

# 남북협력기금

## 재무제표에 대한

# 감사보고서

제 18 기 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지

삼정회계법인

## 목 차

I. 외부감사인 의 감사보고서	1
II. 재무제표	3
대차대조표	4
손익계산서	5
이익잉여금처분계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8
재무제표에 대한 주석	9

## 외부감사인의 감사보고서

남북협력기금

기금수탁관리자 귀하

2009 년 1 월 6 일

본 감사인은 첨부된 남북협력기금의 2008년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 자본변동표 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. 비교표시된 2007년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 삼일회계법인이 감사하였으며, 2008년 1월 22일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

본 감사인은 한국공인회계사회가 제정한 특정목적 감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 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 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 주석2에서 설명하고 있는 바와 같이 상기 재무제표는 남북협력기금법시행령과 남북협력기금운용관리규정에 따라 작성되었습니다. 남북협력기금운용관리규정 제61조에 의하면 기금은 남북한 당국간 사업, 국제기구가 차주가 되거나 또는 지급보증하는 사업 등에 대해서는 대손충당금을 적립하지 아니한다고 규정되어 있습니다. 따라서 상기 재무제표는 기업회계기준에 따른 재무보고를 목적으로 작성된 것이 아닙니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 남북협력기금의 2008년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 사업성과, 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용 및 자본의 변동을 재무제표에 대한 주석2에 기술된 남북협력기금법시행령과 남북협력기금운용관리규정에 따른 회계처리방법에 따라 중요성의 관점에서 적절하게 표시하고 있습니다.

본 보고서는 남북협력기금법시행령과 남북협력기금운용관리규정에 의한 목적으로 작성된 것이며, 기타의 다른 목적으로 사용되어서는 아니됩니다.

계속;

감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항으로서 재무제표에 대한 주석2와 5에서 설명하고 있는 바와 같이, 남북협력기금은 북한조선무역은행 대출금 1,170,153백만원과 한반도에너지개발기구 대출금 1,374,393백만원에 대하여는 남북협력기금관리 운용규정 제61조에 의거하여 대손충당금을 설정하지 아니하고 있습니다. 그러나, 당기말 현재 상기 대출금은 차주의 특성상 향후 상황변화 등에 따라 회수가능성에 중요한 불확실성이 존재하며, 이 중에서 한반도에너지개발기구 대출금과 관련하여서는 2006년 5월 31일자 KEDO 집행이사회 의결에 따라 사업이 공식 종료됨에 따라 향후 사업재개의 불확실성으로 인하여 동 대출금의 회수 가능성에는 특히 중요한 불확실성이 존재합니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사

尹成福



이 감사보고서는 감사보고서일(2009년 1월 6일)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

제 18 기

2008년 1월 1일부터  
2008년 12월 31일까지

"첨부된 재무제표는 당행이 작성한 것입니다."

남북협력기금 기금수탁관리자  
한국수출입은행 은행장 진 동 수

# 대 차 대 조 표

제 18(당) 기 2008년 12월 31일 현재  
제 17(전) 기 2007년 12월 31일 현재

남북협력기금

(단위: 원)

과목	제 18 (당) 기		제 17 (전) 기	
자 산				
I. 유동자산		(1,084,934,090,445)		(598,997,560,170)
(1) 당좌자산		(1,084,934,090,445)		(598,997,560,170)
1. 현금및현금성자산(주석3)		27,336,361,030		10,187,644,250
2. 단기금융상품(주석3)		904,500,000,000		500,500,000,000
3. 매도가능증권(주석4)		116,840,766,360		63,132,807,570
4. 미수금(주석6)		-		1,174,844,130
5. 미수수익		28,901,394,205		15,900,295,490
6. 단기대출금(주석5)	9,133,687,820		9,873,188,170	
대손충당금	1,778,118,970	7,355,568,850	1,771,219,440	8,101,968,730
II. 비유동자산		(2,850,834,343,640)		(2,508,852,332,220)
(1) 투자자산		(2,850,834,343,640)		(2,508,852,332,220)
1. 만기보유증권(주석4)		9,812,169,420		-
2. 장기대출금(주석5,6)	2,804,061,749,360		2,488,440,868,370	
대손충당금	931,548,650	2,803,130,200,710	768,925,500	2,487,671,942,870
3. 장기미수수익(주석6)		37,891,973,510		21,180,389,350
자 산 총 계		3,935,768,434,085		3,107,849,892,390
부 채				
I. 유동부채		(26,318,882,550)		(65,477,117,940)
1. 미지급비용		16,318,882,550		15,476,254,710
2. 선수수익		-		863,230
3. 유동성장기부채(주석7)		10,000,000,000		50,000,000,000
II. 비유동부채		(2,122,091,000,000)		(1,984,591,000,000)
1. 장기차입금(주석7)		2,122,091,000,000		1,984,591,000,000
부 채 총 계		2,148,409,882,550		2,050,068,117,940
자 본				
I. 기타포괄손익누계액		(4,840,766,360)		(2,132,807,570)
1. 매도가능증권평가이익(주석4,12)		4,840,766,360		2,132,807,570
II. 이익잉여금(주석9)		(1,782,517,785,175)		(1,055,648,966,880)
1. 이익적립금		1,055,648,966,880		1,028,702,404,300
2. 미처분이익잉여금		726,868,818,295		26,946,562,580
자 본 총 계		1,787,358,551,535		1,057,781,774,450
부 채 와 자 본 총 계		3,935,768,434,085		3,107,849,892,390

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 손익계산서

제 18(당) 기 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지

제 17(전) 기 2007년 1월 1일부터 2007년 12월 31일까지

남북협력기금

(단위: 원)

과목	제 18 (당) 기		제 17 (전) 기	
I. 사업수익		666,905,783,075		511,223,550,130
1. 출연금수입	650,052,026,300		500,075,190,330	
2. 대출금이자수익	16,529,459,675		10,961,360,030	
3. 수입수수료	324,297,100		186,999,770	
II. 사업비용		196,788,922,250		437,422,040,370
1. 지원비	194,565,821,930		435,256,241,440	
2. 위탁수수료	2,017,000,000		1,848,000,000	
3. 대손상각비	169,522,680		238,947,400	
4. 사업잡비	36,577,640		78,851,530	
III. 사업이익		470,116,860,825		73,801,509,760
IV. 사업외수익		358,777,566,330		48,569,162,310
1. 예치금이자수익	49,042,173,130		35,989,919,640	
2. 만기보유증권이자수익(주석4)	166,647,200		1,498,657,510	
3. 매도가능증권처분이익	-		1,038,632,490	
4. 외화환산이익(주석6)	303,594,167,910		8,587,695,040	
5. 외환차익	87,380,700		13,879,330	
6. 기타사업외수익	5,887,197,390		1,440,378,300	
V. 사업외비용		102,025,608,860		95,424,109,490
1. 이자비용	102,022,729,110		95,422,732,030	
2. 외화환산손실	-		1,377,460	
3. 외환차손	2,879,750		-	
VI. 법인세비용차감전순이익		726,868,818,295		26,946,562,580
VII. 법인세비용(주석2)		-		-
VIII. 당기순이익		726,868,818,295		26,946,562,580

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 이익잉여금처분계산서

=====

제18(당)기    2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지	제17(전)기    2007년 1월 1일부터 2007년 12월 31일까지
---	---

남북협력기금

(단위: 원)

과목	제 18 (당) 기		제 17 (전) 기	
I. 미처분이익잉여금		726,868,818,295		26,946,562,580
1. 당기순이익	726,868,818,295		26,946,562,580	
II. 이익잉여금처분액		726,868,818,295		26,946,562,580
1. 이익적립금의 적립	726,868,818,295		26,946,562,580	
III. 차기이월미처분이익잉여금		-		-
		-		-

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



## 자 본 변 동 표

제 18(당) 기 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지

제 17(전) 기 2007년 1월 1일부터 2007년 12월 31일까지

남북협력기금

(단위: 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2007년 1월 1일(전기초)	-	-	-	254,647,600	1,028,702,404,300	1,028,957,051,900
1. 당기순이익	-	-	-	-	26,946,562,580	26,946,562,580
2. 매도가능증권평가이익	-	-	-	1,878,159,970	-	1,878,159,970
2007년 12월 31일(전기말)	-	-	-	2,132,807,570	1,055,648,966,880	1,057,781,774,450
2008년 1월 1일(당기초)	-	-	-	2,132,807,570	1,055,648,966,880	1,057,781,774,450
1. 당기순이익	-	-	-	-	726,868,818,295	726,868,818,295
2. 매도가능증권평가이익	-	-	-	2,707,958,790	-	2,707,958,790
2008년 12월 31일(당기말)	-	-	-	4,840,766,360	1,782,517,785,175	1,787,358,551,535

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 현금흐름표

제 18(당) 기 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지  
제 17(전) 기 2007년 1월 1일부터 2007년 12월 31일까지

남북협력기금

(단위: 원)

과목	제 18 (당) 기		제 17 (전) 기	
I. 사업활동으로 인한 현금흐름(주석10)		401,444,514,929		(1,454,494,640)
가. 사업수익 유입액	654,354,030,980		504,368,490,436	
나. 예치금등 이자수입 유입액	39,002,787,399		30,602,280,714	
다. 기타의 사업수익 유입액	5,887,197,390		1,440,378,300	
라. 지원비 유출액	(194,565,821,930)		(435,256,241,440)	
마. 위탁수수료 유출액	(2,017,000,000)		(1,848,000,000)	
바. 이자비용 유출액	(101,180,101,270)		(100,682,551,120)	
사. 사업잡비 유출액	(36,577,640)		(78,851,530)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(481,795,798,149)		(144,964,234,370)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	518,020,944,480		1,180,765,560,630	
가. 단기금융상품의 감소	500,500,000,000		996,600,000,000	
나. 단기대출금의 감소	7,523,500,350		7,121,777,460	
다. 매도가능증권의 처분	-		27,038,632,490	
라. 만기보유증권의 처분	-		90,005,150,680	
마. 미수금의 회수	1,174,844,130		-	
바. 장기대출금의 회수	8,822,600,000		-	
사. 공공자금관리기금예탁금의 회수	-		60,000,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	999,816,742,629		1,325,729,795,000	
가. 단기금융상품의 증가	904,500,000,000		1,028,500,000,000	
나. 매도가능증권의 증가	51,000,000,000		21,000,000,000	
다. 만기보유증권의 증가	9,793,211,530		-	
라. 단기대출금의 증가	6,784,000,000		8,288,000,000	
마. 장기대출금의 증가	27,739,531,099		267,941,795,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		97,500,000,000		51,591,000,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	147,500,000,000		584,591,000,000	
가. 장기차입금의 차입	147,500,000,000		584,591,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	50,000,000,000		533,000,000,000	
가. 유동성장기부채의 상환	50,000,000,000		533,000,000,000	
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		17,148,716,780		(94,827,729,010)
V. 기초의 현금		10,187,644,250		105,015,373,260
VI. 기말의 현금		27,336,361,030		10,187,644,250

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

# 재무제표에 대한 주석

2008년 12월 31일 현재

## 1. 기금의 개요

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

기금의 설립시 출연금은 25,000백만원이었으나 수차에 걸친 정부(일반회계 및 재정융자특별회계) 및 민간의 추가 출연을 통하여 2008년 12월 31일 현재 출연금누계액은 4,398,821백만원입니다.

## 2. 중요한 회계정책

기금의 재무제표는 남북협력기금법시행령 제16조 및 제20조와 남북협력기금운용관리규정 제61조에 따라 작성되었습니다. 동 남북협력기금운용관리규정 제61조에 의하면 기금은 남북한 당국간사업, 국제기구가 차주가 되거나 또는 지급보증하는 사업 등에 대해서는 대손충당금을 적립하지 아니한다고 규정되어 있습니다(주석 2. 라. 참조). 따라서 기금의 재무제표는 기업회계기준에 따른 재무보고를 목적으로 작성된 것이 아닙니다.

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

### 가. 현금및현금성자산

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

### 나. 수익의 인식

기금의 주요 조성 재원인 정부출연금 수입은 수행하는 연도의 사업수익으로 인식하고 있으며, 대출금 등에 대한 이자수익은 발생주의원칙에 따라 인식합니다.

## 2. 중요한 회계정책-계속

### 다. 유가증권

기금의 유가증권은 개별법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 기금은 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

단기매매증권은 유동자산으로 분류하고, 매도가능증권 및 만기보유증권은 비유동자산으로 분류하고 있으나 대차대조표일로부터 1년 이내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 경우에는 유동자산으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다.

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

### 라. 대손충당금

기금은 대차대조표일 현재 대출채권 등에 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 0.85%(특정대출금에 대하여는 0.9%)이상, 7%이상, 20%이상, 50%이상 및 100%상당액을 대손충당금으로 계상하고 있습니다. 다만, 기금의 대출금 중 북한조선무역은행, 한반도에너지개발기구(KEDO) 등에 대해서는 남북협력기금운용관리규정 제61조에 의거하여 대손충당금을 설정하지 않고 있습니다. 동 남북협력기금운용관리규정 제61조에 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

## 2. 중요한 회계정책-계속

### 마. 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.

### 바. 법인세비용

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

### 사. 충당부채와 우발부채

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

### 아. 외화자산과 부채의 환산

기금은 화폐성 외화자산 및 외화부채를 대차대조표일 현재의 서울외국환중개회사의 매매기준율에 의하여 환산하고 있으며, 이에 따라 발생하는 외화환산손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다.

### 3. 현금및현금성자산 등

당기와 전기말 현재 현금및현금성자산 등의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	연이자율(%)	금 액		(단위:백만원) 예 입 처
	2008.12.31	당기	전기	
<u>현금 및 현금성자산</u>				
MMDA	4.00	3,421	7,592	하나은행
MMF	실적배당	23,915	2,596	삼성투신
		27,336	10,188	
<u>단기금융상품</u>				
정기예금	5.00 - 7.85	900,500	500,500	외환은행 외
CD	5.85~7.83	4,000	-	제일은행 외
		904,500	500,500	
		931,836	510,688	

### 4. 유가증권

가. 당기와 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	(단위:백만원)	
	당기	전기
채권형 수익증권	104,080	51,970
주식형 수익증권	6,049	4,059
혼합형 수익증권	6,712	7,104
	116,841	63,133

(\*) 당기 중 매도가능증권 평가이익 8,080백만원과 매도가능증권 평가손실 3,239백만원이 발생하여 기타포괄손익누계액에 반영하였습니다.

나. 당기와 전기말 현재 만기보유증권의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	(단위:백만원)	
	당기	전기
은행채	9,812	-

다. 당기와 전기에 유가증권과 관련하여 기금이 인식한 총 이자수익은 각각 167백만원과 1,499백만원입니다.

#### 4. 유가증권-계속

라. 당기와 전기 중 매도가능증권평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기				전기			
	기초	증감	처분 (실현)	기말	기초	증감	처분 (실현)	기말
채권형 수익증권	1,970	6,110	-	8,080	255	1,879	164	1,970
주식형 수익증권	58	(-)3,009	-	(-)2,951	-	58	-	58
혼합형 수익증권	105	(-)393	-	(-)288	-	105	-	105
	<u>2,133</u>	<u>2,708</u>	<u>-</u>	<u>4,841</u>	<u>255</u>	<u>2,042</u>	<u>164</u>	<u>2,133</u>

#### 5. 장단기대출금

가. 당기와 전기말 현재 장기대출금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

내 역	연이자율(%)	금 액	
	2008.12.31	당기	전기
대북식량차관	1.0	905,453	675,531
대북자재장비차관	1.0	167,118	121,965
대북경공업원자재차관	1.0	97,582	64,432
대북경수로사업 본공사비 대출	-	1,374,393	1,374,393
개성공업지구지원협회 대출	1.0	46,135	32,889
반출입 및 경제협력사업자금대출	2.0 - 4.8	213,380	219,231
		<u>2,804,061</u>	<u>2,488,441</u>

나. 당기와 전기말 현재 단기대출금의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

내 역	연이자율(%)	금 액	
	2008.12.31	당기	전기
반출입자금대출	3.0 - 4.9	466	541
실적한도대출	2.4 - 4.8	8,668	9,332
		<u>9,134</u>	<u>9,873</u>

## 5. 장단기대출금-계속

다. 당기말 현재 대출종류별 정부승인금액 및 미집행금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천USD, 백만원)

대출종류	차주별	정부승인금액	집행금액	미집행금액
대북식량차관(2000)(*)	북한조선무역은행	USD 100,000	USD 88,355	USD -
" (2002)(*)	"	110,000	106,000	-
" (2003)(*)	"	110,000	106,000	-
" (2004)(*)	"	124,000	117,986	-
" (2005)(*)	"	155,000	150,000	-
" (2007)(*)	"	154,000	151,701	-
대북자재장비차관(2002)	"	133,500	132,897	603
대북경공업원자재차관(2007)(*)	"	80,000	80,000	-
		USD 966,500	USD 932,939	USD 603
대북경수로사업 본공사비 대출(*)	한반도에너지개발기구	₩ 3,542,000	₩ 1,374,393	₩ -
개성공업지구지원협회대출(2004)(*)	개성공업지구지원협회	26,100	22,921	-
" (2005)(*)	"	900	801	-
" (2007)(*)	"	10,400	9,256	-
" (2008)	"	15,900	13,157	-
반출입 및 경제협력사업자금 대출 (실적한도대출 포함)	한국관광공사 외	285,493	237,953	42,420
		₩ 3,880,793	₩ 1,658,481	₩ 42,420

(\*)집행 완료



## 5. 장단기대출금-계속

라. 당기말과 전기말 현재 대출금에 대한 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	당기		전기	
	대출금액	대손충당금	대출금액	대손충당금
대북식량차관(*)	905,453	-	675,531	-
대북자재장비차관(*)	167,118	-	121,965	-
대북경공업원자재차관(*)	97,582	-	64,432	-
대북경수로사업 본공사비 대출(*)	1,374,393	-	1,374,393	-
개성공업지구지원협회 대출(*)	46,135	-	32,889	-
반출입 및 경제협력 사업자금 대출(**)	213,846	1,323	219,772	1,161
실적한도대출(**)	8,668	1,387	9,332	1,379
	<u>2,813,195</u>	<u>2,710</u>	<u>2,498,314</u>	<u>2,540</u>

(\*) 기금은 상기 대출금의 대부분에 대하여 남북협력기금운용관리규정 제61조에 의거하여 대손충당금을 설정하지 아니하였습니다. 당기말 현재 상기 대출금은 차주의 특성상 향후 상황변화 등에 따라 회수가능성에 중요한 불확실성이 존재하며, 이 중에서 한반도에너지개발기구 대출금과 관련하여서는 2006년 5월 31일자 KEDO 집행이사회 의결에 따라 사업이 공식 종료됨에 따라 향후 사업재개의 불확실성으로 인하여 동 대출금의 회수가능성에는 특히 중요한 불확실성이 존재합니다.

(\*\*) 자산건전성 분류에 의거하여 대손충당금을 설정하였습니다.

## 6. 외화자산과 부채

당기와 전기말 현재 기금의 외화자산 및 부채는 다음과 같습니다.

내역	(단위:천USD, 백만원)			
	당기		전기	
	외화금액	원화금액	외화금액	원화금액
장기대출금	930,539	1,170,153	918,704	861,928
장기미수수익	29,401	36,972	21,579	20,246
미수금	-	-	1,252	1,175
	959,940	1,207,125	941,535	883,349

당기 중 기금의 외화자산 환산과 관련하여 계상된 외화환산이익 303,594백만원 중 296,704백만원은 장기대출금에서, 6,890백만원은 장기미수수익에서 각각 발생하였습니다.

## 7. 장기차입금

가. 당기와 전기말 현재 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

내역	차입처	연이자율(%)	(단위:백만원)	
			금액	
			당기	전기
공공자금관리기금예수금	한국은행	3.74 - 5.89	2,132,091	2,034,591
차감 : 1년 이내 상환일 도래분 (유동성 장기부채)			(-)10,000	(-)50,000
			2,122,091	1,984,591

나. 당기말 현재 차입금의 연도별상환계획은 다음과 같습니다.

구분	(단위:백만원)	
	금액	
2009년 12월 31일까지	10,000	
2010년 12월 31일까지	820,000	
2011년 12월 31일까지	-	
2012년 12월 31일까지	-	
2013년 1월 1일 이후	1,302,091	
	2,132,091	

## 8. 우발부채와 약정사항

기금은 남북간 거래시 계약당사자에게 책임지울 수 없는 비상위험으로 인한 사유나, 북측계약상대방의 신용위험으로 인한 사유로 손실이 발생하였을 경우 그 손실의 일부를 부보해주는 보험계약을 체결하고 있습니다. 당기말 현재 지급보증내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종 류	회 사 명	확정금액	미확정금액
대부등 투자손실보조	삼덕통상(주) 외 60개 업체	67,835	85,346
지분등 투자손실보조	남광토건(주) 외 87개 업체	50,221	82,446
권리등 투자손실보조	한국산업단지공단 외 4개 업체	10,350	20,046
		128,406	187,838

## 9. 자본

### 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 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

	금 액	
	당기	전기
장기차입금의 유동성대체	10,000	50,000
장기대출금의 미수금대체	-	1,176
장기미수수익의 유동성대체	414	-

10. 현금흐름표-계속

나. 당기와 전기의 현금흐름표는 직접법으로 작성되었는 바 간접법으로 작성시 사업활동으로 인한 현금흐름 계산을 위한 당기순이익 및 당기순이익에 가감할 항목은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

	금	액
	당기	전기
1) 당기순이익	726,869	26,947
2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산		
- 대손상각비	170	239
- 외화환산손실	-	1
	170	240
3) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감		
- 이자수익	(-)19	(-)1,499
- 매도가능증권처분이익	-	(-)1,039
- 외화환산이익	(-)303,594	(-)8,588
	(-)303,613	(-)11,126
4) 사업활동으로 인한 자산·부채의 변동		
- 미수수익 감소(증가)	(-)12,587	(-)6,150
- 장기미수수익 감소(증가)	(-)10,236	(-)6,106
- 미지급비용 증가(감소)	843	(-)5,260
- 선수수익 증가(감소)	(-)1	1
	(-)21,981	(-)17,515
5) 사업활동으로 인한 현금흐름	401,445	(-)1,454

# 11. 기금부문별 정보

가. 당기와 전기의 기금부문별 주요재무현황은 다음과 같습니다.

구 분	남북협력계정		대북경수로계정		(단위:백만원)	
					계	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
1) 사업수익						
출연금수입	650,052	500,075	-	-	650,052	500,075
대출금이자수익	16,529	10,962	-	-	16,529	10,962
수입수수료	324	187	-	-	324	187
	666,905	511,224	-	-	666,905	511,224
2) 사업이익	470,117	73,802	-	-	470,117	73,802
3) 법인세차감전						
순이익(손실)	823,153	116,406	(-)96,284	(-)89,459	726,869	26,947
4) 유동자산						
단기대출금	9,134	9,873	-	-	9,134	9,873
5) 비유동자산						
장기대출금	1,429,669	1,114,048	1,374,393	1,374,393	2,804,062	2,488,441
6) 유동부채						
유동성장기부채	-	-	10,000	50,000	10,000	50,000
7) 비유동부채						
장기차입금	113,000	113,000	2,009,091	1,871,591	2,122,091	1,984,591

나. 당기와 전기의 기금부문별 자산, 부채 및 자본현황은 다음과 같습니다.

구 분	남북협력계정		대북경수로계정		(단위:백만원)	
					계	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
1) 자산	2,529,422	1,704,182	1,406,346	1,403,668	3,935,768	3,107,850
2) 부채	114,783	113,924	2,033,627	1,936,144	2,148,410	2,050,068
3) 자본	2,414,639	1,590,258	(-)627,281	(-)532,476	1,787,358	1,057,782

## 12. 포괄손익

당기와 전기 중 기금의 포괄손익 내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기	(단위:백만원)
		전기
당기순이익	726,869	26,947
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익	2,708	1,878
포괄손익	729,577	28,825