

외 부 감 사 인 의 감 사 보 고 서

대외경제협력기금

기금수탁관리자 귀하

본 감사인은 첨부된 대외경제협력기금(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 표명하는데 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 감사 증거에 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.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 대외경제협력기금의 2006년과 2005년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 대외경제협력기금법 등 관계법령과 대한민국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

계속;

다음은 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항입니다.

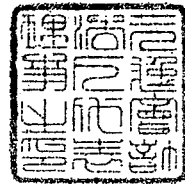
재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이 기금은 대출금에 대하여 차주가 국가인 점 및 과거 대손 경험이 없는 점등을 고려하여 대손충당금을 설정하지 않고 있습니다.

그러나, 2006년 12월 31일 현재 일부 과다 채무국가에 대해서는 향후 경제 상황 변화 등에 따라 대출금의 회수가능성에 불확실성이 존재합니다. 현재로서는 이러한 상황이 기금의 재무제표에 미칠 영향을 예측할 수 없으며, 본 재무제표는 이러한 불확실성으로 인하여 발생가능한 조정사항이 반영되지 않았습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사

안익태



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
=====

제20기: 2006년 12월 31일 현재
제19기: 2005년 12월 31일 현재

대외경제협력기금

(단위: 원)

과 목	제 20 기	제 19 기
	금 액	금 액
자 산		
I. 유 등 자 산	(510,307,006,770)	(423,509,695,340)
(1) 당 좌 자 산	(510,307,006,770)	(423,509,695,340)
1. 현 금 및 현 금 등 가 물(주석 3)	40,378,136,450	10,698,092,430
2. 단 기 금 융 상 품(주석 3)	270,500,000,000	226,562,026,360
3. 미 수 수 익	4,810,077,910	3,470,262,490
4. 매 도 가 능 증 권(주석 4)	25,075,985,490	-
5. 만 기 보 유 증 권(주석 4)	34,851,348,040	53,061,788,130
6. 공공자금관리기금예탁금(주석 3)	100,000,000,000	100,000,000,000
7. 단 기 대 출 금(주석 5)	34,691,458,880	29,717,525,930
II. 고 정 자 산	(1,420,429,918,610)	(1,342,649,073,770)
(1) 투 자 자 산	(1,420,429,918,610)	(1,342,649,073,770)
1. 장 기 금 융 상 품(주석 3)	30,000,000,000	27,000,000,000
2. 만 기 보 유 증 권(주석 4)	-	29,512,188,250
3. 장 기 대 출 금(주석 5)	1,390,429,918,610	1,286,136,885,520
자 산 총 계	1,930,736,925,380	1,766,158,769,110
부 채		
I. 유 등 부 채	(21,805,614,972)	(20,590,952,820)
1. 미 지 급 비 용	232,311,050	256,139,030
2. 유동성장기부채(주석 6)	20,331,600,000	20,331,600,000
3. 가 수 금	9,117,402	3,213,790
4. 선 수 수 익	1,232,586,520	-
II. 고 정 부 채	(142,023,099,970)	(164,256,055,630)
1. 장 기 차 입 금(주석 6)	136,656,000,000	156,987,600,000
2. 장 기 선 수 수 익	5,367,099,970	7,268,455,630
부 채 총 계	163,828,714,942	184,847,008,450
자 본		
I. 출 연 금	(929,870,000,000)	(779,870,000,000)
1. 정 부 출 연 금(주석 7)	929,870,000,000	779,870,000,000
II. 이 익 잉 여 금(주석 7)	(836,962,224,948)	(801,441,760,660)
1. 이 익 적 립 금	801,441,760,660	772,942,276,000
2. 처분전이익잉여금 (당기순이익: 제20기:35,520,464,288원 제19기:28,499,484,660원)	35,520,464,288	28,499,484,660
III. 자 본 조 정	75,985,490	-
1. 매도가능증권평가이익(주석 4)	75,985,490	-
자 본 총 계	1,766,908,210,438	1,581,311,760,660
부채와 자본총계	1,930,736,925,380	1,766,158,769,110

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손 익 계 산 서

=====

제20기: 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지

제19기: 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

대외경제협력기금

(단위: 원)

과 목	제 20 기		제 19 기	
	금	액	금	액
I. 사 업 수 익		28,722,609,298		23,063,328,890
1. 대 출 금 이 자 수 익	28,639,126,978		22,905,397,250	
2. 기 타 의 사 업 수 익	83,482,320		157,931,640	
II. 사 업 비 용		3,123,976,470		2,851,462,540
1. 위 탁 수 수 료(주석 2)	2,664,000,000		2,408,000,000	
2. 차 관 행 정 비	459,976,470		443,462,540	
III. 사 업 이 익		25,598,632,828		20,211,866,350
IV. 사 업 외 수 익		18,391,169,160		16,948,093,540
1. 예 치 금 이 자 수 익	10,880,221,240		9,920,456,610	
2. 만기보유증권이자수익(주석 4)	2,758,463,200		3,201,936,680	
3. 공공자금관리기금예탁금이자	4,752,484,510		3,761,130,010	
4. 매도가능증권 처분이익	-		64,569,520	
5. 잡이익	210		720	
V. 사 업 외 비 용		8,469,337,700		8,660,475,230
1. 이 자 비 용	8,469,337,700		8,660,475,230	
VI. 경 상 이 익		35,520,464,288		28,499,484,660
VII. 법인세비용차감전순이익		35,520,464,288		28,499,484,660
VIII. 법 인 세 비 용(주석 2)		-		-
IX. 당 기 순 이 익		35,520,464,288		28,499,484,660

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

이익잉여금처분계산서

=====

제 20 기 : 2006년 1월 1일부터
2006년 12월 31일까지

제 19 기 : 2005년 1월 1일부터
2005년 12월 31일까지

대외경제협력기금

(단위:원)

과 목	제 20 기		제 19 기	
	금	액	금	액
I. 처 분 전 이 익 잉 여 금		35,520,464,288		28,499,484,660
1. 전기이월이익잉여금	-		-	
2. 당기순이익	35,520,464,288		28,499,484,660	
II. 이 익 잉 여 금 처 분 액		35,520,464,288		28,499,484,660
1. 이익적립금적립	35,520,464,288		28,499,484,660	
III. 차 기 이 월 이 익 잉 여 금		-		-

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

=====

제20기: 2006년 1월 1일부터 2006년 12월 31일까지
제19기: 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지

대외경제협력기금

(단위: 원)

과목	제 20 기		제 19 기	
	금	액	금	액
I. 사업활동으로 인한 현금흐름(주석 8)		31,993,583,650		25,099,584,510
가. 사업수익유입액	28,059,743,720		23,027,461,670	
나. 예치금등 이자수익유입액	15,550,982,080		13,592,834,110	
다. 사업비용유출액	(3,123,976,470)		(2,851,462,540)	
라. 이자비용유출액	(8,493,165,680)		(8,669,248,730)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(131,981,939,630)		(125,847,148,280)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	482,373,785,900		756,928,210,510	
가. 단기금융상품의 감소	301,562,026,360		523,101,656,770	
나. 공공자금관리기금예탁금의 감소	100,000,000,000		100,000,000,000	
다. 매도가능증권의 처분	-		9,064,569,520	
라. 만기보유증권의 처분	54,000,000,000		96,000,000,000	
마. 단기대출금의 회수	26,811,759,540		28,761,984,220	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액	614,355,725,530		882,775,358,790	
가. 단기금융상품의 증가	318,500,000,000		507,832,652,600	
나. 장기금융상품의 증가	30,000,000,000		27,000,000,000	
다. 공공자금관리기금예탁금의 증가	100,000,000,000		100,000,000,000	
라. 매도가능증권의 취득	25,000,000,000		2,000,000,000	
마. 만기보유증권의 취득	4,777,000,000		81,692,216,870	
바. 장기대출금의 증가	136,078,725,530		164,250,489,320	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		129,668,400,000		79,668,400,000
1. 재무활동으로 인한 현금 유입액	150,000,000,000		100,000,000,000	
가. 출연금의 증가	150,000,000,000		100,000,000,000	
2. 재무활동으로 인한 현금 유출액	20,331,600,000		20,331,600,000	
가. 유동성 장기부채의 상환	20,331,600,000		20,331,600,000	
IV. 현금의 증가(감소) (I+II+III)		29,680,044,020		(21,079,163,770)
V. 기초의 현금		10,698,092,430		31,777,256,200
VI. 기말의 현금		40,378,136,450		10,698,092,430

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

대외경제협력기금

1. 기금의 개요 :

대외경제협력기금(이하“기금”)은 개발도상에 있는 국가의 산업개발 및 경제안정을 지원하고 대한민국과 이들 국가와의 경제교류를 증진하는 등의 대외경제협력을 촉진하기 위하여 1986년 12월 26일 제정공포된 대외경제협력기금법에 따라 1987년 7월1일 최초로 대한민국정부가 15,000백만원을 출연함에 따라 설치되었습니다. 기금의 운용 및 관리에 관한 사무는 대외경제협력기금법 제9조 제2항 및 동법시행령 제4조 제1항에 따라 한국수출입은행이 수탁기관으로 지정되어 수행하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책 :

기금의 재무제표는 대외경제협력기금법등 관계법령, 정부결산작성지침 및 대한민국의 기업회계기준서 제1호 내지 제20호(제11호는 제외)를 포함한 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었으며, 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 2006 회계연도부터 적용되는 대한민국의 기업회계기준서 제18호 내지 제20호의 적용에 따른 사항을 제외하고는 2005년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

기금이 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

가. 이자수익의 인식 --

기금은 대출금등에 대한 이자수익을 발생주의 원칙에 따라 인식합니다. 다만, 기금의 대출금은 개발도상국의 산업개발 및 경제안정을 위한 지원자금으로서 차주가 산업기반이 취약하고 경제발전단계가 낮은 국가이므로 쿠데타, 폭동, 홍수, 가뭄 등 정치, 사회적 불안요인 및 자연재해 등에 따라 경제·외환사정이 악화될 경우 이자 지급 지체가 발생할 가능성이 상존하고 있는 점을 감안하여 금융기관의 보증이나 예·적금 등의 담보가 없을 경우에는 현금주의에 따라 이자수익을 인식합니다.

나. 대손충당금 --

기금의 특성상 단기말 현재의 대출금은 차주국의 경제사정에 따라 원리금의 상환 지체는 발생할 수 있겠으나 국가가 존속하는 한 대출채권이 소멸된 사례나 향후 그런 사례가 발생할 가능성이 없는 점을 고려하여 대손충당금을 설정하지 않고 있습니다.

다. 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.

계속;

대외경제협력기금

2. 중요한 회계정책, 계속;

다. 유가증권의 평가, 계속--

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

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.

라. 위탁수수료 --

기금은 대외경제협력기금법 제9조 제2항 및 동법시행령 제4조 제1항에 따라 한국수출입은행에 운용 및 관리업무를 위탁하고 있으며 재정경제부와 협의된 관리수수료를 한국수출입은행에 지급하고 위탁수수료계정으로 계상하고 있습니다.

마. 법인세비용 --

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

재무제표에 대한 주석, 계속

대외경제협력기금

3. 현금 및 현금등가물 등 :

2006년과 2005년 12월 31일 현재 현금 및 현금등가물 등의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	연이자율 (할인율)(%)	금 액(단위:백만원)		예 입 처
	2006. 12.31	2006	2005	
<u>현금 및 현금등가물</u>				
MMDA	4.51	₩ 8,378	₩ 7,698	SC제일은행
정기예금	4.61 - 4.80	32,000	3,000	신한은행 외
		40,378	10,698	
<u>단기금융상품</u>				
정기예금	4.11 - 5.15	231,500	186,000	국민은행 외
CD	5.00 - 5.16	39,000	40,562	기업은행 외
		270,500	226,562	
<u>공공자금관리기금예탁금</u>	4.60 - 4.98	100,000	100,000	재정경제부
<u>장기금융상품</u>				
정기예금	5.15 - 5.20	30,000	23,000	우리은행 외
CD	-	-	4,000	
		30,000	27,000	
		₩ 440,878	₩ 364,260	

2006년 12월 31일 현재 기금의 공공자금관리기금예탁금은 예탁 후 1년간 인출이 제한되어 있습니다.

재무제표에 대한 주석, 계속

대외경제협력기금

4. 유가증권 :

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

구 분	2006			2005		
	취득원가	시가 또는 순자산가액	장부가액	취득원가	시가 또는 순자산가액	장부가액
연기금통합 국공채채권2호(*)	₩ 25,000	₩ 25,076	₩ 25,076	₩ -	₩ -	₩ -

(*) 당기 중 매도가능증권 평가이익 76백만원이 발생하여 자본조정에 반영하였습니다.

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

구 분	만기일	2006		2005	
		취득원가	장부가액	취득원가	장부가액
<u>유동자산</u>					
은행채	1 년 이내	₩ 4,777	₩ 4,965	₩ 42,361	₩ 43,157
통화안정증권	"	9,347	9,874	9,882	9,905
국공채	"	20,102	20,012	-	-
		34,226	34,851	52,243	53,062
<u>투자자산</u>					
통화안정증권	1 년초과 2 년이내	-	-	9,347	9,430
국공채	"	-	-	20,102	20,082
		-	-	29,449	29,512
		₩ 34,226	₩ 34,851	₩ 81,692	₩ 82,574

다. 당기와 전기에 유가증권과 관련하여 기금이 인식한 총 이자수익은 각각 2,758백만원과 3,202백만원입니다.

라. 당기 중 매도가능증권평가손익의 변동 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	2006				2005			
	기초	당기 증가액	당기 실현액	기말	기초	당기 증가액	당기 실현액	기말
연기금통합 국공채채권2호	₩ -	₩ 76	₩ -	₩ 76	₩ 86	₩ -	₩ 86	₩ -

재무제표에 대한 주석, 계속

대외경제협력기금

5. 장단기대출금 :

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

내역	연이자율(%)	금액	
	2006.12.31	2006	2005
개발사업차관	0.5 - 4.2	₩ 862,269	₩ 794,447
기자재차관	0.5 - 5.0	558,985	517,488
기금전대차관	3.5	3,867	3,919
		1,425,121	1,315,854
차감: 1년 이내 회수일 도래분		(34,691)	(29,718)
		₩ 1,390,430	₩ 1,286,136

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

내역	연이자율(%)	금액	
	2006.12.31	2006	2005
개발사업차관	1.0 - 4.2	₩ 25,388	₩ 22,518
기자재차관	1.7 - 5.0	9,277	7,147
기금전대차관	3.5	27	53
		₩ 34,691	₩ 29,718

다. 2006년 12월 31일 현재 대출금의 상환기간별 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	개발사업차관	기자재차관	기금전대차관	계
2011년 12월 31일까지	₩ 153,104	₩ 91,029	₩ 40	₩ 244,173
2016년 12월 31일까지	237,433	134,985	-	372,418
2021년 12월 31일까지	202,962	135,427	724	339,113
2022년 1월 1일 이후	268,770	197,544	3,103	469,417
	₩ 862,269	₩ 558,985	₩ 3,867	₩ 1,425,121

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

대외경제협력기금

5. 장단기대출금, 계속;

라. 2006년 12월 31일 현재 대출종류별 승인금액등의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

대출종류	국가별	정부승인금액	집행금액	회수금액	채무재조정*	대출잔액
개발사업차관	인도네시아	₩ 201,538	₩ 91,982	₩ 6,064	₩ 2,106	₩ 88,024
	스리랑카	200,169	141,293	16,218	1,977	127,052
	캄보디아	171,558	76,008	-	-	76,008
	베트남	167,137	90,846	14,159	-	76,687
	필리핀	104,489	14,630	5,936	-	8,694
	기타	1,029,380	576,773	92,273	1,304	485,804
		1,874,271	991,532	134,650	5,387	862,269
기자재차관	중국	233,540	203,465	16,802	-	186,663
	방글라데시	107,908	77,311	-	-	77,311
	인도네시아	61,903	60,269	2	580	60,847
	터키	60,830	11,592	6,182	-	5,410
	우즈벡	60,647	47	-	-	47
	기타	312,950	268,573	40,091	225	228,707
		837,778	621,257	63,077	805	558,985
기금전대차관	파키스탄	7,189	3,459	-	408	3,867
투융자사업	인도네시아	978	978	978	-	-
	필리핀	618	618	618	-	-
		1,596	1,596	1,596	-	-
		₩ 2,720,834	₩ 1,617,844	₩ 199,323	₩ 6,600	₩ 1,425,121

(*) 채무재조정 협약에 따라 이자를 원금화 시킨 금액임
- 가나 정유제품 저장소 건립 등 20개사업(6,600백만원)

6. 차입금 :

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

내역	연이자율(%)	금액	
	2006.12.31	2006	2005
재정융자특별회계장기차입금	3.92 - 5.50	₩ 156,988	₩ 177,320
차감:1년 이내 상환일 도래분		(20,332)	(20,332)
		₩ 136,656	₩ 156,988

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

대외경제협력기금

6. 차입금, 계속;

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

구 분	금 액	
	2006	
2008년 12월 31일까지	₩	20,332
2009년 12월 31일까지		20,332
2010년 12월 31일까지		20,332
2011년 1월 1일 이후		75,660
	₩	136,656

7. 자 본 :

가. 정부출연금 -

2006년과 2005년 12월 31일 현재 대한민국 정부가 출연한 출연금 누계액은 각각 929,870 백만원과 779,870백만원이며 연도별 출연금액은 다음과 같습니다.

연 도	금 액(단위:백만원)	
1987년	₩	30,000
1988년		20,000
1989년		50,000
1990년		10,000
1991년		10,000
1993년		19,870
1994년		85,000
1995년		120,000
1996년		130,000
1997년		55,000
2003년		80,000
2004년		70,000
2005년		100,000
2006년		150,000
	₩	929,870

계속;

재무제표에 대한 주석, 계속

대외경제협력기금

7. 자 본, 계속;

나. 이익적립금 --

대외경제협력기금법 제14조 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.

8. 현금흐름표 :

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

	금 액	
	2006	2005
장기차입금의 유동성대체	₩ 20,332	₩ 20,332
장기대출금의 유동성대체	31,786	29,648
장기금융상품의 유동성대체	27,000	-
만기보유증권의 유동성대체	29,886	-

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	₩ 35,520	₩ 28,499
2) 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산		
- 이자비용(만기보유증권 원본차감)	71	-
3) 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감		
- 이자수익(만기보유증권 원본산입)	(1,571)	(2,887)
- 매도가능증권처분이익	-	(65)
- 선수수익(이자수익으로 계상)	(668)	(39)
	(2,239)	(2,991)
4) 사업활동으로 인한 자산·부채의 변동		
- 미수수익의 증가	(1,340)	(403)
- 미지급비용의 감소	(24)	(8)
- 가수금의 증가	6	3
	(1,358)	(408)
5) 사업활동으로 인한 현금흐름	₩ 31,994	₩ 25,100