산정된 비율이며 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 참고자료로 첨부하는 것입니다.

첨 부 : 주요 경영지표

주요 경영지표  
=====

주식회사 다올부동산신탁

1. 안정성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
유동비율	$\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$	221.44 %	219.92 %
부채비율	$\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$	29.29 %	48.05 %
차입금의존도	$\frac{\text{차입금}}{\text{총자산}} \times 100$	(*1)	(*1)
영업이익대비 이자보상배율	$\frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}}$	(*1)	(*1)

(\*1)당기와 전기에 회사의 차입금 및 이자비용이 존재하지 아니하여 차입금의존도 및 영업이익대비이자보상배율을 산정하지 아니합니다.

(\*2)상기 안정성지표의 산정과정에 이용된 자산·부채 및 자본의 금액은 기말잔액입니다.

계속;

주요 경영지표, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

2. 수익성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
매출액영업이익률	영업이익	38.76 %	50.75 %
	————— × 100 매출액		
매출액순이익률	당기순이익	29.04 %	38.26 %
	————— × 100 매출액		
총자산순이익률	당기순이익	17.69 %	36.96 %
	————— × 100 총자산		
자기자본순이익률	당기순이익	24.38 %	56.27 %
	————— × 100 자기자본		
총자산대비 영업현금흐름비율	영업활동으로인한현금흐름	1.52 %	41.58 %
	————— × 100 총자산		

(\*1)상기 수익성지표의 산정과정에 이용된 자산·부채 및 자본의 금액은 기초와 기말의 평균치입니다.

계속;



주요 경영지표, 계속;

=====

주식회사 다올부동산신탁

3. 성장성 및 활동성지표

구 분	산 식	비 율	
		당 기	전 기
매출액증가율	$\frac{\text{당기매출액}}{\text{전기매출액}} \times 100 - 100$	(-)23.02 %	50.11 %
영업이익증가율	$\frac{\text{당기영업이익}}{\text{전기영업이익}} \times 100 - 100$	(-)41.21 %	47.55 %
당기순이익증가율	$\frac{\text{당기순이익}}{\text{전기순이익}} \times 100 - 100$	(-)41.58 %	50.76 %
총자산증가율	$\frac{\text{당기말총자산}}{\text{전기말총자산}} \times 100 - 100$	3.78 %	49.40 %
자산회전율	$\frac{\text{매출액}}{(\text{기초총자산} + \text{기말총자산}) / 2}$	0.61 회	0.97 회

## 내부회계관리제도 검토의견

주식회사 다올부동산신탁

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 다올부동산신탁의 2007년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨 부 : 1. 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서  
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

## 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

=====

주식회사 다올부동산신탁  
대표이사 귀하

2008년 3월 5일

우리는 첨부된 주식회사 다올부동산신탁의 2007년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 다올부동산신탁의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "2007년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2007년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다."고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

계속;

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나, 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가 보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2007년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2007년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인  
대 표 이 사 안 경 태

회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

=====

주식회사 다올부동산신탁

## 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

주식회사 다올부동산신탁 이사회 및 감사 귀중

본 내부회계관리자는 2007년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가 기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2007년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2008년 2월 12일

내부회계관리자 대표이사 조 용 운 (인)

