(재)강화군복지재단

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 3 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 2 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

다일공인회계사감사반(제375호)

목 차

독립된 외부감사인의 감사보고서 ---------- 1

재무제표 ---------- 5

재무상태표 ---------- 6
운영성과표 ---------- 7
순자산변동표 ---------- 8
현금흐름표 ---------- 9
재무제표에 대한 주석 ---------- 10

회계감사기본요구사항에 대한 설명 ----------27

독립된 감사인의 감사보고서

(재)강화군복지재단

출연자 및 이사회 귀중 2026년 01월 23일

감사의견

우리는 (재)강화군복지재단(이하 "재단")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 운영성과표, 순자산변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 재단의 재무제표는 (재)강화군복지재단의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 운영성과및 현금흐름을 지방자치단체 출자· 출연기관의 운영에 관한 법률과 동시행령, 지방공기업결산지침 및 대한민국의 일반기업회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 재단으부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 지방자치단체 출자· 출연기관의 운영에 관한 법률과 동시행령, 지방공기업 결산지침 및 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 재단의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 재단을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 재단의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 재단의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 재단의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

경기도 김포시 양촌읍 황금로 117 이젠몰 202호
다일공인회계사 감사반(제375)
공인회계사 임 덕섭
공인회계사 서 정원
공인회계사 김 승균

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

(첨부)재 무 제 표

(재)강화군복지재단

제 3 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 2 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 (재)강화군복지재단이 작성한 것입니다."

(재)강화군복지재단 이사장 한 석현

본점 소재지 : (도로명주소) 인천광역시 강화군 강화읍 남문로 19

(전 화) 032-933-1037

(1) 재무상태표

재 무 상 태 표

제3(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제2(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

(재)강화군복지재단 (단위: 원)

과 목	제 3 (당) 기			제 2 (전) 기		
	일반회계	특별회계	계	일반회계	특별회계	계
자 산						
Ⅰ . 유동자산	**77,253,847**	**112,362,026**	**189,615,873**	**243,250,760**	**111,531,341**	**354,782,101**
(1) . 당좌자산	**77,253,847**	**112,362,026**	**189,615,873**	**243,250,760**	**111,531,341**	**354,782,101**
1. 현금 및 현금성자산 (주석 2,3)	35,712,045	112,057,756	147,769,801	219,716,369	110,673,851	330,390,220
2. 선급보험료 (주석 4)	216,850	304,270	521,120	193,830	857,490	1,051,320
3. 미수수익 (주석 5)	41,324,952	-	41,324,952	23,340,561	-	23,340,561
Ⅱ . 비유동자산	**907,821,207**	**95,478,550**	**1,003,299,757**	**904,751,976**	**106,593,565**	**1,011,345,541**
(1) . 투자자산	**902,517,144**	**-**	**902,517,144**	**900,000,000**	**-**	**900,000,000**
1. 장기금융상품 (주석 2,3,10)	900,000,000	-	900,000,000	900,000,000	-	900,000,000
2. 퇴직연금운용자산 (주석 2,9)	2,517,144	-	2,517,144			
(2) . 유형자산 (주석 2,6)	**5,304,063**	**95,478,550**	**100,782,613**	**4,751,976**	**106,593,565**	**111,345,541**
1. 차량운반구	1,000	26,129,380	26,130,380	1,000	26,129,380	26,130,380
감가상각누계액	-	(9,145,283)	(9,145,283)	-	(3,919,407)	(3,919,407)
2. 공기구비품	6,858,100	108,662,550	115,520,650	5,531,740	99,462,550	104,994,290
감가상각누계액	(1,555,037)	(30,168,097)	(31,723,134)	(780,764)	(15,078,958)	(15,859,722)
(3) . 수탁자산	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1) 유형자산 (주석 2,6)	-	-	-	-	-	-
1. 공기구비품	35,526,900	754,401,904	789,928,804	35,526,900	754,401,904	789,928,804
감가상각누계액	(16,346,031)	(300,183,692)	(316,529,723)	(10,897,354)	(198,759,730)	(209,657,084)
수탁자산취득보조금	(19,180,869)	(454,218,212)	(473,399,081)	(24,629,546)	(555,642,174)	(580,271,720)
2) 무형자산 (주석 2,7)	-	-	-	-	-	-
1. 소프트웨어	-	2,874,520	2,874,520	-	4,311,780	4,311,780
수탁자산취득보조금	-	(2,874,520)	(2,874,520)	-	(4,311,780)	(4,311,780)
자 산 총 계	**985,075,054**	**207,840,576**	**1,192,915,630**	**1,148,002,736**	**218,124,906**	**1,366,127,642**

부 채							
Ⅰ . 유동부채		**54,559,455**	**110,754,388**	**165,313,843**	**196,493,669**	**110,673,851**	**307,167,520**
1. 미지급금	(주석 8)	54,559,455	110,754,388	165,313,843	196,493,669	110,673,851	307,167,520
Ⅱ . 비유동부채		**-**	**-**	**-**	**17,000,952**	**-**	**17,000,952**
1. 퇴직급여 충당부채	(주석 2,9)	66,840,749	-	66,840,749	47,371,180	-	47,371,180
퇴직연금운용자산		(66,840,749)	-	(66,840,749)	(30,370,228)	-	(30,370,228)
부 채 총 계		**54,559,455**	**110,754,388**	**165,313,843**	**213,494,621**	**110,673,851**	**324,168,472**
순 자 산							
Ⅰ . 기본순자산		**900,000,000**	**-**	**900,000,000**	**900,000,000**	**-**	**900,000,000**
1. 출연금	(주석 10)	900,000,000	-	900,000,000	900,000,000	-	900,000,000
Ⅱ . 보통순자산	(주석 14)	**30,515,599**	**97,086,188**	127,601,787	**34,508,115**	**107,451,055**	141,959,170
1. 미처분이익잉여금		30,515,599	97,086,188	127,601,787	34,508,115	107,451,055	141,959,170
순자산총계		**930,515,599**	**97,086,188**	**1,027,601,787**	**934,508,115**	**107,451,055**	**1,041,959,170**
부채와순자산총계		**985,075,054**	**207,840,576**	**1,192,915,630**	**1,148,002,736**	**218,124,906**	**1,366,127,642**

"별첨 주석 참고"

(2) 운영성과표

운 영 성 과 표

제3(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제2(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

(재)강화군복지재단 (단위 : 원)

과 목	제 2 (당) 기			제 1 (전) 기		
	일반회계	특별회계	계	일반회계	특별회계	계
Ⅰ . 매출액	**719,936,930**	**1,540,794,186**	**2,260,731,116**	**729,918,484**	**1,522,169,199**	**2,252,087,683**
1 . 대행사업수익	690,401,000	1,649,653,000	2,340,054,000	648,759,000	1,632,350,000	2,281,109,000
(정산반환금)	(34,915,081)	(110,162,182)	(145,077,263)	-	(110,180,801)	(110,180,801)
2 . 기부금수익	46,466,620	-	46,466,620	55,665,100	-	55,665,100
3 . 출연금이자수입	17,984,391	-	17,984,391	25,494,384	-	25,494,384
4 . 사업수익	-	1,303,368	1,303,368	-	-	-
Ⅱ . 매출원가	**151,334,090**	**73,927,330**	**225,261,420**	**176,429,680**	**79,964,550**	**256,394,230**
1 . 사업비용 (주석11)	151,334,090	73,927,330	225,261,420	176,429,680	79,964,550	256,394,230
Ⅲ . 매출총이익	**568,602,840**	**1,466,866,856**	**2,035,469,696**	**553,488,804**	**1,442,204,649**	**1,995,693,453**
Ⅳ . 일반관리비용	**573,266,042**	**1,477,231,723**	**2,050,497,765**	**539,145,323**	**1,385,511,956**	**1,924,657,279**
1 . 인건비/보수	334,839,870	610,794,700	945,634,570	290,321,070	586,247,930	876,569,000
2 . 퇴직급여	38,316,979	37,495,060	75,812,039	57,367,698	45,637,750	103,005,448
3 . 평가급	46,540,690	-	46,540,690	27,345,700	-	27,345,700
4 . 인건비/복리후생비	58,193,370	-	58,193,370	49,136,870	-	49,136,870
5 . 연금부담금	27,119,790	55,822,950	82,942,740	23,685,850	50,834,720	74,520,570
6 . 여비	1,104,120	279,900	1,384,020	845,400	260,000	1,105,400
7 . 업무추진비	12,000,000	10,200,000	22,200,000	11,995,450	10,199,170	22,194,620
8 . 관서업무비	2,580,000	-	2,580,000	2,580,000	-	2,580,000
9 . 직무수행경비	-	2,300,000	2,300,000	-	12,525,800	12,525,800
10 . 일반운영비/사무관리비	29,667,170	266,997,000	296,664,170	55,324,780	240,382,000	295,706,780
11 . 일반운영비/공공운영비	5,240,410	171,823,348	177,063,758	5,980,520	181,310,729	187,291,249
12 . 일반운영비/행사운영비	-	13,553,750	13,553,750	-	4,999,930	4,999,930
13 . 일반운영비/맞춤형복지제도	-	3,250,000	3,250,000	-	3,125,000	3,125,000

14 .	시설비	-	12,904,000	12,904,000			
15 .	회의비	849,770	-	849,770	960,000	-	960,000
16 .	교육훈련비	1,420,000	-	1,420,000			
17 .	수선유지교체비	13,119,600	-	13,119,600	11,526,600	-	11,526,600
18 .	기타협의체등부담금	1,500,000	-	1,500,000	1,500,000	-	1,500,000
19 .	감가상각비	774,273	20,315,015	21,089,288	575,385	12,374,727	12,950,112
20 .	일반보전금	-	264,496,000	264,496,000	-	237,614,200	237,614,200
21 .	일반운영비/행사운영비	-	7,000,000	7,000,000			
Ⅴ .	**사업이익(손실)**	**(4,663,202)**	**(10,364,867)**	**(15,028,069)**	**14,343,481**	**56,692,693**	**71,036,174**
Ⅵ .	**사업외수익**	**670,686**	**-**	**670,686**	**467,117**	**-**	**467,117**
1 .	이자수익	1,304,852	592,206	1,897,058	1,070,905	493,050	1,563,955
	(정산반환금)	(634,166)	(592,206)	(1,226,372)	(603,788)	(493,050)	(1,096,838)
2 .	기타영업외수익	162,798	-	162,798	209,197	-	209,197
	(정산반환금)	(162,798)	-	(162,798)	(209,197)	-	(209,197)
3 .	잡이익	-	-	-	-	-	-
Ⅷ .	**당기운영이익(손실)**	**(3,992,516)**	**(10,364,867)**	**(14,357,383)**	**14,810,598**	**56,692,693**	**71,503,291**

"별첨 주석 참고"

(3) 순자산변동표

순 자 산 변 동 표

제3(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제2(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

(재)강화군복지재단 (단위: 원)

구 분		일반회계		특별회계		총 계
		기본순자산	보통순자산	기본순자산	보통순자산	
2024.01.01. (보고금액)		900,000,000	219,081,032	-	50,758,362	1,169,839,394
회계정책변경의 누적효과		-	(199,383,515)	-	-	(199,383,515)
수정후자본		900,000,000	19,697,517	-	50,758,362	970,455,879
당기운영이익		-	14,810,598	-	56,692,693	71,503,291
2024.12.31. (전기말)		900,000,000	34,508,115	-	107,451,055	1,041,959,170
2025.01.01. (보고금액)		900,000,000	34,508,115	-	107,451,055	1,041,959,170
당기운영이익		-	(3,992,516)	-	(10,364,867)	(14,357,383)
2025.12.31. (당기말)		900,000,000	30,515,599	-	97,086,188	1,027,601,787

"별첨 주석 참고"

(4) 현금흐름표

현 금 흐 름 표

제3(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제2(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

(재)강화군복지재단 (단위: 원)

과 목	제 2 (당) 기			제 1 (전) 기		
	일반회계	특별회계	계	일반회계	특별회계	계
I. 영업활동현금흐름	**(182,677,964)**	**10,583,905**	**(172,094,059)**	**23,373,938**	**114,984,965**	**138,358,903**
1. 당기운영이익	(3,992,516)	(10,364,867)	(14,357,383)	14,810,598	56,692,693	71,503,291
2. 현금의유출이없는 비용등의가산	39,091,252	20,315,015	59,406,267	57,943,083	14,374,727	72,317,810
가. 감가상각비	774,273	20,315,015	21,089,288	575,385	14,374,727	14,950,112
나. 퇴직급여	38,316,979	-	38,316,979	57,367,698	-	57,367,698
3. 현금의유입이없는 수익등의차감	-	-	-	-	-	-
가. 잡이익	-	-	-	-	-	-
4. 영업활동으로인한 자산,부채의변동	(217,776,700)	633,757	(217,142,943)	(49,379,743)	43,917,545	(5,462,198)
가. 선급비용의감소(증가)	(23,020)	553,220	530,200	59,810	(77,290)	(17,480)
나. 미수수익의감소(증가)	(17,984,391)	-	(17,984,391)	(2,153,823)	-	(2,153,823)
다. 미지급금의증가(감소)	(160,781,624)	80,537	(160,701,087)	670,428	43,994,835	44,665,263
라. 퇴직연금운용자산의증가	(38,987,665)	-	(38,987,655)	(30,370,228)	-	(30,370,228)
마. 퇴직금의지급	-	-	-	(17,585,930)	-	(17,585,930)
II. 투자활동으로인한현금흐름	**(1,326,360)**	**(9,200,000)**	**(10,526,360)**	**(2,646,150)**	**(87,539,130)**	**(90,185,280)**
1. 투자활동으로인한 현금유입액	-	-	-	900,000,000	-	900,000,000
가. 단기금융상품의감소	-	-	-	900,000,000	-	900,000,000
2. 투자활동으로인한 현금유출액	(1,326,360)	(9,200,000)	(10,526,360)	(902,646,150)	(87,539,130)	(990,185,280)
가. 공기구비품취득	1,326,360	9,200,000	10,526,360	2,646,150	26,129,380	28,775,530
나. 차량운반구취득	-	-	-	-	44,860,750	44,860,750

다. 단기금융상품의증가	-	-	-	-	-	-
라. 장기금융상품의증가	-	-	-	900,000,000	-	900,000,000
마. 수탁자산(공기구비품)의증가	-	-	-	-	16,549,000	16,549,000
바. 수탁자산(소프트웨어)의증가	-	-	-	-	-	-
III. 재무활동으로인한현금흐름	**-**	**-**	**-**	**-**	**16,549,000**	**16,549,000**
1. 재무활동으로인한 현금유입액	-	-	-	-	16,549,000	16,549,000
가. 출연금의 증가	-	-	-	-	-	-
나. 수탁자산취득보조금의 증가	-	-	-	-	16,549,000	16,549,000
2. 재무활동으로인한 현금유출액	-	-	-	-	-	-
IV. 현금의증가(감소)(I+II+III)	**(184,004,324)**	**1,383,905**	**(182,620,419)**	**20,727,788**	**43,994,835**	**64,722,623**
V. 기초의현금	**219,716,369**	**110,673,851**	**330,390,220**	**198,988,581**	**66,679,016**	**265,667,597**
VI. 기말의현금	**35,712,045**	**112,057,756**	**147,769,801**	**219,716,369**	**110,673,851**	**330,390,220**

"별첨 주석 참고"

주석

제3기 (당)기 2025년 01월 01일부터 2025년 12월 31일까지

제2기 (전)기 2024년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

(재)강화군복지재단

1. 재단의 개요

1) (재)강화군복지재단

(재)강화군복지재단(이하“ 재단”)에 관한 개요는 다음과 같습니다.

(1) 재단명칭 : 재단법인 강화군복지재단

(2) 설 립 일 : 2023년 1월 4일

(3) 출 연 금 : 금900,000,000원

(4) 출 자 자 : 강화군청

(5) 사업목적

재단은 「지방자치단체 출자· 출연 기관의 운영에 관한 법률」을 법적 근거로 하여 강화군민의 다양한 복지 수요에 부응하고 복지서비스의 전문성을 증진하여 내실 있는 사회복지서비스를 제공함으로써 지역사회복지에 기여함을 사업의 목적으로 하고 있습니다.

재단의 특별회계는 다음과 같습니다.

2) 강화군행복센터

강화군행복센터(이하 “ 센터”)에 관한 개요는 다음과 같습니다.

(1) 센터명칭 : 강화군행복센터

(2) 개 관 일 : 2022년 3월 17일

(3) 사업목적

센터는 「지방자치법」 제161조를 근거로 하여 강화군민 복지증진을 위한 문화· 복지 프로그램 등 종합 서비스를 제공하고 주민들의 공동체 생활 보장 및 생활밀착형 문화공간 조성을 사업의 목적으로 하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책

재단의 재무제표는 지방자치단체 출자· 출연 기관의 운영에 관한 법률과 동 시행령, 지방공기업법 결산지침 및 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 작성하였습니다.
한편, 재단이 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

1) 현금 및 현금성자산

재단은 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금 및 현금성자산으로 처리하고 있습니다.

2) 금융상품

재단은 금융기관이 취급하는 정기예금, 정기적금 및 기타 정형화된 상품 등으로 단기적 자금운용목적으로 소유하거나 기한이 1년에 도래하는 것을 단기금융상품으로 계상하고 있으며, 현금 및 현금성자산 또는 단기금융상품에 속하지 아니하는 것을 장기금융상품으로 계상하고 있습니다.

3) 금융자산과 금융부채의 측정

재단은 금융자산과 금융부채의 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권· 채무로서 명목금액와 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 평가합니다.
제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 재단은 단기매매증권, 파생상품(현금흐름위험회피회계에서 위험회피수단으로 지정되는 경우는 제외)과 같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접으로 관련된 거래원가를 최초 인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.

4) 유형자산의 평가와 감가상각방법

재단은 유형자산을 취득원가로 평가하고 있으며 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 자산의 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 자본적지출로, 당해 자산의 원상을 회복시키 거나 능률 유지를 위한 지출은 수익적지출로 처리하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각방법은 정액법을 적용하여 감가상각비를 산출하고 있으며 법인세법 시행규칙에서 정하는 내용연수에 따라서 감가상각을 하고 있습니다.

계 정 과 목	내 용 년 수	감가상각방법
차량운반구	5년	정액법
공기구비품	5년	정액법

5) 수탁자산의 평가와 감가상각방법

수탁자산은 지방출자· 출연법 결산지침에 따라 재단의 공기구비품(자치단체 소유 자산) 등은 재무제표에 재단의 자산과 구분하여 수탁자산으로 표시하고 있습니다.

수탁자산취득보조금은 수탁자산 차감항목으로 재무상태표에 표시하고, 해당자산 감가상각 시 감가상각비와 상계하여 처리하고 있습니다.

구 분	계 정 과 목	내 용 년 수	감가상각방법
유형자산	공기구비품	5년	정액법
무형자산	소프트웨어	5년	정액법

6) 퇴직급여충당부채

재단은 임직원 퇴직금 지급 규정에 따라 보고 기간 종료일 현재 1년 이상 근속한 전임· 직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채 로 계상하고 있습니다.

지방출자· 출연법 결산지침에서 규정한 재단의 퇴직급여충당부채 회계처리 특례에 의하여 자치단체에서 퇴직급여충당부채 전입액을 사업예산에 반영하여 부담하는 경우만 퇴직급여충당부채 전입액으로 회계처리 하도록 규정하고 있습니다.

또한 재단은 임직원의 퇴직금수급권을 보장하기 위하여 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있으며, 확정급여형 퇴직연금에 납입한 금액은 퇴직연금운용자산의 과목으로 하여 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하며 보고기간 종료일 현재 퇴직급여충당부채를 초과하는 분에 대해서는 투자자산으로 계상하고 있습니다.

한편, 강화군행복센터는 보고기간종료일 현재 확정기여형 퇴직연금제도를 시행하여 당해 회계기간에 대하여 강화군행복센터가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여로 인식하고 있습니다.

7) 대행사업수익의 회계처리

대행사업수익은 결산지침에 따라 자치단체에서 업무 위・수탁시 포괄적으로 부담하는 대행사업수익 교부액을 수입으로 인식하고 있으며, 자치단체에서 위탁한 사업수입은 자치단체 수입이므로 재단의 자체사업수익에서 제외하고 있습니다.

재단의 영업수익은 (대행)사업수익, 보조금수익, 판매수익, 기타영업수익, 기부금수익 중 (대행)사업수익, 기타자본적수입으로 구성되어 있습니다. 재단은 강화군행복센터와 위· 수탁관리 계약서를 체결하고 있으며, 위· 수탁시 교부액을 운영성과표상 강화군 행복센터의 대행사업수익으로 회계처리하고 있습니다. 사업 수행 후 정산잔액은 사업별 정산반환금으로 회계처리하여 강화군청에 반환하고 있습니다.

3. 현금 및 현금성자산 및 장기금융상품

1) (재)강화군복지재단

(단위 : 원)			
구 분		당 기	전 기
현금및현금성자산	현금및보통예금	35,712,045	219,716,369
장기금융상품	정기예금	900,000,000	900,000,000

재단은 담보나 질권 설정을 위하여 제공되거나, 사용이 제한된 현금 및 현금성자산과 장기금융상품은 없습니다.

2) 강화군행복센터

(단위 : 원)			
구 분		당 기	전 기
현금및현금성자산	현금및보통예금	112,057,756	110,673,851

센터는 담보나 질권 설정을 위하여 제공되거나, 사용이 제한된 현금 및 현금성자산과 장기금융상품은 없습니다.

4. 선급보험료

1) (재)강화군복지재단

재단의 당기 및 전기말 현재 선급보험료는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	당 기 말	전 기 말
자동차보험	216,850	193,830

2) 강화군행복센터

센터의 당기 및 전기말 현재 선급보혐료는 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구 분	당 기 말	전 기 말
신원보증보험	23,090	19,240
상해보험	-	550,030
차량보험	281,180	288,220
소 계	304,270	857,490

5. 미수수익

1) (재)강화군복지재단

재단의 당기 및 전기말 현재 미수수익은 발생주의에 따라 정기예금에 대한 기간경과분 이자수익을 계상한 금액입니다.

(당기)

(단위:원)

구 분	신규일	만기일	금액	이자율	경과일수	미수수익
출연금 정기예금	2024-02-01	2027-02-01	900,000,000	2.83%	699	41,324,952

(전기)

(단위:원)

구 분	신규일	만기일	금액	이자율	경과일수	미수수익
출연금 정기예금	2024-02-01	2027-02-01	900,000,000	2.83%	334	23,340,561

6. 유형자산

1) 당기 및 전기중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(1) (재)강화군복지재단

(당기)

(단위 : 원)

구 분	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액
차량운반구	1,000	-	-	-	1,000
공기구비품	4,750,976	1,326,360	-	(774,273)	5,303,063
합 계	4,751,976	1,326,360	-	(774,273)	5,304,063

(전기)

(단위 : 원)

구 분	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액
차량운반구	1,000	-	-	-	1,000
공기구비품	2,680,211	2,646,150	-	(575,385)	4,750,976
합 계	2,681,211	2,646,150	-	(575,385)	4,751,976

재단의 유형자산 중 소유권이 제한되거나 담보로 제공된 유형자산은 없습니다.

(2) 강화군행복센터

(당기)

					(단위 : 원)
구 분	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액
차량운반구	22,209,973	-	-	(5,225,876)	16,984,097
공기구비품	84,383,592	9,200,000	-	(15,089,139)	78,494,453
합계	106,593,565	9,200,000	-	(20,315,015)	95,478,550

(전기)

					(단위 : 원)
구 분	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액
차량운반구	-	26,129,380	-	(3,919,407)	22,209,973
공기구비품	49,978,162	44,860,750	-	(10,455,320)	84,383,592
합계	49,978,162	70,990,130	-	(14,374,727)	106,593,565

센터의 유형자산 중 소유권이 제한되거나 담보로 제공된 유형자산은 없습니다.

2) 당기 및 전기중 수탁자산(유형자산)의 변동내용은 다음과 같습니다.

(1) (재)강화군복지재단

(당기)

(단위 : 원)

구 분	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액
공기구비품	24,629,546	-	-	(5,448,677)	19,180,869
수탁자산 취득보조금	(24,629,546)	-	-	5,448,677	(19,180,869)
합 계	-	-	-	-	-

(전기)

(단위 : 원)

구 분	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액
공기구비품	30,078,223	-	-	(5,448,677)	24,629,546
수탁자산 취득보조금	(30,078,223)	-	-	5,448,677	(24,629,546)
합 계	-	-	-	-	-

(2) 강화군행복센터

(당기)

(단위 : 원)

구 분	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액
공기구비품	555,642,174	-	-	(101,423,962)	454,218,212
수탁자산 취득보조금	(555,642,174)	-	-	101,423,962	(454,218,212)
합 계	-	-	-	-	-

(전기)

(단위 : 원)

구 분	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액
공기구비품	640,517,136	16,549,000	-	(101,423,962)	555,642,174
수탁자산 취득보조금	(640,517,136)	(16,549,000)	-	101,423,962	(555,642,174)
합 계	-	-	-	-	-

7. 무형자산

1) 당기 및 전기 중 수탁자산(무형자산)의 변동내용은 다음과 같습니다.

(1) (재)강화군복지재단

(당기)

(단위 : 원)

구 분	기 초	취 득	처 분	상 각	기 말
소프트웨어	-	-	-	-	-
수탁자산 취득보조금	-	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-

(전기)

(단위 : 원)

구 분	기 초	취 득	처 분	상 각	기 말
소프트웨어	-	-	-	-	-
수탁자산 취득보조금	-	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-

(2) 강화군 행복센터

(당기)

					(단위 : 원)
구 분	기 초	취 득	처 분	상 각	기 말
소프트웨어	4,311,780	-	-	(1,437,260)	2,874,520
수탁자산 취득보조금	(4,311,780)	-	-	1,437,260	(2,874,520)
합 계	-	-	-	-	-

(전기)

					(단위 : 원)
구 분	기 초	취 득	처 분	상 각	기 말
소프트웨어	5,749,040	-	-	(1,437,260)	4,311,780
수탁자산 취득보조금	(5,749,040)	-	-	1,437,260	(4,311,780)
합 계	-	-	-	-	-

8. 미지급금

1) (재)강화군복지재단

당기 및 전기말 현재 미지급금은 각각 54,599,455원 및 196,493,669원으로서 미수수익(이자수입), 정산반환금 등으로 구성되어 있습니다.

2) 강화군행복센터

당기 및 전기말 현재 미지급금은 각각 110,754,388원 및 110,673,851원으로서 미수수익(이자수입), 정산반환금 등으로 구성되어 있습니다.

9. 퇴직급여충당부채

당기 말 현재 재단의 퇴직금지급규정에 의하여 1년 이상 근무한 전 임직원이 퇴직할 경우 지급하여야 할 퇴직금추계액 금 66,840,749원을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다. 한편, 재단의 당기말 현재 퇴직연금운용자산은 69,357,893원 입니다.

10.출연금

(1) 보고기간 종요일 현재 출연금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

투자내역	기초잔액	증가	감소	기말잔액
장기금융상품	900,00,000	-	-	900,00,000

(2) 보고기간 종료일 현재 출연금의 취득원가와 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	취득원가	공정가치
장기금융상품	900,000,000	900,000,000

11. 운영성과표

지방출자· 출연기관 결산기준에 따라 재단의 비용은 매출원가(사업비용)와 일반관리비용으로 구분하여 사업 관련 비용 등 목적사업과 직접적으로 대응되는 비용은 매출원가로 처리하고, 목적사업과 직접적으로 대응되지 않는 비용 등은 일반관리비용으로 처리하였습니다.

당기 매출원가의 예산과목별 분류는 아래와 같습니다.

1) (재)강화군복지재단

(단위 : 원)

구 분	2025년도(당기)	2024년도(전기)	비 고
매 출 원 가(사업비용)	151,334,090	176,429,680	
복지기관간네트워크구축	5,522,650	4,790,840	
강화군사회복지대상	7,094,500	7,280,000	
취약및소외계층초청행사	14,492,920	13,581,500	
원더풀복지봉사단	6,599,060	-	
우수사회복지기관시찰	-	4,603,720	
복지시설종사자워크샵	5,595,530	-	
복지시설종사자교육	12,286,490	8,923,670	
복지시설기능보강사업	49,846,600	64,469,280	
복지시설컨설팅지원사업	1,441,500	-	
모금나눔사업	-	15,868,070	
지역문화행사참가	1,988,220	1,247,500	
기부금사업	46,466,620	55,665,100	

2) 강화군행복센터

(단위 : 원)			
구 분	2025년도(당기)	2024년도(전기)	비 고
매 출 원 가(사업비용)	73,927,330	79,964,550	
인건비/보수	46,507,320	43,558,080	
퇴직급여	2,724,240	1,531,970	
연금부담금/사회보험부담금	4,801,750	4,119,970	
여비	175,000	160,000	
업무추진비	856,150	156,700	
일반운영비/사무관리비	10,057,480	8,902,660	
일반운영비/공공운영비	387,550	1,311,860	
민간사업지원금	-	5,223,310	
자산취득비	2,724,000	3,000,000	
감가상각비	-	2,000,000	
일반보전금	5,693,840	-	
일반운영비/공공운영비 (꿈터기능보강)	-	10,000,000	

12. 평가급 및 성과금

재단은 당해 연도 임직원들의 경영성과를 측정하여 다음 연도에 성과금을 지급하고 있습니다. 그러나 감사보고서일 현재 그 경영성과의 결과가 확정되지 않아 성과금의 추정이 어렵습니다.

13. 재무제표 확정일

재단과 센터의 재무제표는 2026년 2월 11일 이사회에서 확정될 예정입니다.

14. 이익잉여금처분계산서

당기및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 3 기	2025년 01월 01일 부터 2025년 12월 31일 까지	제 2 기	2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지
처분예정일	2026년 02월 11일	처분확정일	2025년 02월 11일

(재)강화군복지재단 (단위 : 원)

과 목	당 기			전 기		
	일반회계	특별회계	합 계	일반회계	특별회계	합 계
Ⅰ. 미처분이익잉여금	30,515,599	97,086,188	127,601,787	34,508,115	107,451,055	141,959,170
전기이월미처분이익잉여금	34,508,115	107,451,055	141,959,170	219,081,032	50,758,362	269,839,394
회계정책변경누적효과	-	-	-	(199,383,515)	-	(199,383,515)
당기운영이익(손실)	(3,992,516)	(10,364,867)	(14,287,383)	14,810,598	56,692,693	71,503,291
Ⅱ. 이익잉여금처분액	-	-	-	-	-	
Ⅲ. 차기이월미처분이익잉여금	30,515,599	97,086,188	127,601,787	34,508,115	107,451,055	141,959,170

15. 기타현금

재단의 특별회계인 강화군 행복센터는 강화군청으로부터 행복센터의 이용료 및 음료 판매사업을 위탁받아 수입금액에서 지출비용을 차감한 잔액을 익월 말에 강화군청에 반납하고 있으며, 당기중 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	이용료	음료판매	비고
24년 이월금	22,925,321	2,251,051	
총수입액	200,194,269	19,170,930	
총지출액	183,819,758	17,399,118	
잔액	16,374,511	1,771,812	
이자수입	15,040	1,681	

회계감사기본요구사항에 대한 설명

이 회계감사기본요구사항은 행정자치부의 회계감사기본요구사항을 기준하여 (재)강화군복지재단에 적용될 항목을 선별하여 작성하고 있습니다.

A. 회계관리

1) 지방공기업법령에서 규정한 회계처리방법과 다른 방법으로 회계처리한 경우 그 처리내용과 재무제표에 미치는 영향은 어떠한가? (기업회계와 예산회계와의 연결성)
- (재)강화군복지재단은 지방공기업회계규칙에서 규정한 방법으로 회계처리하고 있으며 그 이외의 회계처리방법은 사용하고 있지 않습니다.

2) 현재 비치・관리하고 있는 장표(전자기록 등에 의한 장표를 포함한다. 이하 같다)는 무엇이며, 장표 기장관리는 적정한가?
- (재)강화군복지재단은 예산편성, 수입예산결산, 지출예산결산, 기업회계결산관리는 전산시스템을 구축하여 지방공기업법에서 요구하는 장표를 전산으로 처리하고 있습니다.

3) 보유하고 있는 모든 은행구좌는 전액 재무제표에 계상되었는지?
- 보고기간 종료일 현재 현금과 예금은 전액 재무제표에 계상되고 있으며 이 예금은 잔액증명과 일치하고 있습니다.

4) 회계관리 전산화 운영은 정착되어 있으며, 관련업무에 대한 전산화 실태 및 향후 계획은 어떠한가?
- 회계관리의 전산화 운영은 정착되어 있습니다.

5) 자금일보를 매일 작성하고 있으며, 자금일보와 예금잔고증명은 일치하고 있는지?
- 보고기간 종료일 현재 자금일보와 예금잔고는 일치하고 있습니다.

6) 차기이월금 및 수입지출외현금과 재무상태표상 현금예금이 일치하고 있는지?
-보고기간 종료일 현재 (재)강화군복지재단은 일치하고 있습니다.

B. 예산관리

1) 수입예산은 조사결정, 지출예산은 채무확정에 의하여 집행되고 기장하고 있는가?
- 수입예산은 징수결정기준, 지출예산은 채무확정기준으로 집행되고 기장하고 있습니다.

2) 예산전용과 예비비 사용은 적법하게 집행되었는가?
- 당기의 예산전용액과 예비비 사용액은 없습니다.

3) 예산의 이월은 적법하게 이월되고 전기에서의 이월분은 적법하게 집행되었는가?
- 전기 및 당기 예산의 이월은 없습니다.

4) 예산액과 집행액의 차이 원인을 분석하고 있는가?
- 예산액과 집행액의 차이는 주로 집행잔액 등에 따른 것이며 발생된 불용금액은 사업별 정산반환금으로 회계처리하여 강화군청으로 반환하고 있습니다.

5) 예산의 과대집행은 없는가?
- 예산의 과대집행은 없습니다.

6) 임차보증금, 퇴직예치금, 대여금 등도 예산에 의하여 집행되고 있는가?
- 퇴직연금운용자산은 예산에 의하여 집행되고 있습니다.

7) 예산편성시 당기 예정재무상태표, 예정손익계산서 및 전기예정재무상태표, 예정손익계산서를 작성하고 있는가?
- 예산편성시 예정재무제표를 작성하고 있습니다.

C. 재무제표분석

1) 운영성과표를 전기사업년도와 비교하여 운영성과변동사항이 발생한 경우에는 그 변동원인을 계정과목별, 사항별로 비교분석하여 그 결과가 내부 경영관리의 양・불량에 기인하고 있는가? 또 다른 외부원인(요금, 물가 등)에 기인하고 있는가?

가. 강화군복지재단

(1) 운영성과표분석적 검토

(단위:원)

계정과목	당기	전기	증감액	증감율
매출액	719,936,930	729,918,484	(9,981,554)	(1.37%)
대행사업수익	690,401,000	648,759,000	41,642,000	6.42%
(정산반환금)	(34,915,081)	-	(34,915,081)	(100%)
기부금수익	46,466,620	55,665,100	(9,198,480)	(16.52%)
출연금이자수입	17,984,391	25,494,384	(7,509,993)	(29.46%)
매출원가	151,334,090	176,429,680	(25,095,590)	(14.22%)
사업비용	151,334,090	176,429,680	(25,095,590)	(14.22%)
매출총이익	568,602,840	553,488,804	15,114,036	2.73%
일반관리비용	573,266,042	539,145,323	34,120,719	6.33%
인건비/보수	334,839,870	290,321,070	44,518,800	15.33%
퇴직급여	38,316,979	57,367,698	(19,050,719)	(33.21%)
평가급	46,540,690	27,345,700	19,194,990	70.19%
일반운영비/복리후생비	58,193,370	49,136,870	9,056,500	18.43%
연금부담금	27,119,790	23,685,850	3,433,940	14.50%
여비	1,104,120	845,400	258,720	30.60%
업무추진비	12,000,000	11,995,450	4,550	0.04%
관서업무비	2,580,000	2,580,000	-	0.00%
일반운영비/사무관리비	29,667,170	55,324,780	(25,657,610)	(46.38%)
일반운영비/공공운영비	5,240,410	5,980,520	(740,110)	(12.38%)
회의비	849,770	960,000	(110,230)	(11.48%)
교육훈련비	1,420,000	-	1,420,000	100%
수선유지교체비	13,119,600	11,526,600	1,593,000	13.82%

(단위:원)

계정과목	당기	전기	증감액	증감율
기타협의체등부담금	1,500,000	1,500,000	-	0.00%
감가상각비	774,273	575,385	198,888	34.57%
사업이익(손실)	(4,663,202)	14,343,481	(19,006,683)	(132.51%)
사업외수익	670,686	467,117	203,569	43.58%
이자수익	1,304,852	1,070,905	233,947	21.85%
(정산반환금)	(634,166)	(603,788)	(30,378)	5.03%
기타영업외수익	162,798	209,197	(46,399)	(22.18%)
(정산반환금)	(162,798)	(209,197)	46,399	(22.18%)

(2) 주요변동사항분석

계정과목	증감율	주요증(감)요인
(정산반환금)	(100.00%)	2025년 대행사업비 잔액 발생
인건비/보수	15.33%	임금상승률 반영
퇴직급여	(33.21%)	임직원 퇴사로 퇴직금 감소
인건비/복리후생비	18.43%	급여성 복리후생비 증가
평가급	70.19%	24년 만기근로자 수 증가에 따른 평가급 증가
일반운영비/사무관리비	(46.38%)	물품 구입비 감소

나. 강화군 행복센터

(1) 운영성과표분석적 검토

(단위:원)

계정과목	당기	전기	증감액	증감율
매출액	1,540,794,186	1,522,169,199	18,624,987	1.22%
대행사업수익	1,649,653,000	1,632,350,000	17,303,000	1.06%
(정산반환금)	(110,162,182)	(110,180,801)	18,619	(0.02%)
사업수익	1,303,368	-	1,303,368	100%
매출원가	73,927,330	79,964,550	(6,037,220)	(7.55%)
사업비용	73,927,330	79,964,550	(6,037,220)	(7.55%)
매출총이익	1,466,866,856	1,442,204,649	24,662,207	1.71%
일반관리비용	1,477,231,723	1,385,511,956	91,719,767	6.62%
인건비/보수	610,794,700	586,247,930	24,546,770	4.19%
퇴직급여	37,495,060	45,637,750	(8,142,690)	(17.84%)
연금부담금	55,822,950	50,834,720	4,988,230	9.81%
여비	279,900	260,000	19,900	7.65%
업무추진비	10,200,000	10,199,170	830	0.01%
직무수행경비	2,300,000	12,525,800	(10,225,800)	(81.64%)
일반운영비/사무관리비	266,997,000	240,382,000	26,615,000	11.07%
일반운영비/공공운영비	171,823,348	181,310,729	(9,487,381)	(5.23%)
일반운영비/행사운영비	13,553,750	4,999,930	8,553,820	171.08%
일반운영비/맞춤형복지제도	3,250,000	3,125,000	125,000	4.00%
시설비	12,904,000	-	12,904,000	100%
감가상각비	20,315,015	12,374,727	7,940,288	64.17%
일반보전금	264,496,000	237,614,200	26,881,800	11.31%
일반운영비/행사운영비	7,000,000	-	7,000,000	100%
사업이익(손실)	(10,364,867)	56,692,693	(67,057,560)	(118.28%)
사업외수익	-	-	-	-
이자수익	592,206	493,050	99,156	20.11%
(정산반환금)	(592,206)	(493,050)	(99,156)	20.11%

(2) 주요변동사항분석

계정과목	증감율	주요증(감)요인)
인건비/보수	4.19%	임금상승률 반영
퇴직급여	(17.84%)	24년도에는 정규직+기간제근로자 퇴직급여를 지급하였으나 25년부터 기간제근로자는 단기로 계약하여 정규직만 퇴직급여 지급
직무수행경비	(81.64%)	센터장, 사무국장 단가 감액
일반운영비/사무관리비	11.07%	운영수당 등 증액
일반운영비/공공운영비	(5.23%)	군으로부터 보험료 지원받아 항목 삭제 및 시설장비유지비 등 감소
일반운영비/행사운영비	171.08%	프로그램 개강식 및 종강식, 키즈카페 행사 예산 증액(신규)
시설비	100.00%	센터 방수공사 예산 증액(신규)
일반보전금	11.31%	강사료 상승률 반영
일반운영비/행사운영비	100%	키즈카페 놀이프로그램 예산 증액(신규)

2) 전기재무상태표와 당기재무상태표를 비교분석 할 때 전년도에 비하여 현저한 변화를 가져온부분이 있는가? 만일 변화가 있다면 그 원인과 그것이 재무구조에 미친 영향은 어떤지?

가. 강화군복지재단

(1) 재무상태표 분석적 검토

(단위:원)

계정과목	당기	전기	증감액	증감율
현금및현금성자산	35,712,045	219,716,369	(184,004,324)	(83.75%)
선급보험료	216,850	193,830	23,020	11.88%
미수수익	41,324,952	23,340,561	17,984,391	77.05%
장기금융상품	900,000,000	900,000,000	-	0.00%
퇴직연금운용자산	2,517,144	-	2,517,144	100%
차량운반구	1,000	1,000	-	0.00%
감가상각누계액	-	-	-	-
공기구비품	6,858,100	5,531,740	1,326,360	23.98%
감가상각누계액	(1,555,037)	(780,764)	(774,273)	99.17%
공기구비품	35,526,900	35,526,900	-	0.00%
감가상각누계액	(16,346,031)	(10,897,354)	(5,448,677)	50.00%
수탁자산취득보조금	(19,180,869)	(24,629,546)	5,448,677	(22.12%)
미지급금	54,559,455	196,493,669	(141,934,214)	(72.23%)
퇴직급여충당부채	66,840,749	47,371,180	19,469,569	41.10%
퇴직연금운용자산	(66,840,749)	(30,370,228)	(36,470,521)	120.09%
출연금	900,000,000	900,000,000	-	-
미처분이익잉여금	30,515,599	34,508,115	(3,992,516)	(11.57%)

(2) 주요변동사항분석

계정과목	증감율	주요증(감)요인
현금및현금성자산	(83.75%)	전기대비 당기말 정산반환금 감소로 인한 보통예금 감소임
미수수익	77.05%	이자기간 증가에 따른 미수수익 증가
미지급금	(72.23%)	2025 대행사업비 정산반환금 감소에 따른 미지급금 감소
퇴직급여충당부채	41.10%	임금상승, 근무연수 증가에 따른 퇴직금 추계액 증가
퇴직연금운용자산	120.09%	퇴직금 추계액 증가에 따른 퇴직연금운용자산 적립액 증가

나. 강화군 행복센터

(1) 재무상태표 분석적 검토

계정과목	당기	전기	증감액	증감율
현금및현금성자산	112,057,756	110,673,851	1,383,905	1.25%
선급보험료	304,270	857,490	(553,220)	(64.52%)
차량운반구	26,129,380	26,129,380	-	0.00%
감가상각누계액	(9,145,283)	(3,919,407)	(5,225,876)	133.33%
공기구비품	108,662,550	99,462,550	9,200,000	9.25%
감가상각누계액	(30,168,097)	(15,078,958)	(15,089,139)	100.07%
공기구비품	754,401,904	754,401,904	-	0.00%
감가상각누계액	(300,183,692)	(198,759,730)	(101,423,962)	51.03%
수탁자산취득보조금	(454,218,212)	(555,642,174)	101,423,962	(18.25%)
소프트웨어	2,874,520	4,311,780	(1,437,260)	(33.33%)
수탁자산취득보조금	(2,874,520)	(4,311,780)	1,437,260	(33.33%)
미지급금	110,754,388	110,673,851	80,537	0.07%
미처분이익잉여금	97,086,188	107,451,055	(10,364,867)	(9.65%)

(2) 주요변동사항분석

계정과목	증감율	주요증(감)요인
공기구비품	9.25%	당기 공기구비품 취득
감가상각누계액	100.07%	당기 공기구비품 감가상각비 계상
미처분이익잉여금	(9.65%)	감가상각비 증가로 인한 당기순이익 감소

3) 매출원가를 전기사업년도와 비교하여 변동사항이 발생한 경우에는 그 변동원인을 계정과목별, 사항별로 비교분석하여 그 결과가 내부 경영관리의 양・불량에 기인하고 있는가? 또 다른 외부원인(요금,물가 등)에 기인하고 있는가?

가. 강화군복지재단

(1) 매출원가 분석적 검토

(단위 : 원)

계정과목	당기	전기	증감액	증감율
목적사업	151,334,090	176,429,680	(25,095,590)	(14.22%)
복지기관간네트워크구축	5,522,650	4,790,840	731,810	15.28%
강화군사회복지대상	7,094,500	7,280,000	(185,500)	(2.55%)
취약및소외계층초청행사	14,492,920	13,581,500	911,420	6.71%
우수사회복지기관시찰	-	4,603,720	(4,603,720)	(100%)
원더풀복지봉사단	6,599,060	-	6,599,060	100%
복지시설종사자워크샵	5,595,530	-	5,595,530	100%
복지시설종사자교육	12,286,490	8,923,670	3,362,820	37.68%
복지시설기능보강사업	49,846,600	64,469,280	(14,622,680)	(22.68%)
복지시설컨설팅지원사업	1,441,500	-	1,441,500	100%
모금나눔사업	-	15,868,070	(15,868,070)	(100%)
지역문화행사참가	1,988,220	1,247,500	740,720	59.38%
기부금사업	46,466,620	55,665,100	(9,198,480)	(16.52%)

(2) 주요변동사항분석

계정과목	증감율	주요증(감)요인
복지기관간네트워크구축	15.28%	회의비 단가 상승
강화군사회복지대상	(2.55%)	유공자 상패를 작년대비 낮은 단가로 제작
취약및소외계층초청행사	6.71%	행사운영비 증가
우수사회복지기관시찰	(100%)	사업미편성
원더풀복지봉사단	100%	신규사업편성
복지시설종사자워크샵	100%	신규사업편성
복지시설종사자교육	37.68%	교육횟수 증가(8회→12회)에 따른 사업비 증액
복지시설기능보강사업	(22.68%)	대상시설 7개소→5개소로 사업축소
복지시설컨설팅지원사업	100%	신규사업편성
모금나눔사업	(100%)	사업미편성
지역문화행사참가	59.38%	지역문화행사참가 사업 확대
기부금사업	(16.52%)	취약계층위주로 기부금사업 진행(사회복지시설 제외)

나. 강화군행복센터

(1) 매출원가 분석적 검토

(단위 : 원)

계정과목	당기	전기	증감액	증감율
목적사업	73,927,330	79,964,550	(6,037,220)	(7.55%)
인건비/보수	46,507,320	43,558,080	2,949,240	6.77%
퇴직급여	2,724,240	1,531,970	1,192,270	77.83%
연금부담금/사회보험부담금	4,801,750	4,119,970	681,780	16.55%
여비	175,000	160,000	15,000	9.38%
업무추진비/기관운영비	856,150	156,700	699,450	446.36%
일반운영비/사무관리비	10,057,480	8,902,660	1,154,820	12.97%
일반운영비/공공운영비	387,550	1,311,860	(924,310)	(70.46%)
민간사업지원금	-	5,223,310	(5,223,310)	(100.00%)
감가상각비	2,724,000	2,000,000	724,000	36.20%
일반보전금	5,693,840	-	5,693,840	100%
일반운영비/사무관리비	-	3,000,000	(3,000,000)	(100.00%)
일반운영비/공공운영비	-	10,000,000	(10,000,000)	(100.00%)

(2) 주요변동사항분석

계정과목	증감율	주요증(감)요인
인건비/보수	6.77%	임금상승률 반영
퇴직급여	77.83%	24년 중도입사 및 임금상승률 반영
연금부담금/사회보험부담금	16.55%	임금상승률 반영
업무추진비/기관운영비	446.36%	24년 중도입사로 하반기부터 기관운영비 사용
일반운영비/사무관리비	12.97%	청소용품비, 홍보비 등 증액
일반운영비/공공운영비	(70.46%)	시설장비유지비 감액
민간사업지원금	(100.00%)	예산 목적에 맞게 항목변경(민간사업지원금→일반보전금)
감가상각비	36.20%	자산증가에 따른 감가상각비 증가
일반보전금	100%	예산 목적에 맞게 항목변경(민간사업지원금→일반보전금)
일반운영비/사무관리비	(100.00%)	사업미편성
일반운영비/공공운영비	(100.00%)	사업미편성

4) 재무제표의 계정과목별 계상액은 과목별 예산집행액과 동액이어야 하는데 그렇지 않은 경우 그 원인은 무엇인가?
- 채무부담으로 집행한 사업비의 자산 및 부채계정 계상 여부 확인 예산집행액과 재무제표계정의 차이는 발생주의 항목의 거래가 발생하였기 때문입니다.

D. 자금 및 미수금관리

1) 유휴자금은 어떠한 방법으로 관리되고 있으며 효율적 관리가 되고 있는가?
- (재)강화군복지재단의 유휴자금은 출연금으로 구성되어 있으며, 이 유휴자금은 보통예금보다 이율이 높은 정기예금으로 관리하고 있습니다.

2) 수입지출외현금은 적정하게 관리되고 있으며 회계처리 방법은?
- 수입지출외현금은 예수금 계정을 통하여 적정하게 관리되고 있습니다.

3) 미수금의 발생년도별 금액 및 관리상황, 과거 3년간의 회수실적을 기초로 하여 회수가 확실시되는 부분과 의문시되는 부분을 구분관리하고 있는지?
- 당기에 발생한 미수금은 없습니다.

4) 3개월 이상 체납된 미수금은 얼마이며 회수대책은 적정하게 수립되어 있는가?
- 체납된 미수금은 없습니다.

5) 자금수급계획은 적정하게 수립, 운영(수시조정)하고 있는가?
- 자금수급계획은 추경 등을 통하여 적정하게 수립하고 운영하고 있습니다.

E. 유형(고정) 자산 관리

1) 취득설비자산의 취득원가는 적정히 평가되어 계상되고 있는가?
- 설비자산의 취득원가는 자산을 사용하기 위하여 지출한 총액을 계상하고 있습니다
.

2) 사업에 필요한 자산을 국고 및 타 회계로부터 관리전환 받았을 경우 당해 계정에 계상하였는가?
- 당기에 관리전환 받은 자산은 없습니다.

3) 유형자산처분손익은 적정처리(영업외손익)되고 있는가? (특히, 노후관개량에 따라 회계처리의 적정여부 확인 및 정리)
- 당기에 발생한 유형자산처분손익은 없습니다.

4) 감가상각은 계속성 있게 소정방식에 따라 계산되고 있는가?
- (재)강화군복지재단 유형자산의 감가상각방법은 정액법으로써 계속성의 원칙에 따라 감가상각방법을 적용하고 있습니다.

5) 유형(고정)자산관리대장은 자산별로 비치하고 있으며, 이에 의하여 관리되고 유형(고정)자산 처분, 망실, 훼손 등 변동사항을 정리하고 있는가?
- 유형(고정)자산대장을 각 계정별, 사업부문별로 기록 유지하고 있으며 유형(고정)자산의 처분, 망실, 훼손 등 변동사항을 확인하고 있습니다.

F. 채무 관리

1) 비유동부채로 구분되어 있는 지방채, 재정자금, 차입금 및 외국차관 등 장기차입금의 유동성대체는 적정하게 이루어 졌는가? 또한, 자체사업수익으로 상환이 가능한가?
- 해당사항이 없습니다.

2) 재정자금 등 차입이 지연된 사례는 없는가?
- 해당사항이 없습니다.

3) 공(사)채 등 발행과 상환은 적정 처리되고 있는가?
- 해당사항이 없습니다.

4) 차입금 등 부채 상환 지연으로 연체이자를 부담한 사례는 없는가?
- 해당사항이 없습니다.

5) 미지급 반환금은 적정하게 계상되었으며 상환할 재원은 확충되었는가?
- 보고기간 종료일 현재 재무상태표상에 계상하고 있는 미지급금은 정산반환금의 미지급금 등으로 적정하게 계상되어 있으며 상환할 재원은 확충되어 있습니다.

6) 전기미지급 반환금은 당기에 전액이 상환되었으며 전기분잔액이 있는 경우 상환되지 않은 이유는?
- 전기미지급 반환금은 없습니다.

7) 외상매입금, 미지급금 등 부채는 전액 망라되어 있으며 채무확정액은 적정한지?
- 미지급금 등 부채는 부외부채 없이 전액 계상되어 있으며, 채무확정액은 적정합니다.

G. 기타회계 관리

1) 이익잉여금의 처분은 지방공기업법령 및 사업설치조례에 의하여 처분하고 있는가?
- 재단은 지방공기업법령 및 사업설치조례에 의하여 처분하고 있습니다.

2) 지방공기업 경영상 개선을 요하는 사항과 그 대책방안은?
- 당해년도에 지방공기업 경영상 개선을 요하는 사항은 없습니다.

H. 통합경영공시운영

1) 통합경영공시는 [출자출연기관 통합경영공시 매뉴얼]에 따라 적정하게 이루어지고 있는가?

- 공시담당자 지정・공시 여부, 공시자료의 적정성에 대해 단계별(담당자, 감독자, 확인자) 검토 및 문서화 여부, 기타 공시자료의 부실공시 여부 등

- (재)강화군복지재단은 [출자출연기관 통합경영공시 매뉴얼] 에 따라 공시담당자를 지정하여 공시하고 단계별 검토하고 있으며, 공시자료의 부실공시는 없습니다.

구 분	소 속	직 책	성 명
작성자	운영총괄팀	대 리	이 서윤
총괄자	운영총괄팀	팀 장	민 병석
감독자	운영총괄팀	사무국장	이 순규

구 분		내 용	공시여부
경영정보열람	일반현황	기관소개,연혁,주요기능등	적정공시
	인사및조직현황	인원현황,임원현황,신규채용현황	
	인건비현황	임원연봉,직원평균인건비, 기관장업무추진비	
	사업성과 및 재무현황	요약경영정보,예산(수입· 지출)· 자금현황,경영성과,재무현황,주요 경영분석지표,자본금 및 주주현황	
	타법인출자현황	출자금,지분율,목적등	
	외부감사인의 감사의견	감사인명,감사의견,감사보고서등	
	외부기관감사결과	국회· 감사원· 지방의회등 시정· 개선요구사항	
	기타경영공시자료	이사회의사록(요약),내부감사결과, 기관설치운영조례,기관정관 등	
경영평가· 혁신	경영평가결과	경영평가결과	적정공시
	경영혁신과제추진실적	경영혁신과제 추진실적	
	CEO 경영개선	CEO경영성과 계약 및 이행실적	
	경영혁신사례	경영혁신사례	