2023년도 제8차 이사회 회의록

1. **소집 통지일** : 2023. 11. 06 (월)

2. **개 최 일 시** : 2023. 11. 15 (수) 17 : 00

3. **개 최 장 소** : 다비다의집 5층 소강당

4. **총 임 원 수** : 이사 8명, 감사 2명

5. **참석 임원수** : 이사 8명, 감사 2명
   윤 대표이사, 박 이사, 윤 이사, 오 이사, 김 이사
   이 이사, 임 이사, 고 이사, 구 감사, 신 감사

6. **의 안** :
   1. 기본재산 처분허가 신청에 대한 심의
      (대출금 대환에 따른 기본재산 담보제공)

의사경과 요령 및 의안의 결의 결과

의장 윤 : 지난주 비가 온 이후로 초겨울 추위가 계속되는 가운데, 이사님들의 건강은 어떠하신지요. 바쁘신 가운데서도 이렇게 참석해 주심에 감사드리며, 법인 정관 제23조의 규정에 따라 정족수에 달하는 이사들이 출석하였으므로 2023년도 제8차 이사회를 시작하겠습니다.

(제1호 의안) '기본재산 처분허가 신청에 대한 심의(대출금 대환에 따른 기본재산 담보제공)' 안건을 상정합니다. 우리 천성원은 지역사회 의료복지의 일익을 담당하고자 병원을 통해 노력해 왔습니다. 이에, 보다나은 서비스를 제공하고자 의료장비 개선과 시설정비에 가능한 선에서 아낌없는 투자를 지속적으로

이어오고 있습니다. 이 중 일부자금을 대출을 이용 중으로 대출 만기가 도래하는 건이 발생하였기에 이에 대해 심의 하고자 합니다. 병원 담당자인 윤 계장은 대출금 대환에 대해 좀 더 자세히 보고해 주시기 바랍니다.

병원 윤 계장 : 나누어 드린 병원 대출금 대환에 관한 자료를 참고해 주시기를 바랍니다.

현재 이용 중인 은행이 그동안 타 은행 대비 유리한 조건으로 대출이율을 제시해 왔으나 만기가 도래하는 시점에서 연장금리를 기존 금리대비 0.21%인상된 금리 5.40%를 제시하여, 연간 이자액이 약 10,447천원(월 870천원) 인상되어 부담이 더 커지는 상황이 되었습니다. 이러한 상황에 은행에서 4.70%(6개월 변동금리)를 제안하였기에 검토한 결과, 이자비용이 현행대비 연간 최대 약 24,000천원(월 2,030천원)을 경감시킬 수 있을 것으로 예상합니다.

은행으로 대출 대환을 실행할 경우, 담보물건 제공 계획으로는 기존 은행에는 담보로 의집(前 전문병원)과 병원을 제공하였으나

은행에서 대출 실행 시 2023년 7월 7일 기준 전문 평가법인에 감정 의뢰한 결과를 검토한 결과, 감정평가금액상 병원(토지,건물10,660,711천원)만으로도 충분히 설정 한도에 충족되어 병원만 금번 대환 대출에서 담보로 설정하고 의집은 담보에서 제외하고자 합니다. 이로써 법인은 적은 담보로 기존 대출을 운용하게 되므로 유리한 조건이라 판단됩니다.

이사 김 : 대출 만기가 도래한 차에 이율이 저렴한 은행으로 대환하는 것은 법인과 병원에 도움이 된다고 생각됩니다만, 대출금에 대한 상환 계획은 어떻게 되는지요?

병원 윤 계장 : 2020년 대출이후 병원은 현재 기존 대출금에 대해 매월 원금 10,000천원을 상환하고 있으며, 병원의 주 자금원은 병원과 대전 병원 진료행위를 통한 의료수입으로 연간 매출 15,356,964천원입니다. 이를 토대로 장기적인 계획을 통해 대출금 상환에 최선을 다하고 있으며, 추후 여력이 있을 때 상환액을 늘리고자 합니다.

이사 임 : 기본재산 처분허가 신청 건과 연관하여 금융기관 변경 사유와 대

출금 상환 계획에 대한 설명은 충분히 들었습니다. 대출금 대환에 따른 기본재산 담보제공 건에 대하여 동의합니다.

이사 윤　　: 재청합니다.

이사 박　　: 대환 이후 만기 도래에 대한 계획은 있는지 궁금합니다.

병원 윤　　계장 : 1년 만기 도래 시 자동연장으로 진행하고자 하며, 특별한 사정이 발생하지 않는 조건에서 연장 시 이사회는 생략하도록 하고자 합니다. 더불어 기존 12억원 대출에 대해서도 만기 도래 시 동일하게 적용코자 합니다.

이사 박　　: 설명 잘 들었습니다. 심의 안건에 대해 원안에 동의합니다.

이사 고　　, 이사 이　　: 재청합니다.

의장 윤　　: 다른 의견이 없으므로 원안대로 의결코자 하는데 이의 없으십니까?(참석이사 이의 없다 답함.) 이의가 없으므로 **(제1호 의안) '기본재산 처분허가 신청에 대한 심의(대출금 대환에 따른 기본재산 담보제공)'** 안건은 가결되었음을 선포합니다.

폐회 동의 후 폐회 선언하다. (폐회시간은 17:50)

위 이사회의 결의를 명백하게 하기 위하여 회의록을 작성하고 출석이사가 기명날인하다.

2023년 11월 15일

사회복지법인 천 성 원

대 표 이 사 윤

이 사

이 사 고

이 사

이 사 이

이 사 윤

이 사 임

이 사 오