2020년도 제5차 이사회 회의록

1. **소집 통지일 :** 2020. 09. 17 (목)

2. **개 최 일 시 :** 2020. 09. 24 (목) 14 : 00

3. **개 최 장 소 :** 다비다의집 5층 대표이사실

4. **총 임 원 수 :** 이사 8명

5. **참석 임원수 :** 이사 6명
윤 대표이사, 박 이사, 윤 이사, 임 이사, 오 이사,
고 이사

6. **의 안 :**
1. 법인 및 산하시설 세입·세출 추경예산 심의
2. 수협은행 대환 및 대출금 차입에 관한 심의

의사경과 요령 및 의안의 결의 결과

의장 윤 : 어느덧 선선한 바람이 부는 가을에 접어들었습니다. 아침 저녁으로 제법 쌀쌀한 날씨에 이사님들의 건강은 어떠신지요?
바쁘신 가운데서도 이렇게 참석해 주심에 감사드리며, 법인 정관 제23조의 규정에 따라 정족수에 달하는 이사들이 출석하였으므로 2020년도 제5차 이사회를 시작하겠습니다.

(제1호 의안) '법인 및 산하시설 세입·세출 추경예산 심의' 안건을 상정합니다.

법인사무국 제4차 추경, 다비다의집 제2차 추경, 천성보호작업장 제3차 추경

예산안을 일괄 상정합니다.
법인 사무국 과장 및 산하시설 사무국장은 2020년도 법인 및 산하시설 세입·세출 추경예산안에 대해 보고해 주시기를 바랍니다.
(법인사무국 과장 윤 을 비롯하여 산하시설 사무국장이 단상에 나와 미리 배포해 드린 2020년도 법인 및 산하시설 세입·세출 추경예산안을 참고하여 안건에 대한 설명을 드리다.)

법인사무국의 2020년도 제4차 세입·세출 추경 예산안은 기정예산대비 53,365천원 증액한 1,279,526천원으로, 세입 중 잡수입이 53,365천원 증액하였고, 세출이 사무비 15,000천원 증액, 재산조성비 10,000천원 증액, 전출금 67,450천원 증액, 예비비 39,085천원 감액하여 세입·세출 예산 합계 금액이 각각 1,279,526천원으로 편성하였습니다.

다비다의집 2020년도 제2차 세입·세출 추경 예산안은 기정예산대비 43,000천원 증액한 4,083,058천원으로 세입 중 전입금 43,000천원 증액하였고, 세출 중 재산조성비 43,000천원 증액하여 세입·세출예산 합계금액이 각각 4,083,058천원으로 편성하였습니다.

천성보호작업장 2020년도 제3차 세입·세출 추경 예산안은 기정예산대비 22,920천원 증액한 869,065천원으로 세입 중 후원금 수입 1,530천원 감액, 전입금 24,450천원 증액하였고, 세출 중 사무비 600천원 감액, 재산조성비 23,450천원 증액, 사업비 70천원 증액하여 세입·세출 예산 합계 금액이 각각 869,065천원으로 편성하였습니다.

(이사 일동 예산서를 참고하여 내용을 충분히 협의하다)
의장 윤 : 보고받으신 2020년도 법인 및 산하시설 세입·세출 추경예산에 대해서 이사님들의 의견은 어떠하신지요.

이사 오 : 법인 및 각 산하시설의 추가경정 예산안을 살펴본 결과, 적정하게 편성되었기에 원안대로 처리하는데 동의합니다. 남은 2020년도에 계획하신 사업들이 성공적으로 잘 수행될 수 있도록 최선을 다해 주시길 바랍니다.

이사 윤 : 오 이사 의견에 재청합니다.

의장 윤　　: 다른 의견이 없으므로 원안대로 의결코자 하는데 이의 없으십니까? (참석이사 이의 없다 답함.) 이의가 없으므로 **(제1호 의안) '2020년도 법인 및 산하시설 세입·세출 추경예산 심의'** 안건은 참석이사 전원의 찬성으로 가결되었음을 선포하며, 이어서 **(제2호 의안) '수협은행 대환 및 대출금 차입에 관한 심의'** 안건을 상정합니다. 대출금 대환은행을 수협은행으로 변경코자 하며, 신탄진 한일병원을 담보로1,200,000천원의 대출금 차입에 대하여 이사님들의 승인을 요청합니다.

한일병원 노　　실장은 수협은행 대환에 관한 건 심의 사유에 대해 보고해 주시기를 바랍니다.

한일병원 실장 노　　: 나누어 드린 한일병원 대출금 대환에 관한 자료를 참고해 주시기를 바랍니다.

지난 제4차 이사회에서 대출금 금리 인하 등의 이유로 전북은행으로의 대출금 대환을 승인 받았으나, 현재 시중의 자금이 낮은 금리로 인하여 유동성이 증가되고 있으며, 이것이 대출거래의 확대로 이어져 은행의 업무처리가 이전에 비하여 현저히 더뎌지고, 요청하는 자료의 양 또한 지속적으로 늘어나고 있습니다. 하지만 병원은 신속하게 자금을 지원받아 적기에 자금을 집행하여 경색된 흐름을 해소할 필요가 있기에 기존 검토해오던 전북은행에서 보다 낮은 대출금리를 제시해왔으며 적극적이고 신속한 대출승인 처리가 가능한 수협은행으로 변경하고자 이사회에 상정하게 되었습니다.

의장 윤　　: 네 노　　실장의 설명과 같이 수협은행으로 대출금을 대환하였을 경우 전북은행에서 검토되던 이율 3.09%~3.26%보다 저렴한 3.07%~3.24%의 이율로 더 낮은 금리를 제시하였기에 비용을 절감할 수 있어 법인과 한일병원에 모두 도움이 됩니다. 차입조건은 기존 전북은행으로 진행 하려던 조건과 마찬가지로 사회복지법인 천성원을 채무자로 하여, 차입목적 및 용도는 병원 운영자금

으로, 차입은행은 수협은행이고, 대출과목은 공공운전일반대출이고, 취급기한은 본 채무 상환 시 까지 입니다.
본 안건에 대해서 이사님들의 의견을 말씀해 주십시오.

이사 고 : 대환에 대한 설명을 잘 들었습니다. 대출금 추가 차입에 관한 건은 지난 제4차 이사회에서 설명한 것과 동일한 절차에 따라 이루어지는지요?

한일병원 실장 노 : 네, 그렇습니다. 수협은행으로부터 1,200,000천원의 대출 조건으로 대덕구 상서동 소재의 신탄진한일병원 건물과 토지를 담보로 제공해야 하고, 이를 위해 우리 법인 이사회의 의결을 거쳐야 하며, 주무관청으로부터 기본재산 처분허가 승인을 받은 뒤 근저당 설정과 함께 대출금을 수급하게 됩니다.

이사 박 : 대출금 이율이 저렴한 은행으로 대환하는 것은 법인과 한일병원에 모두 도움이 되는 사안이므로 원안대로 처리하는데 동의합니다.

이사 임 : 박 이사 의견에 재청합니다.

의장 윤 : 다른 의견이 없으므로 원안대로 의결코자 하는데 이의 없으십니까?(참석이사 이의 없다 답함.) 이의가 없으므로 **(제2호 의안) '수협은행 대환 및 대출금 차입에 관한 심의'** 안건은 가결되었음을 선포합니다.

폐회 동의 후 폐회 선언하다. (폐회시간은 15:00)

위 이사회의 결의를 명백하게 하기 위하여 회의록을 작성하고 출석이사가 기명 날인하다.

2020년 9월 24일

사회복지법인 천 성 원

대 표 이 사 (인)

이 사 (인)

이 사 (인)

이 사 (인)

이 사 (인)

이 사 (인)