

2025년 정기 총회 의사록

- 일 시 : 2025년 2월 21일(금) 11:00~
- 장 소 : (사)함께만드는세상 지하 2층 교육장
- 참석 회원 : 재적회원 23명 중 17명 참석(직접 출석 14명, 위임 출석 3명)

1. 성원보고 및 개회선언

「김주술 팀장은 재적회원 23명 중 17명(노연홍 회원, 송영숙 회원, 이봉주 회원 등 3명의 의결권 위임 회원 포함)이 참석하여 재적회원 과반수 이상의 출석으로 성원이 되었음을 보고하다」

「의장은 성원 보고를 받은 후, 정관 제12조에 따라 성원이 되어 본 총회가 적법하게 성립 되었음을 선언하다」

2. 회순 채택

「의장은 금일 총회의 보고안건은 ①2024년 감사 보고, ②2024년 사업실적 보고 등 2건 의결안건은 ①2024년 결산 승인의 건, ②2025년 사업계획 및 예산 승인의 건, ③상근임원 연간 보수한도 및 보수 책정의 건, ④이사 및 감사 선임의 건 등 4건이라고 설명하고 참석 회원들의 의견을 들어 ①보고안건 ②의결안건 ③기타 논의사항 순으로 총회 진행 순서를 채택하다」

3. 보고 안건

가. 2024년 감사 보고

김용덕 의장	지하식 감사에게 2024년 감사보고를 요청하다.
지하식 감사	지하식 감사는 자료집에 있는 감사보고서를 바탕으로 (사)함께만드는 세상의 정관과 공익법인 회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있다고 감사보고를 하다.
김용덕 의장	감사보고에 대하여 참석 회원들이 다른 의견이 없음을 확인한 후에 감사 보고를 마친다.



나. 2024년 사업실적 보고

김용덕 의장	2024년 감사보고에 이어서, 김주술 팀장에게 2024년 사업실적 보고를 요청하다.
김주술 팀장	총회 자료집을 바탕으로 1. 일반현황, 2. 2024년 전략과제 추진실적, 3. 2024년 주요 목적사업 추진실적을 보고하다.
김용덕 의장	보고 내용에 대하여 궁금한 사항이 있으면 질문할 것을 요청하다.
김진형 회원	사업실적 중에서 AI 활용과 관련된 교육에 이사, 감사, 회원들도 참여하면 좋을 것 같다고 말하다.
이종수 회원	새롭게 브랜딩 작업을 통해 CI, BI를 변경하려고 하는 이유를 묻다.
안준상 회원	모금 활동 활성화 전략 방향에 따라 브랜드 인지도 제고 차원에서 변경 작업을 진행하였으며 아울러 홈페이지 개편 작업도 함께 진행하고 있다고 답변하다.
이종수 회원	사회연대은행의 시작은 마이크로크레딧 사업이었는데 이후에 사업이 다양화되어 있는 것으로 알고 있으며, 현재 소상공인이 매우 어려운 상황에서 사회연대은행이 소상공인 대상으로 어떤 지원을 하고 있고 이를 통해 어떠한 임팩트를 창출하고 있는지를 묻다.
안준상 회원	현재는 마이크로크레딧 사업 재원으로 기부는 거의 일어나지 않고 있고, 함께기금이라는 이름으로 2024년 6억원, 2025년에 4억원, 누계 10억원 정도의 재원을 마련하여 과거 마이크로크레딧 사업을 리모델링하여 운영하고 있으며, 모금 활성화를 통하여 기금을 지속적으로 확충할 계획이라고 말하고, 소상공인을 대상으로는 환경개선, 고효율·디지털 기기 전환, 컨설팅 등의 지원사업과 위메프 사태로 피해를 입은 소상공인을 대상으로 대출사업을 진행하고 있다고 설명하다.
이종수 회원	다른 대출 사업은 없는지를 묻다.
안준상 회원	강남구청에서 재원을 받아서 대출사업을 운영하고 있고, 카카오뱅크 등과 대출사업을 협의하고 있다고 답변하다.
배정근 회원	마이크로크레딧 사업의 정체성을 강화하고, 함께기금 확충과 CI, BI 변경 작업을 잘 연계하여 성공적으로 운영되었으면 좋겠다는 의견을 피력하다.

김용덕 의장	사회연대은행의 설립 취지에 맞도록 초심을 잃지 않고 어떻게 하면 강화할 수 있을지 최선의 노력을 다하고 있고, 향후에는 마이크로크레딧 사업이 전체 지원사업에서 차지하는 비율이 50% 이상을 차지하도록 노력해야 한다고 말하고, 그 일환으로 함께기금을 5년안에 200억 정도 규모가 될 수 있기를 기대한다고 말하다.
김용덕 의장	더 이상 다른 의견이 없는 것을 확인한 후에 2024년 사업실적 보고를 마친다.

3. 의결 안건

가. 제1호 의안 : 2024년 결산 승인의 건

김용덕 의장	「제1호 의안인 2024년 결산 승인의 건」을 상정하고, 김주술 팀장에게 제안설명을 하도록 하다.
안준상 회원	총회 자료집을 바탕으로 1. 결산 총괄표 2. 목적사업 수입 및 지출 현황 3. 관리운영비 지출 현황을 설명하고, 자세한 재무현황은 별책 감사보고서가 첨부된 재무제표(재무상태표, 운영성과표, 주식 등)를 참고하여 달라고 말하다.
김용덕 의장	안건에 대한 심의를 요청하다.
김용덕 의장	참석 회원 전원의 동의와 제청에 따라 「제1호 의안인 2024년 결산 승인의 건」은 원안대로 의결되었음을 선언하다.

나. 제2호 의안 : 2025년 사업계획 및 예산 승인의 건

김용덕 의장	「제2호 의안인 2025년 사업계획 및 예산 승인의 건」을 상정하고, 김주술 팀장에게 제안설명을 하도록 하다.
김주술 팀장	총회 자료집을 바탕으로 1. 경영방침, 2. 전략방향 및 전략과제, 3. 전략과제 추진계획, 4. 주요 목적사업 추진계획, 5. 조직 및 인력운영계획, 6. 수입·지출 예산(안)을 설명하다.



김용덕 의장	안건에 대하여 심의를 요청하다.
이종수 회원	하나은행 사업은 협의 중에 있다고 했는데 확정 사업계획에 반영이 되었는지를 묻다.
김주술 팀장	서로 합의는 되었으나 기부금이 입금되지 않아 반영되지 않았다고 답변하다.
이종수 회원	하나은행 사업에 대하여 설명을 요청하다.
안준상 회원	사업비는 100억원 규모이고 영세소상공인을 대상으로 실내 공간 보수, 간판지원, 고효율 기기로의 교체, 컨설팅 등의 서비스를 제공하는 사업이며 온라인 플랫폼을 통하여 접수하고, 심사 진행 후에, 사후 점검하는 방식으로 진행 된다고 설명하다.
노연상 회원	개인후원 회원수가 매년 2,000명 정도 증가하는 것으로 되어 있는데 누적회원수는 2,000명이 증가하지 않는 이유를 묻다.
안준상 회원	신규회원이 유입되고 기존회원 일부가 이탈되기 때문이라고 답하다.
노연상 회원	지원 금액도 중요하지만 몇 명을 지원했는지도 중요한 것 같다고 말하고 당초 계획 보다 지출이 적은 이유는 묻다.
안준상 회원	사업계획의 변경, 당해년도에 사업이 종료되지 않고 2년~3년에 걸쳐서 이루어지는 경우가 있어서 이월금액이 발생한다고 답변하다.
황신애 회원	목적사업 이외의 업무에도 KPI가 있으며 좋겠고, 개인후원 기부금에 사용에 대한 기준이 있으면 좋겠다는 의견을 피력하다.
한찬희 회원	알파라운드센터는 주로 어떤 업무를 수행하는지를 묻다.
김용덕 회원	주로 청년과 관련된 사업을 수행하는 부서라고 답변하다.
김용덕 의장	추가적인 질문 사항이 있는 지를 묻고, 추가 질문이 없음을 확인하다.
김용덕 의장	참석회원 전원의 동의와 제청에 따라 「제2호 의안인 2025년 사업계획 및 예산 승인의 건」은 원안대로 의결 되었음을 선언하다.

라. 제3호 의안 : 상근임원 연간 보수한도 및 보수액 책정의 건

김용덕 의장	「제3호 의안인 상근임원 연간 보수한도 및 보수액 책정의 건」을 상정하고, 김주술 팀장에게 제안설명을 하도록 하다.
김주술 팀장	상근임원 연간 보수한도와 연간 보수액은 2024년도와 동일하게 하고자 하며 향후에는 상근임원 보수 책정에 관한 사항은 변경이 필요한 경우에만 임원보수책정위원회를 개최하여 이사회 및 총회의 의결을 받고자 한다고 설명하다.
김용덕 의장	안건에 대한 심의를 요청하다.
김용덕 의장	참석 회원 전원의 동의와 제청에 따라 「제3호 의안인 상근임원 연간 보수한도 및 보수액 책정의 건」은 원안대로 의결되었음을 선언하다.

마. 제4호 의안 : 이사 및 감사 선임의 건

김용덕 의장	「제4호 의안인 이사 및 감사 선임의 건」을 상정하고, 김주술 팀장에게 제안설명을 하도록 하다.
김주술 팀장	총회 자료집을 바탕으로 임기가 만료되는 2명의 이사(노대명 이사, 송영숙 이사)를 연임시키고, 신규로 1명의 이사(지하식)를 선임하며 임기가 만료되는 감사 2명 중에서 1명은 연임(노연상 감사)시키고, 1명은 신임 감사로 선임(최민승)하고자 한다고 설명하다.
김용덕 의장	연임 및 신임 이사 후보, 연임 및 신규 감사 후보에 대한 이력사항은 자료집을 참고해 달라고 말하다.
김용덕 의장	안건에 대한 심의를 요청하다.
김용덕 의장	참석 회원 전원의 동의와 제청에 따라 연임이사에 노대명 이사, 송영숙 이사를, 신임이사로 지하식을 선임하고 연임감사에 노연상 감사를, 신임 감사로 최민승을 선임하고자 하며 연임이사 및 신임이사 임기는 취임일(2025년 2월 23일)로부터 3년, 연임감사 및 신임감사 임기는 취임일(2025년 2월 22일)로부터 2년으로 하는 「제4호 의안인 이사 및 감사 선임의 건」은 원안대로 의결되었음을 선언하다.

4. 폐 회

의장은 12시에 2025년 정기총회 폐회를 선언하고 회의를 마친다.

이를 증명하기 위해 본 의사록을 작성하고 출석회원(의결권을 위임한 회원 포함)기명날인 또는 서명하다.

2025년 2월 21일

(사)함께만드는세상



의장 겸 이사장

김용덕

김용덕

회원

안준상

안준상

회원

노연홍

노연홍

회원

박상수

박상수

회원

송영숙

송영숙

회원

송인창

송인창

회원

이봉주

이봉주

회원

한찬희

한찬희

회원

황신애

황신애

회원

이성주

이성주

회원

김진형

김진형

회원

배정근

배정근

회원

노연상

노연상

회원

지하식

지하식

회원

배동화

배동화

회원

이종수

이종수

회원

조경민



2025년 정기 이사회 의사록

- 일 시 : 2025년 2월 21일(금), 10:00 ~
- 장 소 : (사)함께만드는세상 지하 2층 교육장
- 참석자 : 재적이사 13명 중 12명 참석(위임 3명 포함) / 감사 2명

1. 성원보고 및 개회선언

「김주술 팀장은 재적이사 13명 중 12명 출석(노연홍 이사, 송영숙 이사, 이봉주 이사 등 3명의 의결권 위임이사 포함)과 감사 2명이 참석하여 재적이사 과반수 이상의 출석으로 성원이 되었음을 보고하다」

「의장은 성원 보고를 받은 후, 정관 제24조에 따라 성원이 되어 본 정기 이사회가 적법하게 성립되었음을 선언하다」

2. 회순 채택

「의장은 참석 이사들의 의견을 들어 ①2024년 감사 보고 ②의결안건 3건 심의[2024년 결산 승인의 건, 보수규정 개정(안) 승인의 건, 이사 및 감사 선임을 위한 총회 부의안건] ③기타 논의사항 순으로 이사회 진행 순서를 채택하다」

3. 보고 사항

가. 2024년 감사 보고

김용덕 의장	지하식 감사에게 2024년 감사보고를 요청하다.
지하식 감사	지하식 감사는 자료집에 있는 감사보고서를 바탕으로 (사)함께만드는세상의 정관과 공익법인 회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있다고 감사보고를 하다.
김용덕 의장	감사보고에 대하여 참석 이사들이 다른 의견이 없음 확인한 후에 감사보고를 마치다.



4. 의결 안건 심의

가. 제1호 의안 : 2024년 결산 승인의 건

김용덕 의장	「제1호 의안인 2024년 결산 승인의 건」을 상정하고, 김주술 팀장에게 제안설명을 하도록 하다.
김주술 팀장	이사회 자료집을 바탕으로 1. 결산 총괄표 2. 목적사업 수입 및 지출 현황 3. 관리운영비 지출 현황을 설명하고, 자세한 재무현황은 별책 감사 보고서가 첨부된 재무제표(재무상태표, 운영성과표, 주석 등)를 참고하여 달라고 말하다.
김용덕 의장	안건에 대한 심의를 요청하다.
안준상 이사	2024년 기관운영 계정의 수입이 증가한 것은 일부 이자 수익 때문이라고 부연 설명하다.
김용덕 의장	참석이사들에게 의견을 묻다.
김용덕 의장	참석이사 전원의 동의와 제청에 따라 「제1호 의안인 2024년 결산승인의 건」은 원안대로 의결되었음을 선언하다.

나. 제2호 의안 : 보수 규정 개정(안) 승인의 건

김용덕 의장	「제2호 의안인 보수 규정 개정(안) 승인의 건」을 상정하고, 김주술 팀장에게 제안설명을 하도록 하다.
김주술 팀장	이사회 자료집을 바탕으로 1. 제안사유, 2. 주요 내용, 3. 보수 규정 개정(안) 설명하다.
김진형 이사	직원들의 처우 개선은 어떻게 하고 있는지를 묻다.
김용덕 의장	2024년 정기이사회에서 보고 드린 바와 같이 중장기 직원의 처우 차원에서 상위 수준의 비영리기관과 비교하여 5년에 걸쳐 개선하고자 한다고 설명하다.
박상수 이사	직원들의 호봉 분포는 어떻게 되어 있는지를 묻다.
김용덕 의장	대학 졸업자는 5호봉, 대학원 졸업자는 7호봉으로 시작되며, 직원들은 주로 10호에서 20호봉 사이에 많이 분포되어 있다고 답변하다.
김용덕 의장	참석자들에게 다른 의견이 없는지를 묻다.
김용덕 의장	참석 이사 전원의 동의와 제청에 따라 「제2호 의안인 보수 규정 개정(안) 승인의 건」은 원안대로 의결되었음을 선언하다.

다. 제3호 의안 : 이사 및 감사 선임을 위한 총회 부의 안건

김용덕 의장	「제3호 의안인 이사 및 감사 선임을 위한 총회 부의 안건」을 상정하고, 김주술 팀장에게 제안설명을 하도록 하다.
김주술 팀장	이사회 자료집을 바탕으로 임기가 만료되는 2명의 이사(노대명 이사, 송영숙 이사)를 연임시키고, 신규로 1명의 이사(지하식)를 선임하고 임기가 만료되는 감사 2명 중에서 1명은 연임(노연상 감사)시키고, 1명은 신임 감사로 선임(최민승)하고자 하는 안을 총회에 부의하고자 한다고 설명하다.
김용덕 의장	연임 및 신임 이사 후보, 연임 및 신임 감사 후보에 대한 이력사항은 자료집을 참고해 달라고 말하다.
김용덕 의장	안건에 대한 심의를 요청하다.
김용덕 의장	참석 이사 전원의 동의와 제청에 따라 「제3호 의안인 이사 및 감사 선임을 위한 총회 부의 안건」은 원안대로 의결되었음을 선언하다.

5. 기타 논의 사항

- 황신애 이사의 개인후원 모금 활성화를 위한 모금 명분서에 담겨야 하는 내용에 대한 설명이 있었고, 이에 대하여 다른 이사들의 의견을 수렴하기로 함.

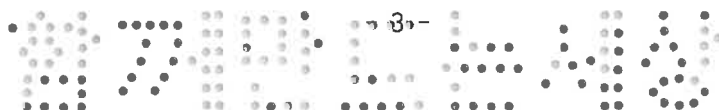
6. 폐 회

의장은 10시 50분에 2025년 정기이사회 폐회를 선언하고 회의를 마친다.

이를 증명하기 위해 본 의사록을 작성하고 출석 이사(의결권을 위임한 이사 포함), 감사가 기명날인 또는 서명하다.

2025년 2월 21일

(사)함께만드는세상



의장 겸 대표상임이사

김용덕

김용덕
안준상

이사

안준상

이사

노연홍

이사

박상수

이사

송영숙

이사

송인창

이사

이봉주

이사

한찬희

이사

황신애

이사

이성주

이사

김진형

이사

배정근

감사

노연상

감사

지하식

