

# 40 대 한인회 2020 년 재정 감사보고서

작성자 (Preparer): 이길신 (Gil Lee)

날짜 (Date): 4/22/2021

감사 기간 (Audit Period): 3 월 1 일 2020 년 - 1 월 7 일 2021 년

## 받은 감사 자료/정보 (Received Finance Info/file)

1. 장우석 40 대 한인회장, 1/27/2021 (From Wooseok Chang, 40th KASOM President, 1/27/2021)

a. 은행 계좌 5656 내역서 Chang & Associates PC Korean Society of Boston MA (IOLTA CHECKING). 5656 Bank Statements 3 월 2020 년 - 11 월 2020 년. 3/9/2019 년 40 대 한인회 임기 시작 비영리 단체 설립 전 장우석 회장이 계좌 만듦 (As the 40th KASOM term started on 3/9/2019 prior to establishing not-for-profit charity corporation, President Chang opened an account)

b. 은행 계좌 6291 내역서 Korean American Society of MA Inc (Business Checking). 6291 Bank Statements 3 월 2020 년 - 12 월 2020 년. 1 월 2021 년 은행 거래 내용 (Transaction list). 매사추세츠 한인회 비영리단체 설립 (12/16/2019) 후 매사추세츠 한인회 EIN 으로 한인회 계좌 만듦. (Opened KASOM account with KASOM EIN once the KASOM was established as not-for-profit charity corporation)

c. 3 월 - 12 월 지출 종류, 수입 종류 (List of Income and Expense Categories)

d. 장우석 40 대 한인회장이 이메일에 영어로 쓴 내용 (Content of email by Wooseok Chang)

1. "To have independency, I have established legal foundation for KASOM not only from IRS/DOR but also from others especially for alleged debts owed by previous KASOM admin." (독립성과 41 대가 40 대 재정으로 자유함을 위하여, 법적 재단을 매사추세츠 한인회에 대한 (위하여) 만들었음.)

2. "No additional info and Gil Lee's request" (그 이상 이길신이 요구한 자료 없음)

3. "Our spending is, as approved by the BOD, not to save the money from the fund raised but spend all of it or donate to supporting organizations during the same term. The principle behind this was because KASOM is not a for-profit organization, we don't save the money." (지출은, 이사회에서 승인한대로, 모금 한 기금에서 돈을 저축하지 않고 전부 사용 아니면 같은 기간 동안 지원 단체에 기부함. 그 원칙은 KASOM 은 비영리단체이기때문에 우리는 돈을 저축 하지 않음.)

4. "The goal is to zero out." (목표는 제로 아웃입니다.)

2. 원경아 40 대 한인회 재무, 4/9/2021 (From Kyung A Won, 4/9/2021)

a. 장인숙 41 대 이사장이 부탁하여 윤나씨 사무실에서 3/24/2021 원경아 재무 1 차 점검 ((영수증 & Bank Statement) Sign: Won) 폴더 가지고옴 (Board Chair Chang requested and picked up a Kyung A Won's folder)

1. 폴더안 내용 (Folder Content) - 입금 영수증, 은행 계좌 5656 3 월 부터 11 월 은행 내역서, 은행 계좌 6291 3 월 부터 12 월 은행 내역서, 1 월 2021 년 입금, 지출 영수증, 입금한 체크, 무효한 수표, 2 월 3 일 다른 8455 계좌 입금 영수증, 매사추세츠 한인회에서 12 월 2020 년에 발행한 보증 수표, 손으로 쓴 재무 노트 (5656 March to November 2020 Bank Statements, 6291 March to December 2020 bank statements, deposit receipts and receipts/invoices to include Jan - Feb 2021, voided checks, 2/3/2021 deposit receipt for 8455, some checks, hand written Treasurer's note)

3. 현주 리온 40 대 한인회 감사, 4/13/2021 (From Hyon Leon, 4/13/2021)

윤나씨에게 4/12/2021 에 받은 5 개 첨부 파일 (Hanna Yoon sent email with 5 attachments)

March20-Dec20 Leon\_Audit\_Review\_20210317 (1).xls 현주 리온 감사가 보낸 자료

P&L and Bank Balance.pdf 손익과 은행 잔고 요약

P&L and Bank Balance\_Spread Sheet Mar to Dec 20.pdf 손익과 은행 잔고 요약 (달 별)

Profit and Loss and BB for Audit\_April\_12 2021.xls 손익과 은행 잔고 요약 (달 별)

2021\_04\_12 verificationfor donation to other orgs - Boston OKTA.pdf

## 감사 과정 (Audit Process)

1. 재무에게 받은 원경아 재무 1 차 전검 (영수증 & Bank Statement) Sign: Won 폴더안에 있는 정보 토대로 이길신 감사가 항목별 세부 내역서 작성 요약 했음 (Detailed itemized records generated by Gil Lee based on contents in the folder)
2. 윤나씨가 보낸 P&L 참고 않음. 요약만 있고 세부 내용 없음. (Didn't use P&L sent by Yoon Na. Only had summary with no details to support the summary)
3. 더 자세한 내용을 회장과 재무에 요청 했으나 요청한 내용을 받지못함 (Requested additional information to the President and Kyung A Won but didn't get the information)
4. 현주 리온 감사가 윤나씨에게 차후 받은 내용 참고 (Response sent by Hanna Yoon to Leon Hyon used as a reference)

## 감사 결과 (Audit Findings)

1. 추가 정보 및 설명이 필요한 항목들이있어 2020 년 한인회 재정을 완전히 검증 할 수 없음. 은행 계좌 5656 (Chang & Associates PC Korean Society of Boston MA (IOLTA CHECKING)과 6291 (Korean American Society of MA Inc (Business Checking))는 제로아웃 확인됨. 추가 정보가 필요한 항목들외에 항목들은 확인 했음. (2020 KASOM financials cannot be fully validated because there are items that require additional information and/or explanations. Verified that the accounts 5656 and 6291 were zeroed out. Verified items other than those needing additional information and/or explanation)
  - "2. 회칙에 명시된 재무 의무 준수하지 않고 표준 회계 관행을 따르지 않음 (Didn't adhere to the Treasure responsibilities defined in the by-law and did not follow the standard accounting practice)
    - 회칙 제 5 장 제 18 조 4) 재무부: 본 회의 재정사무 일체를 맡고 회장의 지휘에 따라 금전출납의 업무를 담당한다. (By-law para 18.4) Treasurer is responsible for all finance operations and under the direction of the President performs fund distribution tasks"
    - a. 재무 - 입금 영수증과 지출 영수증과 은행 내역서와 비교 확인 - 손으로 확인 인증 (Treasurer compared receipts to bank statements - hand written "ok" to each bank statement check copy)
    - b. 재무 - 재정 항목별 개별 거래 세부 내역 재무부 기록 작성 않음. (Treasurer did not generate a detailed finance records containing individual transaction details for each transaction item.) 상세한 재무부 장부없이 재정 감사 불가능함. **감사가 은행 명세서와 영수증들과 손으로 쓴 메모들 토대로 재무부 기록 작성 감사함.** (It is impossible to conduct a finance audit without the detailed finance records. The auditor created the detailed finance records based on bank statements, receipts and hand written notes and conducted audit.)
    - c. **다른 감사 자료와 요청한 물음에 재무가 아닌 윤나씨가 제출과 답함.** (When additional information, instead of the Treasurer, Hanna Yoon provided and answered follow-up questions)
    - d. 입금된 체크 복사 많이없음, 언제 어느 계좌에서 누구에게 발행했나 확인 안됨. 입금 영수증에 누구 금액과 목적으로 입금됐나 메모됨 (체크 캡처한 체크들은 있음) (Copy of the deposited checks not found. Difficult to ascertain who sent the check for what purpose. On the deposit receipts, amount and purpose were hand noted (check capture deposited checks were available))
    - "e. 은행계좌에 서명자는 (Signer) 단 한명...장우석 (Only one signer for the account)
      1. 회칙 제 9 장 41 조에는 ""사무국 구좌의 출납은 회장, 사무총장, 재무의 연명으로 한다."" (The by-law article 9, section 41 states that the administration account will be in the name of the President, Secretary and Treasurer)
      2. **발행한 체크들 모두 Wooseok Chang is sign 함** (All issued checks were signed by Wooseok Chang.)
      3. 장우석 40 대 회장은 한인회 계좌에서 체크를 22 번이나 Wooseok Chang 에게 발행 (The 40th KASOM President Chang issued checks to himself for 22 times)

발생할수있는 (예) 한인회 계좌에서 Wooseok Chang 에게 3 개의 체크를 두번 발행 (하나는 사본 영수증에 의해 하나는 나중에 찾은 원본 영수증에 의해서 체크 발행). 한번 더낸 3 개의 금액은 입금 으로 해결함. (Example of potential problem with one signer issuing checks to himself: From the KASOM account 3 checks were issued twice (one set based on duplicate copy of receipts and the other when the original receipts were found). The overdrawn amount by the checks were covered by the deposits made in the same amounts.)"
- f. KASOM 은행 계좌 6291 은 12 월 31 일 2020 년 부로 클로스 아웃 안됨. Sung Kang 에게 12/27/2020 \$23.89 지불 (체크 메모: Stationary Certificate.)이 12/31/2020 에 클리어 함으로서 \$23.89 적자 잔액. (Account 6291 was not closed out as of 12/31/2020. A Check made to Sung Kang for \$23.92 cleared on 12/31/2020 which overdrew the account by \$23.89. (Check memo: Stationary Certificate. No invoice.))

g. 계좌를 제로 한다는 이유로 2 개의 선불 지출 (\$1,500 - 2020 년 세금 보고비), \$482.70 - 40 대 임원 모임 (1 월 31 일 2021 년). (To zero out the account, withdrew 2 prepayments (\$1,500 - 2020 Tax, \$482.70 - 40th Officers gathering (1/31/2021))

3. 현금 예금 확인할 수 없음. (Can't ascertain cash deposits)

4. 추가 정보 및 설명이 필요한 항목

a. 3/20/2020 에 온라인 송금으로 계좌 5656 에서 계좌 8455 로 이동된 \$3,000 의 청구서 없음. (No invoice for the online bank transfer of \$3,000 from account 5656 to account 8455.) (OB Xfer to Business C XXXXXX8455 on 3/19 AT 17:54 CONF# 4002573282019 Crown Hot)

b. 장우석 40 대 한인회장이 3 월 17 일 2021 년 이메일에 쓴 한인회를 위해 만든 법적 재단에 대한 정보와 설명. 법적 재단 명칭, 목적, 계좌? (More info and explanation on the "legal foundation for KASOM" the former President said he setup in his email on 3/17/2021. Name of the foundation, purpose/objective, account)

c. 1/4/2021 에 Sung Kang 에게 받은 \$509.59 목적 내역 청구서 없음 (The purpose and detail, invoice, for \$509.59 from Sung Kang deposited on 1/4/2021 missing)

"d. 은행 계좌 xxxxxx8455 에 대한 설명 필요. (Need explanation on Acct 8455)

1. 3/20/2020 에 OB Xfer to Business C XXXXXX8455 on 3/19 AT 17:54 CONF# 4002573282019 Crown Hot

2. 2/3/2021 - 6291 에서 인출된 \$482.70 은행 계좌 xxxxxx8455 에 입금됨. 입금 영수증 확인 (2/3/2021. \$482.70 withdrawal from 6291 was deposited to account xxxxxx8455. Verified by deposit receipt.)"

e. 12/31/2020 선불로 인출하여 2020 년 세금 보고 위해 만든 송금환 체크들 행방 불분명. 청구서 없음. (The two money order checks, made based on withdrawal from 6291 as prepayments for 2020 tax, whereabouts unclear. No invoice.) 제로 아웃 해야 한다는 이유로 \$1,500 2020 년 세금 보고 선불 인출 2 개의 송금환 체크 030986, 030987 만듦. 재무 메모: "렉스 이얼북 Year Book 가지고 있음. 변호사님 확인 현금 홀드."

f. 선관위에서 관리해야 할 공탁금이 40 대 계좌에 입금 40 대에서 관리한 이유. (Reason for managing fund (candidate deposit) the Election Committee suppose manage and depositing the fund into the 40th account)

g. 홍삼, 기프트카드 배포 명단 없음. (No Red Ginseng and Gift Cards distribution lists)

h. OKTA 에서 \$2,000 을 40 대 한인회에게 어떻게 주었으며 목적 내역 영수증 없음. (No info on how OKTA gave \$2,000 to KASOM or how used or receipts.) 윤나씨가 리온 현주 감사가 옥타에 \$1,000 기부한 이유 설명 요청에 옥타에서 \$2,000 후원금을 받았다고 함. (In response to Leon Hyon's request for information on the reason for donating \$1,000 to OKTA, Yoon Na explained that KASOM "received \$2,000" as donation from OKTA.)

"i. 입금 영수증 못찾음. (No Deposit Receipt)

5656 9/8/2021 \$10, \$20, \$20

6291 6/23/2020 \$20; 7/20/2020 \$500; 8/6/2020 \$20, \$300"

"j. 지출 목적과 또는 내용 못찾음 (Can't find expense purpose and/or details)

10/26/2020 \$2,250 paid for red ginseng - Event Category?

11/13/2020 \$50.77 (\$34.30 at Dunkin and \$16.47 at BJs) - Event Category and detail"

## 감사 권장 (Auditor Recommendations)

1. 재무가 회칙 대로 재무 의무 시행 할 수 있게 자세한 재무 의무 설명 (작성하고 제출해야 할 정보, 문서) (Explain the Treasurer's role and responsibility per by-law (what to generate and provide))

2. 은행 계좌 출납은 재무업무. 회장과 재무 공동 서명권. 자신에게 자신이 체크 발행 못함 (KASOM account should have two signators: President and Treasurer. A person can't write a check for him/herself)

3. 한인회를 위해서나 한인회 이름으로 계좌, 법적 재단 설립은 이사회의 승인이 필요하게 회칙 개정 요구 (Request by-law modification to ensure any establishment of legal foundation, accounts be approved by the board)

4. 후보 공탁금은 선관위에서만 관리하며 현 회장단은 선관위 업무에 개입, 조언도 할 수 없게 회칙 개정 요구 (Request by-law modification to ensure that the only Election Committee manages candidate deposits and the current management team can not influence, involve in operation or advise.)