

남북협력기금

재무제표에 대한

## 감 사 보 고 서

제 16기 : 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지

제 15기 : 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

## 목 차

---

### 페이지

감 사 보 고 서 .....	1~2
재 무 제 표	
· 대 차 대 조 표 .....	3
· 손 익 계 산 서 .....	4
· 이익잉여금처분계산서 .....	5
· 현 금 흐 름 표 .....	6
· 재무제표에 대한 주석 .....	7~15
· 내부회계관리제도 검토의견 .....	16~17

## 외 부 감 사 인 의 감 사 보 고 서

남북협력기금  
기금수탁관리자 귀하

본 감사인은 첨부된 남북협력기금(이하 “기금”)의 2006년 12월 31일과 2005년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 기금수탁관리자인 한국수출입은행에 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다.

본 감사인은 한국공인회계사회가 제정한 특정목적 감사기준에 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 기금수탁관리자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이 상기 재무제표는 남북협력기금법시행령 제16조 및 제20조와 남북협력기금운용관리규정 제 79조에 따라 작성되었습니다. 남북협력기금운용관리규정 제 79조에 의하면 기금은 남북한 당국간 사업, 국제기구가 차주가 되거나 또는 지급보증하는 사업에 대해서는 대손충당금을 적립하지 아니한다고 규정되어 있습니다. 따라서 상기 재무제표는 기업회계기준에 따른 재무보고를 목적으로 작성된 것이 아닙니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 남북협력기금의 2006년과 2005년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 재무제표에 대한 주석2에서 설명하고 있는 회계처리방법에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

계속;

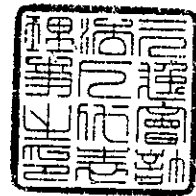
다음은 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항입니다.

재무제표에 대한 주석 2와 5에서 설명하고 있는 바와 같이 기금은 북한조선무역은행 대출금 642,672백만원 및 한반도에너지개발기구(KEDO) 대출금 1,374,393백만원에 대해서는 남북협력기금 운용관리규정 제 79조에 의거하여 대손충당금을 설정하지 않고 있습니다. 그러나 2006년 12월 31일 현재 상기 북한조선무역은행 대출금 및 한반도에너지개발기구(KEDO) 대출금은 관련 차주의 특성상 향후 상황변화 등에 따라 회수가능성에 중요한 불확실성이 존재하며, 이 중에서 한반도에너지개발기구(KEDO) 대출금과 관련하여서는 2006년 12월 31일 현재 대북경수로사업이 중단된 상태로서 이에 따른 향후 사업재개의 불확실성으로 인하여 동 대출금의 회수가능성에는 특히 중요한 불확실성이 존재합니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사

安 昊 台



2007년 1월 24일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2007년 1월 24일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서 일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 기금의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

대 차 대 조 표

제16기: 2006년 12월 31일 현재  
제15기: 2005년 12월 31일 현재

남북협력기금

(단위: 원)

과 목	제 16 기		제 15 기	
	금 액		금 액	
<b>자 산</b>				
I. 유 동 자 산		(805,150,685,530)		(449,311,212,700)
(1) 당 좌 자 산		(805,150,685,530)		(449,311,212,700)
1. 현금및현금성가물(주석 3)		105,015,373,260		111,344,080,750
2. 단 기 금 융 상 품(주석 3)		468,600,000,000		244,210,096,730
3. 매 도 가 능 증 권(주석 4)		66,254,647,600		-
4. 만 기 보 유 증 권(주석 4)		88,506,493,170		81,080,339,680
5. 공공자금관리기금예탁금(주석 3)		60,000,000,000		-
6. 미 수 수 익		9,750,193,510		4,845,046,090
7. 단 기 대 출 금(주석 5)	8,706,965,630		9,301,081,900	
대 손 총 당 금	1,682,987,640	7,023,977,990	1,469,432,450	7,831,649,450
II. 고 정 자 산		(2,227,542,481,690)		(2,257,682,124,370)
(1) 투 자 자 산		(2,227,542,481,690)		(2,257,682,124,370)
1. 공공자금관리기금예탁금(주석 3)		-		60,000,000,000
2. 장 기 대 출 금(주석 5와 6)	2,213,223,588,340		2,187,849,689,830	
대 손 총 당 금	618,209,900	2,212,605,378,440	418,913,500	2,187,430,776,330
3. 장 기 미 수 수 익(주석 6)		14,937,103,250		10,251,348,040
<b>자 산 총 계</b>		<b>3,032,693,167,220</b>		<b>2,706,993,337,070</b>
<b>부 채</b>				
I. 유 동 부 채		(553,736,115,320)		(795,203,543,410)
1. 미 지 급 비 용		20,736,073,800		22,203,543,410
2. 선수수익		41,520		-
3. 유동성장기부채(주석 7)		533,000,000,000		773,000,000,000
II. 고 정 부 채		(1,450,000,000,000)		(1,043,000,000,000)
1. 장 기 차 입 금(주석 7)		1,450,000,000,000		1,043,000,000,000
<b>부 채 총 계</b>		<b>2,003,736,115,320</b>		<b>1,838,203,543,410</b>
<b>자 본</b>				
I. 이 익 잉 여 금(주석 9)		(1,028,702,404,300)		(868,789,793,660)
1. 이 익 적 립 금		868,789,793,660		857,269,999,240
2. 처분이익잉여금 (당기순이익 제 16 기: 159,912,610,640 원 제 15 기: 11,519,794,420 원)		159,912,610,640		11,519,794,420
II. 자 본 조 정		(254,647,600)		-
1. 매도가능증권평가이익(주석 4)		254,647,600		-
<b>자 본 총 계</b>		<b>1,028,957,051,900</b>		<b>868,789,793,660</b>
<b>부 채 와 자 본 총 계</b>		<b>3,032,693,167,220</b>		<b>2,706,993,337,070</b>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제16기: 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지  
제15기: 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

남북협력기금

(단위: 원)

과목	제 16 기		제 15 기	
	금 액		금 액	
I. 사 업 수 익		657,349,343,590		507,153,355,200
1. 출 연 금 수 입(주식 11)	650,014,584,270		500,032,806,660	
2. 대출금이자수익(주식 2와 11)	7,289,114,140		7,107,077,380	
3. 수 입 수 수 료(주식 11)	45,645,180		13,471,160	
II. 사 업 비 용		389,460,870,680		418,026,391,980
1. 지 원 비	387,198,592,570		415,638,726,870	
2. 위탁수수료(주식 2)	1,795,000,000		1,577,000,000	
3. 대 손 상 각 비	412,851,590		769,248,210	
4. 사업잡비	54,426,520		41,416,900	
III. 사 업 이 익		267,888,472,910		89,126,963,220
IV. 사 업 외 수 익		39,620,885,040		28,217,514,110
1. 예치금이자수익	30,789,879,180		19,946,119,390	
2. 만기보유증권이자수익(주식 4)	3,535,597,310		4,515,175,640	
3. 매도가능증권처분이익(주식 4)	-		247,323,100	
4. 기타의 사업외 수익	5,295,408,550		3,508,895,980	
V. 사 업 외 비 용		147,596,747,310		105,824,682,910
1. 이 자 비 용	96,848,289,540		84,662,743,490	
2. 외 화 환 산 손 실(주식 6)	50,748,457,770		21,161,939,420	
VI. 경 상 이 익		159,912,610,640		11,519,794,420
VII. 법인세비용차감전순이익		159,912,610,640		11,519,794,420
VIII. 법 인 세 비 용(주식 2)		-		-
IX. 당 기 순 이 익		159,912,610,640		11,519,794,420

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

이익잉여금처분계산서

제 16 기 : 2006년 1월 1일부터  
2006년 12월 31일까지

제 15 기 : 2005년 1월 1일부터  
2005년 12월 31일까지

남북협력기금

(단위: 원)

과 목	제 16 기		제 15 기	
	금	액	금	액
I. 처 분 전 이 익 잉 여 금		159,912,610,640		11,519,794,420
1. 당 기 순 이 익	159,912,610,640		11,519,794,420	
II. 이 익 잉 여 금 처 분 액		159,912,610,640		11,519,794,420
1. 이익적립금 적립	159,912,610,640		11,519,794,420	
III. 차 기 아 율 이 익 잉 여 금		-		-

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제16기: 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지  
제15기: 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

남북협력기금

(단위: 원)

과목	제 16 기		제 15 기	
	금 액		금 액	
I. 사업활동으로 인한 현금흐름(주석 10)	195,734,589,780		25,423,519,800	
가. 사업수익 유입액	652,638,631,070		503,030,994,780	
나. 예치금등 이자수입 유입액	25,164,328,400		19,908,240,190	
다. 기타의 사업수익 유입액	5,295,408,550		3,508,895,980	
라. 지원비 유출액	(387,198,592,570)		(415,638,726,870)	
마. 위탁수수료 유출액	(1,795,000,000)		(1,577,000,000)	
바. 이자비용 유출액	(98,315,759,150)		(83,767,467,380)	
사. 사업잡비 유출액	(54,426,520)		(41,416,900)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(369,063,297,270)		(205,278,539,210)	
1. 투자활동으로 인한 현금 유입액	335,230,256,820		457,233,303,110	
가. 단기금융상품의 감소	244,210,096,730		226,300,280,040	
나. 단기대출금의 감소	8,071,116,270		11,054,076,240	
다. 매도가능증권의 처분	-		13,247,323,100	
라. 만기보유증권의 처분	82,006,443,820		125,006,405,460	
마. 장기대출금의 회수	942,600,000		81,625,218,270	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액	704,293,554,090		662,511,842,320	
가. 단기금융상품의 증가	468,600,000,000		244,210,096,730	
나. 매도가능증권의 증가	66,000,000,000		-	
다. 만기보유증권의 증가	85,897,000,000		79,042,500,000	
라. 단기대출금의 증가	7,327,000,000		8,259,000,000	
마. 장기대출금의 증가	76,469,554,090		331,000,245,590	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	167,000,000,000		178,000,000,000	
1. 재무활동으로 인한 현금 유입액	940,000,000,000		460,000,000,000	
가. 장기차입금의 차입	940,000,000,000		460,000,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금 유출액	773,000,000,000		282,000,000,000	
가. 유동성장기부채 상환	773,000,000,000		282,000,000,000	
IV. 현금의 감소 (I+II+III)	(6,328,707,490)		(1,855,019,410)	
V. 기초의 현금	111,344,080,750		113,199,100,160	
VI. 기말의 현금	105,015,373,260		111,344,080,750	

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.



남북협력기금

1. 기금의 개요 :

남북협력기금(이하“기금”)은 남북교류협력에 관한 법률에 의한 남북간의 상호교류와 협력을 지원하기 위하여 1990년 8월 1일 제정공포된 남북협력기금법에 따라 1991년 대한민국정부가 25,000백만원을 출연함에 따라 설치되었습니다. 기금의 운용 및 관리에 관한 사무는 남북협력기금법 제7조 제2항 및 동법시행령 제5조 제1항에 따라 한국수출입은행이 수탁기관으로 지정되어 수행하고 있습니다.

기금의 설립시 출연금은 25,000백만원이었으나 수차에 걸친 정부(일반회계 및 재정융자특별회계) 및 민간의 추가 출연을 통하여 2006년 12월 31일 현재 출연금누계액은 3,248,694백만원입니다.

2. 중요한 회계정책 :

기금의 재무제표는 남북협력기금법시행령 제16조 및 제20조와 남북협력기금운용관리규정 제79조에 따라 작성되었습니다. 동 남북협력기금운용관리규정 제 79조에 의하면 기금은 남북한 당국간사업, 국제기구가 차주가 되거나 또는 지급보증하는 사업에 대해서는 대손충당금을 적립하지 아니한다고 규정되어 있습니다(주석 2. 다. 참조). 따라서 기금의 재무제표는 기업회계 기준에 따른 재무보고를 목적으로 작성된 것이 아닙니다.

상기 근거법령 등에 따라 기금이 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

가. 이자수익의 인식 --

기금은 대출금등에 대한 이자수익을 발생주의원칙에 따라 인식합니다.

나. 유가증권의 평가 --

기금은 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 경우 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 개별법을 이용하여 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 포함한 가액으로 산정하고 있습니다.

계속;

남북협력기금

2. 중요한 회계정책 :

나. 유가증권의 평가, 계속:

단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하며, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장가격이 없는 채무증권은 공신력 있는 독립된 신용평가기관에 의한 신용평가등급 등을 적절히 감안한 할인율로 평가한 미래현금흐름을 공정가액으로 평가하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로 처리하며, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다.

유가증권의 회수가능가액이 채무증권의 상각후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 감액손실을 인식하고 당기손익에 반영하고 있습니다.

다. 대손충당금 --

기금은 대차대조표일 현재 대출채권등에 대하여 차주의 경영내용, 재무상태 및 미래 현금흐름 등을 감안한 미래채무상환능력, 연체기간, 담보가액 및 부도여부 등 금융거래 내용에 의한 평가기준을 적용하여 차주별 신용등급을 부여하고 동 신용등급에 기초하여 대출채권 등에 대한 건전성 분류를 수행하였습니다. 기금은 상기 자산건전성분류결과에 따라 “정상”, “요주의”, “고정”, “회수의문”, “추정손실”로 분류된 대출채권에 대해서 각각 0.7%이상, 7%이상, 20%이상, 50%이상 및 100%상당액을 대손충당금으로 계상하고 있습니다. 다만, 기금의 대출금 중 북한 조선무역은행, 한반도에너지개발기구(KEDO)등에 대해서는 남북협력기금운용관리규정 제79조에 의거하여 대손충당금을 설정하지 않고 있습니다(주석 5. 라. 참조). 동 남북협력기금운용관리규정 제79조에 의하면 “남북한 당국간 사업, 국제기구가 차주가 되거나 또는 지급보증하는 사업, 다음 각호의 기관에 대한 채권 및 당해 기관이 발행 또는 보증한 증권에 의하여 담보된 채권 중 담보 해당금액, 기타 통일부장관이 해당사업의 성격상 불가피하다고 인정하는 경우에는 대손충당금을 적립하지 아니한다.” 라고 규정되어 있습니다.

- 1) OECD 회원국가의 중앙정부 및 중앙은행
- 2) 지방자치단체
- 3) 정부투자기관관리기본법에 의한 정부투자기관

계속;

남북협력기금

2. 중요한 회계정책, 계속:

라. 위탁수수료 --

기금은 남북협력기금법 제7조 제2항 및 동법시행령 제5조 제1항에 따라 한국수출입 은행에 운용 및 관리업무를 위탁하고 있으며 통일부와 협의된 위탁수수료를 한국수출입 은행에 지급하고 위탁수수료계정으로 계상하고 있습니다.

마. 법인세비용 --

기금의 운용소득은 전액 국고에 귀속되는 것으로 법인세법 제2조 제3항의 규정에 의하여 법인세가 부과되지 아니하므로 법인세비용을 계상하지 않습니다.

바. 외화자산과 부채의 환산 --

기금은 화폐성 외화자산 및 외화부채를 정부결산작성지침에 의거 대차대조표일 현재의 서울외국환중개회사의 매매기준율과 재정된 매매기준율(US\$의 경우 ₩929.60 : US\$1)에 의하여 환산하고 있으며, 이에 따라 발생하는 외화환산손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다(주석6 참조).

3. 현금 및 현금등가물 등 :

2006년과 2005년 12월 31일 현재 현금 및 현금등가물등의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	연이자율(%)	금 액		예 입 처
	2006. 12.31	2006	2005	
<u>현금 및 현금등가물</u>				
MMDA	4.40	₩ 1,015	₩ 49,344	외 환은행
정기예금	4.40 - 4.81	104,000	62,000	신한은행 외
		105,015	111,344	
<u>단기금융상품</u>				
정기예금	4.58 - 5.16	447,600	186,000	국민은행 외
CD	5.03 - 5.16	21,000	58,210	SC제일은행 외
		468,600	244,210	
<u>공공자금관리기금예탁금</u>				
	6.00	60,000	60,000	재정경제부
		₩ 633,615	₩ 415,554	

2006년 12월 31일 현재 기금의 공공자금관리기금예탁금은 예탁 후 5년이 완료되는 시점인 2007년 까지 인출이 제한되어 있습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

남북협력기금

4. 유가증권 :

가. 2006년과 2005년 12월 31일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	2006			2005		
	취득원가	시가 또는 순자산가액	장부가액	취득원가	시가 또는 순자산가액	장부가액
연기금통합 국공채채권2호(*)	₩ 66,000	₩ 66,255	₩ 66,255	₩ -	₩ -	₩ -

(\*) 당기 중 매도가능증권 평가이익 255백만원이 발생하여 자본조정에 반영하였습니다.

나. 2006년과 2005년 12월 31일 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	2006		2005	
	취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
은행채	₩ 85,897	₩ 88,506	₩ 79,043	₩ 81,080

다. 당기와 전기에 유가증권과 관련하여 기금이 인식한 총 이자수익은 각각 3,536백만원과 4,515백만원입니다.

라. 2006년과 2005년 12월 31일 현재 매도가능증권과 만기보유증권의 만기는 모두 1년 이내로  
서 유동자산에 계상되어 있습니다.

마. 당기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	2006				2005			
	기초	당기 증가액	당기 실현액	기말	기초	당기 증가액	당기 실현액	기말
연기금통합 국공채채권2호	₩ -	₩ 255	₩ -	₩ 255	₩ 174	₩ -	₩ 174	₩ -

재무제표에 대한 주석, 계속

남북협력기금

5. 장단기대출금 :

가. 2006년과 2005년 12월 31일 현재 장기대출금의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

내역	연이자율(%)	금액	
	2006.12.31	2006	2005
대북식량차관	1.0	₩ 528,330	₩ 566,191
대북자재장비차관	1.0	114,342	107,265
대북경수로사업 본공사비 대출	-	1,374,393	1,365,510
개성공업지구지원협회 대출	1.0	21,009	13,224
반출입 및 경제협력 사업자금 대출	2.0 - 4.2	175,150	135,660
		₩ 2,213,224	₩ 2,187,850

나. 2006년과 2005년 12월 31일 현재 단기대출금의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

내역	연이자율(%)	금액	
	2006.12.31	2006	2005
반출입자금대출	3.0 - 4.1	₩ 543	₩ 777
실적한도대출	2.4 - 4.6	8,164	8,524
		₩ 8,707	₩ 9,301

다. 2006년 12월 31일 현재 대출종류별 정부승인금액 및 미집행금액의 내역은 다음과 같습니다(단위:천USD, 백만원).

대출종류	차주별	정부승인금액	집행금액(**)	미집행금액
대북식량차관(2000년)(*)	북한조선무역은행	USD 100,000	USD 88,355	USD -
대북식량차관(2002년)(*)	북한조선무역은행	110,000	106,000	-
대북식량차관(2003년)(*)	북한조선무역은행	110,000	106,000	-
대북식량차관(2004년)(*)	북한조선무역은행	124,000	117,986	-
대북식량차관(2005년)(*)	북한조선무역은행	155,000	150,000	-
대북자재장비차관(2002년)	북한조선무역은행	45,000	42,887	2,113
대북자재장비차관(2003년)(*)	북한조선무역은행	60,000	62,744	(2,744)
대북자재장비차관(2004년)	북한조선무역은행	25,000	17,370	7,630
		USD 729,000	USD 691,342	USD 6,999
대북경수로사업 본공사비 대출(*)	한반도에너지개발기구	₩ 3,542,000	₩ 1,374,393	₩ -
개성공업지구지원협회 대출(2004)	개성공업지구지원협회	26,100	20,208	5,892
개성공업지구지원협회 대출(2005)(*)	개성공업지구지원협회	900	801	-
반출입 및 경제협력사업자금 대출 (실적한도대출 포함)	한국관광공사 외	270,262	183,857	84,392
		₩ 3,839,262	₩ 1,579,259	₩ 90,284

(\*) 집행 완료

(\*\*) 2006년 12월 31일 현재 대북식량차관 및 대북자재장비차관 대출금의 원화환산액은 642,672백만원 입니다(주석 6 참조).

재무제표에 대한 주석, 계속

남북협력기금

5. 장단기대출금, 계속:

라. 2006년과 2005년 12월 31일 현재 대출금에 대한 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

내역	2006		2005	
	대출금액	대손충당금	대출금액	대손충당금
대북식량차관(*)	₩ 528,330	₩ -	₩ 566,191	₩ -
대북자재장비차관(*)	114,342	-	107,265	-
대북경수로사업 본공사비 대출(*)	1,374,393	-	1,365,510	-
개성공업지구지원협회 대출(*)	21,009	-	13,224	-
반출입 및 경제협력 사업자금 대출(**)	175,692	991	136,437	771
실적한도대출(**)	8,164	1,310	8,524	1,117
	<u>₩ 2,221,930</u>	<u>₩ 2,301</u>	<u>₩ 2,197,151</u>	<u>₩ 1,888</u>

(\*) 기금은 상기 대출금의 대부분에 대하여 남북협력기금운용관리규정 제79조에 의거하여 대손충당금을 설정하지 아니하였습니다(주석 2. 다. 참조). 그러나, 2006년 12월 31일 현재 상기 북한조선무역은행 대출금(대북식량차관 및 대북자재장비차관) 642,672백만원 및 한반도에너지개발기구 대출금(대북경수로사업 본 공사비) 1,374,393백만원은 관련 차주의 특성상 향후 상황변화 등에 따라 회수가능성에 중요한 불확실성이 존재하며, 이 중에서 한반도에너지개발기구(KEDO) 대출금과 관련하여서는 2006년 12월 31일 현재 대북경수로사업이 중단된 상태로서 이에 따른 향후 사업재개의 불확실성으로 인하여 등 대출금의 회수가능성에는 특히 중요한 불확실성이 존재합니다.

(\*\*) 자산건전성 분류에 의거하여 대손충당금을 설정하였습니다.

6. 외화자산과 부채 :

2006년 12월 31일 현재 기금의 외화자산 및 부채는 다음과 같습니다.

과목	외화금액(단위:천USD)	원화환산액(단위:백만원)
장기대출금 (대북식량차관 및 대북자재장비차관)	USD 691,342	₩ 642,672
장기미수수익	15,813	14,699
	<u>USD 707,155</u>	<u>₩ 657,371</u>

당기 중 기금의 외화자산 환산과 관련하여 계상된 외화환산손실 50,748백만원 중 50,003백만원은 장기대출금에서 745백만원은 장기미수수익에서 각각 발생하였습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

남북협력기금

7. 장기차입금 :

가. 2006년과 2005년 12월 31일 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

내역	연이자율(%)	금 액	
	2006.12.31	2006	2005
공공자금관리기금 예수금	3.68 - 7.17	₩ 1,983,000	₩ 1,816,000
차감 : 1년이내 상환일 도래분(유동성 장기부채)		(533,000)	(773,000)
		₩ 1,450,000	₩ 1,043,000

나. 2006년 12월 31일 현재 장기차입금의 연도별상환계획은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금 액
2008년 12월 31일까지	50,000
2009년 12월 31일까지	10,000
2010년 12월 31일까지	820,000
2011년 1월 1일 이후	570,000
	₩ 1,450,000

8. 우발채무와 약정사항 :

가. 기금은 남북간 거래시 계약당사자에게 책임지울 수 없는 비상위험으로 인한 사유나, 북측계약상대방의 신용위험으로 인한 사유로 손실이 발생하였을 경우 그 손실의 일부를 보조해주는 약정을 체결하고 있습니다. 2006년 12월 31일 현재 약정내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	종류	약정금액
신한국정밀	지분등 투자손실보조	₩ 591
대풍시계밴드	"	524
현진정밀공업사	"	379
(주)로잔시계	"	284
엔골드아트(주)	"	282
(주)신원	"	370
(주)태성산업	"	3,618
(주)신원	대부등 투자손실보조	4,257
(주)태성산업	"	1,382
(주)삼스코	반입손실보조	37
		₩ 11,724

남북협력기금

## 9. 자 본 :

## 가. 이익적립금 --

남북협력기금법 제13조 제1항 및 제2항에 의하면 기금의 결산상 이익이 발생할 경우 이를 전액 적립하여야 하며 기금의 결산상 손실이 발생할 경우 적립금에서 보전하고 적립금이 부족할 경우 정부의 예산에서 보전할 수 있도록 되어 있습니다.

## 10. 현금흐름표 :

가. 당기와 전기중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

	금 액	
	2006	2005
장기차입금의 유동성대체	₩ 533,000	₩ 773,000
장기대출금의 유동성대체	150	-
공공자금관리기금예탁금의 유동성대체	60,000	-

나. 2006년과 2005년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 현금흐름표는 직접법으로 작성되었는 바 간접법으로 작성시 사업활동으로 인한 현금흐름 계산을 위한 당기순이익 및 당기순이익에 가감할 항목은 다음과 같습니다(단위:백만원).

	금 액	
	2006	2005
1) 당기순이익	₩ 159,913	₩ 11,520
2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산		
- 대손충당금전입	413	769
- 외화환산손실	50,748	21,162
	51,161	21,931
3) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감		
- 이자수익(만기보유증권 원본상입)	(3,536)	(4,515)
- 매도가능증권 처분이익	-	(247)
- 장기미수수익	(5,431)	(4,122)
	(8,967)	(8,884)
4) 사업활동으로 인한 자산·부채의 변동		
- 미수수익 증가	(4,905)	(38)
- 미지급비용 증가(감소)	(1,467)	895
	(6,372)	857
5) 사업활동으로 인한 현금흐름	₩ 195,735	₩ 25,424



재무제표에 대한 주석, 계속

남북협력기금

11. 기금부문별 정보 :

가. 당기와 전기의 기금부문별 주요재무현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	남북협력계정		대북경수로계정		계	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005
1) 사업수익						
출연금수입	₩ 650,014	₩ 500,033	₩ -	₩ -	₩ 650,014	₩ 500,033
대출금이자수익	7,289	7,107	-	-	7,289	7,107
수입수수료	46	13	-	-	46	13
	₩ 657,349	₩ 507,153		₩ -	₩ 657,349	₩ 507,153
2) 사업이익	₩ 267,888	₩ 89,127	-	-	₩ 267,888	₩ 89,127
3) 경상이익(손실)	₩ 247,421	₩ 93,830	₩ (87,508)	₩ (82,310)	₩ 159,913	₩ 11,520
4) 유동자산						
단기대출금	₩ 8,707	₩ 9,301	₩ -	₩ -	₩ 8,707	₩ 9,301
5) 고정자산						
장기대출금	₩ 838,831	₩ 822,340	₩ 1,374,393	₩ 1,365,510	₩ 2,213,224	₩ 2,187,850
6) 유동부채						
유동성장기부채	₩ -	₩ -	₩ 533,000	₩ 773,000	₩ 533,000	₩ 773,000
7) 고정부채						
장기차입금	₩ 50,000	₩ 50,000	₩ 1,400,000	₩ 993,000	₩ 1,450,000	₩ 1,043,000

나. 당기와 전기의 기금부문별 자산, 부채 및 자본현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	남북협력계정		대북경수로계정		계	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005
1) 자산	₩ 1,522,702	₩ 1,274,375	₩ 1,509,991	₩ 1,432,619	₩ 3,032,693	₩ 2,706,994
2) 부채	₩ 50,728	₩ 50,076	₩ 1,953,008	₩ 1,788,128	₩ 2,003,736	₩ 1,838,204
3) 자본	₩ 1,471,974	₩ 1,224,299	₩ (443,017)	₩ (355,509)	₩ 1,028,957	₩ 868,790

## 내 부 회 계 관 리 제 도    검 토 의 건

내부회계관리제도 검토보고서는 남북협력기금(이하 “기금”)의 2006년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 기금의 내부회계관리제도를 검토한 결과 기금관리기본법시행령 제5조의6 및 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

## 내부회계관리제도 검토보고서

남북협력기금  
기금수탁관리자 귀하

2007년 1월 24일

우리는 남북협력기금(이하 “기금”)의 2006년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도 운영실태에 관한 보고내용을 검토하였습니다. 내부회계관리제도의 적정한 설계 및 운영 실태에 대한 보고책임은 기금관리기본법시행령 제5조의6 및 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2에 따라 기금수탁관리자인 한국수출입은행에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 그 결과를 보고하는데 있습니다.

우리는 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3의 규정에 따라 기금의 내부회계관리제도 운영실태 보고내용을 검토하기 위하여 임·직원에 대한 질문, 관련문서의 확인, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 점검 등 검토절차를 실시하였습니다. 우리는 감사를 실시하지 아니하였으므로 내부회계관리제도에 대한 감사의견을 표명하지 아니합니다.

우리의 검토 결과 남북협력기금의 2006년 12월 31일 현재 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의2의 규정에 의한 내부회계관리제도의 설계 및 운영상의 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2006년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2006년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

본 검토의견은 내부회계관리제도에 대한 감사인의 검토 및 보고요령 (회계감사기준위원회 2005.3.29)에 의한 것으로 ‘내부회계관리제도 모범기준’과 ‘내부회계관리제도 검토 및 보고기준’이 시행되기 이전 기간에 대하여 적용되는 것입니다. 따라서, 모범기준과 검토기준에 의할 경우 상기 검토의견은 변동될 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 안 경 태