

재단법인 우리다문화장학재단의 재무제표와 독립된 감사인의 감사보고서

제 5 기

2015년 1월 1일부터
2015년 12월 31일까지

제 4 기

2014년 1월 1일부터
2014년 12월 31일까지

재단법인 우리다문화장학재단

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	3
손익계산서	4
자본변동표	5
현금흐름표	6
재무제표에 대한 주석	7

新韓會計法人



서울特別市 永登浦區 議事堂大路 8,8 層
(汝矣島洞)

代表電話: (02)782-9942, 9940
F a x: (02)761-7242, 782-9941

독립된 감사인의 감사보고서

재단법인 우리다문화장학재단
주주 및 이사회 귀중

2016 년 1 월 19 일

재무제표에 대한 보고

우리는 별첨된 재단법인 우리다문화장학재단의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증가가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 재단법인 우리다문화장학재단의 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 재단법인 우리다문화장학재단의 내부규정과 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

신 한 회 계 법 인

대 표 이 사

李 相 文

이 상 문



이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 상 태 표

제 5 기 2015년 12월 31일 현재

제 4 기 2014년 12월 31일 현재

재단법인 우리다문화장학재단

(단위 : 원)

과 목	제 5 (당) 기		제 4 (전) 기	
	금 액		금 액	
자 산				
I. 유동자산		19,712,918,087		19,841,652,892
(1) 당좌자산		19,712,918,087		19,841,652,892
1. 현금및현금성자산(주석2,3)	95,601,877		1,266,658,032	
2. 단기금융상품(주석3)	19,550,000,000		18,500,000,000	
3. 당기법인세자산(주석4)	67,316,210		74,994,860	
II. 비유동자산		3,260,001		4,198,101
(1) 유형자산(주석2,5)		1,457,100		815,600
1. 비품	3,298,160		2,039,000	
감가상각누계액	(1,841,060)		(1,223,400)	
(2) 무형자산(주석2,6)		1,802,901		3,382,501
1. 소프트웨어	1,802,901		3,382,501	
자 산 총 계		19,716,178,088		19,845,850,993
부 채				
I. 유동부채		8,524,477		649,210
1. 예수금(주석7)	898,690		649,210	
2. 미지급금(주석8)	7,625,787		-	
II. 비유동부채		17,547,750		8,482,104
1. 퇴직급여충당부채(주석9)	17,547,750		8,482,104	
부 채 총 계		26,072,227		9,131,314
자 본				
I. 출연금		20,000,000,000		20,000,000,000
1. 출연금(주석1)	20,000,000,000		20,000,000,000	
II. 결손금		309,894,139		163,280,321
1. 미처리결손금(주석10,11)	309,894,139		163,280,321	
자 본 총 계		19,690,105,861		19,836,719,679
부 채 와 자 본 총 계		19,716,178,088		19,845,850,993

별첨 "재무제표에 대한 주석" 참조

손익계산서

제 5 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 4 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

재단법인 우리다문화장학재단

(단위 : 원)

과 목	제 5 (당) 기		제 4 (전) 기	
	금 액		금 액	
I. 사업수익(주석2)		437,127,330		531,614,514
1. 이자수익	437,127,330		531,614,514	
II. 사업비용		583,741,148		530,350,393
(1) 인건비	71,352,554		50,147,585	
1. 급여	62,286,908		40,909,042	
2. 퇴직급여(주석9)	9,065,646		9,238,543	
(2) 사업비	431,280,238		434,814,304	
1. 장학사업비	245,077,970		235,050,880	
2. 다문화가족교육지원사업비	51,466,989		23,000,000	
3. 다문화가족복지지원사업비	134,735,279		176,763,424	
(3) 사무관리비	81,108,356		45,388,504	
1. 복리후생비	42,731,926		11,515,878	
2. 여비교통비	600,000		304,300	
3. 보험료	5,974,670		3,635,180	
4. 교육훈련비	20,000		60,000	
5. 도서인쇄비	71,720		93,930	
6. 회의비	15,031,790		9,392,920	
7. 소모품비	168,100		1,043,200	
8. 지급수수료	13,246,210		15,438,756	
9. 감가상각비	617,660		407,800	
10. 무형자산상각비	1,579,600		1,579,600	
11. 사무국운영비	1,066,680		1,916,940	
III. 사업이익(손실)		(146,613,818)		1,264,121
IV. 사업외수익		-		8,646,786
1. 후원금수익	-		8,646,786	
V. 사업외비용		-		2,000,000
1. 기부금	-		2,000,000	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		(146,613,818)		7,910,907
VII. 법인세비용(주석2)		-		-
VIII. 당기순이익(손실)		(146,613,818)		7,910,907

별첨 "재무제표에 대한 주석" 참조

자 본 변 동 표

제 5 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 4 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

재단법인 우리다문화장학재단

(단위: 원)

과 목	출연금	결손금	총 계
2014. 1. 1 (보고금액)	20,000,000,000	(171,191,228)	19,828,808,772
당기순이익	-	7,910,907	7,910,907
2014. 12. 31 (전기말)	20,000,000,000	(163,280,321)	19,836,719,679
2015. 1. 1 (보고금액)	20,000,000,000	(163,280,321)	19,836,719,679
당기순손실	-	(146,613,818)	(146,613,818)
2015. 12. 31 (당기말)	20,000,000,000	(309,894,139)	19,690,105,861

별첨 "재무제표에 대한 주석" 참조

현금흐름표

제 5 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 4 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

재단법인 우리다문화장학재단

(단위:원)

과 목	제 5 (당) 기		제 4 (전) 기	
	금 액		금 액	
I. 사업활동으로 인한 현금흐름		(119,796,995)		25,527,190
1. 당기순이익(손실)	(146,613,818)		7,910,907	
2. 현금유출이 없는 비용 등의 가산	11,262,906		11,225,943	
퇴직급여	9,065,646		9,238,543	
감가상각비	617,660		407,800	
무형자산상각비	1,579,600		1,579,600	
3. 현금 유입이 없는 수익등의 차감	-		-	
4. 사업활동으로인한자산·부채의변동	15,553,917		6,390,340	
당기법인세자산의 감소(증가)	7,678,650		10,275,170	
예수금의 증가(감소)	249,480		(421,870)	
미지급금의 증가(감소)	7,625,787		-	
퇴직금의 지급	-		(3,462,960)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		-1,051,259,160		-
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	18,500,000,000		18,500,000,000	
단기금융상품의 감소	18,500,000,000		18,500,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금 유출액	19,551,259,160		18,500,000,000	
단기금융상품의 증가	19,550,000,000		18,500,000,000	
비품의 취득	1,259,160		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
IV. 현금의 증가(감소)(I+II+III)		(1,171,056,155)		25,527,190
V. 기초의 현금		1,266,658,032		1,241,130,842
VI. 기말의 현금		95,601,877		1,266,658,032

별첨 "재무제표에 대한 주석" 참조

재무제표에 대한 주석

제 5 기 2015년 12월 31일로 종료되는 회계연도
제 4 기 2014년 12월 31일로 종료되는 회계연도

재단법인 우리다문화장학재단

1. 재단의 개황

1-1. 설립목적: 사회일반의 이익에 공여하기 위하여 민법 제32조 및 공익법인의 설립, 운영에 관한 법률의 규정에 따라 다문화가족을 비롯한 소외계층 자녀에 대한 장학사업과 교육프로그램지원사업, 교육시설지원사업, 소외계층에 대한 복지사업 등 사회공헌을 목적으로 설립되었습니다.

1-2. 설립일: 2011년 12월 22일

1-3. 소재지: 서울특별시 중구 소공로 51(회현동 1가)

1-4. 이사장: 이광구

1-5. 사무국장: 황선우

1-6. 당기말 현재 출연금 현황

(단위: 원)

연도	출연자	출연금
2011년	우리은행(*) 등	2,060,000,000
2012년	우리은행 등	17,940,000,000
합계		20,000,000,000

(*) 우리은행이 우리금융지주를 흡수 합병함에 따라 우리은행으로 표기하였습니다.

2. 중요한 회계처리방침의 요약

재단법인 우리다문화장학재단(이하 “본 재단”)의 재무제표는 재단의 내부규정 및 일반기업회계기준에 따라 작성되었으며, 본 재단이 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

2-1. 구분경리

본 재단의 회계장부는 그 목적에 따라 수익사업과 비수익사업으로 구분하여 기장하고 있으며 각각의 재산상태 및 경영성과를 표시하고 있습니다. 비수익사업은 비영리 목적사업에 대한 것이며 수익사업은 고유목적사업을 수행하는데 필요한 재무활동 등 수익사업에 관한 것입니다.

2-2. 수익의 인식

수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있으며 경제적 효익의 유입가능성이 매우 높은 경우에 수익으로 인식하고 있습니다.

2-3. 현금및현금성자산

통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득 당시 만기 또는 상환일이 3 개월 이내에 도래하는 것을 현금및현금성자산으로 계상하고 있습니다.

2-4. 유형자산의 평가 및 감가상각방법

유형자산은 취득원가로 계상되며, 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적지출로 하여 취득원가에 산입하고 있습니다. 유형자산에 대한 감가상각은 다음의 내용연수를 적용하여 정액법으로 계산하고 있으며, 취득원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다.

구분	내용연수
비품	5년

2-5. 무형자산의 평가 및 상각방법

무형자산은 회계프로그램 구입과 홈페이지개발 및 제작으로 구성되어 있으며, 취득원가에서 5 년의 내용연수를 적용하여 정액법에 의하여 계산된 상각액을 직접 차감한 잔액을 재무상태표가액으로 표시하고 있습니다.

2-6. 퇴직급여충당부채의 설정

임직원 퇴직금지급규정에 따라 당기말 현재 1 년 이상 근속한 임직원이 일시에 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

2-7. 고유목적사업준비금의 설정

본 재단은 법인세법상 비영리법인에 해당되는 바, 수익사업에서 고유목적사업에 충당하기 위하여 법인세법 제29조 제1항에 따라서 당해 사업연도에 발생한 이자소득금액과 그 이외의 소득금액의 50%("공익법인의 설립 및 운영에 관한 법률"에 따라 설립된 법인으로서 고유목적사업 등에 대한 지출액 중 50% 이상의 금액을 장학금으로 지출하는 법인의 경우에는 80%)를 합한 금액을 한도로 고유목적사업준비금을 설정하고 있으며, 동 준비금은 설정한 날이 속하는 사업연도부터 5년 이내에 고유목적사업 또는 지정기부금에 사용하기로 되어 있습니다.

2-8. 법인세비용 산출 등

본 재단은 법인세법상 비영리법인으로서 이자소득 등 수익사업에서 발생하는 소득에 대해 고유목적사업준비금을 설정함에 따라 법인세부담액이 발생하지 아니합니다.

3. 현금및현금성자산과 단기금융상품의 내용

보고기간 종료일 현재 현금및현금성자산과 단기금융상품의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	종류	금융기관	당기말	전기말
현금및현금성자산	보통예금	우리은행	95,601,877	66,658,032
	정기예금	우리은행	-	1,200,000,000
	소계		95,601,877	1,266,658,032
단기금융상품	정기예금(*)	우리은행	18,500,000,000	18,500,000,000
	정기예금	우리은행	1,050,000,000	-
	소계		19,550,000,000	18,500,000,000
합계			19,645,601,877	19,766,658,032

(*) 본 재단의 기본재산은 185 억원이며, 기본재산에 해당금액을 단기금융상품 중 정기예금에 예치하고 있고, 동 정기예금의 만기일은 2017년 1월 2일입니다.

4. 당기법인세자산의 내용

보고기간 종료일 현재 당기법인세자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	상대방	당기말	전기말
이자소득의 원천징수세(법인세)	남대문세무서	61,196,590	74,994,860
이자소득의 원천징수세(지방소득세)	서울 중구청	6,119,620	-
합계		67,316,210	74,994,860

5. 유형자산의 변동내용 등

당기와 전기 중 유형자산으로 계상된 비품의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	기초잔액	취득	처분	감가상각비	기말잔액
당기	815,600	1,259,160	-	617,660	1,457,100
전기	1,223,400	-	-	407,800	815,600

6. 무형자산의 변동내용 등

6-1. 당기와 전기 중 무형자산으로 계상된 소프트웨어의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	기초잔액	취득	처분	상각비	기말잔액
당기	3,382,501	-	-	1,579,600	1,802,901
전기	4,962,101	-	-	1,579,600	3,382,501

6-2. 당기말 현재 무형자산의 취득원가와 상각누계액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

종류	구분	취득원가	상각누계액	당기말
소프트웨어	회계프로그램	2,398,000	1,878,433	519,567
	홈페이지구축	5,500,000	4,216,666	1,283,334
	합계	7,898,000	6,095,099	1,802,901

7. 예수금의 내용

보고기간 종료일 현재 예수금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	상대방	당기말	전기말
소득세 및 보험료 등 원천징수분	납대문세무서 등	898,690	649,210

8. 미지급금의 내용

보고기간 종료일 현재 미지급금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기말	전기말
합창단 강사료	1,600,000	-
직원 시간외수당	1,314,603	-
미사용 연차수당	4,007,304	-
기타	703,880	-
합계	7,625,787	-

9. 퇴직급여충당부채의 내용

보고기간 중 퇴직급여충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기초잔액	8,482,104	2,706,521
설정액	9,065,646	9,238,543
퇴직금지급액	-	3,462,960
기말잔액(*)	17,547,750	8,482,104
퇴직금추계액	17,547,750	8,482,104

(*) 보고기간 종료일 현재 퇴직급여충당부채의 과부족 설정액은 없습니다.

10. 고유목적사업준비금의 설정 및 사용내용

보고기간 중 수익사업에서 고유목적사업준비금의 설정 및 사용내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
기초잔액	-	-
고유목적사업준비금 전입액(*1)	437,127,330	555,964,547
고유목적사업준비금 환입액(*2)	437,127,330	530,350,393
기말잔액	-	-

(*1) 본 재단은 수익사업에서 고유목적사업에 충당하기 위하여 법인세법 제29조의 규정에 따라 당해 사업연도에 발생한 이자소득금액과 그 이외의 소득금액의 50%("공익법인의 설립 및 운영에 관한 법률"에 따라 설립된 법인으로서 고유목적사업 등에 대한 지출액 중 50% 이상의 금액을 장학금으로 지출하는 법인의 경우에는 80%)를 합한 금액을 한도로 고유목적사업준비금을 설정하고 있습니다.

(*2) 고유목적사업준비금 환입액은 당기와 전기 중 장학사업비 등으로 지출된 금액입니다.

11. 결손금처리계산서

보고기간 중 결손금의 처리내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기		전기	
결손금처리 예정(확정)일	2016년 2월 3일		2015년 2월 13일	
I. 미처리 결손금		309,894,139		163,280,321
1. 전기이월미처리결손금	163,280,321		171,191,228	
2. 당기순이익(손실)	(146,613,818)		7,910,907	
II. 임의적립금 등의 이입액		437,127,330		555,964,547
1. 고유목적사업준비금(*)	437,127,330		555,964,547	
합계		127,233,191		392,684,226
III. 이익잉여금처분액		437,127,330		555,964,547
1. 고유목적사업준비금(*)	437,127,330		555,964,547	
IV. 차기이월미처리결손금		309,894,139		163,280,321

(*) 본 재단은 외부감사인의 회계감사를 받음에 따라 법인세법 제61조 규정에 의거하여 수익사업회계의 고유목적사업준비금 상당액을 이익처분에 의하여 적립(고유목적사업준비금전입액)하고, 비수익사업회계의 고유목적사업에 사용할 경우 고유목적사업준비금을 환입(임의적립금 등의 이입액)하고 있습니다.

12. 사실상 재무제표 확정일

본 재단의 재무제표는 2016년 2월 3일에 개최되는 이사회에서 확정될 예정입니다.