

# 平成29年度事業報告

## I. 事業概況

共済財団は、共済契約者(社会福祉施設)から預託された共済掛金を管理・運用するとともに、被共済職員に対する退職手当給付金の支給業務を行っています。

### 1. 全般的状況

- ◆ 共済財団と共済契約している加入施設は平成29年度も増加し、新規21施設と共済契約を締結し、施設総数は654施設(前年度635施設)となりました。  
また、被共済加入職員数は、前年度比309名の増加で13,191名となりました。
- ◆ 退職手当給付金の支給については1,580名(前年度比89名減)の被共済職員に総額996,773,315円(前年度比128,909,929円減)を支給しました。
- ◆ 退職年金資産の運用(以下「資産の運用」という。)については、米国をはじめ、欧州を含めた世界経済の緩やかな回復傾向を背景に、日本の海外輸出を含め生産は堅調に推移し、企業業績が過去最高の水準となるなど、国内景気も戦後2番目に長い“いざなぎ景気”を越える好調な状況となり、国外・国内とも株高が進行しました。しかし、2018年が明けると、米国による金融引き締めへの転換として長期金利の利上げが実施され、これを機に米国株価が急落し、これに呼応する形で世界同時株安の状態へと一変しました。現在も日経平均株価は乱高下を繰り返すなど不安定な状況となっています。加えて、米国トランプ大統領による輸入制限措置の表明を機に、世界経済の保護主義化への傾向が強まっており、今後の景気動向については楽観出来ない情勢となっています。
- ◆ こうした中、当財団の評価損益も海外の市場環境の変化に多分に影響を受けましたが、最終的に黒字を確保し、総合収益が4億7千万円のプラス、期末時価が155億3千万円余となりました。
- ◆ 平成29年度の資産運用は、年金信託資産で行いました。信託先の割合(期末時価額)は、三菱UFJ信託銀行が84%、三井住友信託銀行が16%となっています。  
また、年金信託資産の年度末における簿価に対する時価の資産評価では、約16億5千4百万円の評価益となりました。信託収益受入金4,159,085円と資産評価増加額469,246,156円を合わせた修正総合収益率※は3.23%(昨年度1.09%)、金額では473,405,241円(昨年度151,254,032円)の増加となりました。

※「修正総合収益率」とは資産運用成果を測定する尺度の一つで、運用の効率性を表す時価ベースの資産価値の変化を把握する指標として用いられます。

- ◆ 資産運用の管理体制の強化・充実を図り、安全かつ確実な総合収益を確保するため「共済財団資産運用の基本方針」に基づき、小委員会(資産運用役員会議)において、今後の経済金融情勢の見通し等を踏まえた年金信託資産の「基本ポートフォリオ(資産構成割合)」のあり方について前年度に引き続き検証・検討を行いました。  
年度末の米国株価急落を発端とする世界経済の動揺をはじめ、日経平均株価の不安定化の状況等を総合的に判断し、引き続き検証・検討を継続していくこととしました。
- ◆ 機関紙「私達の財団」第40号を発行し、被共済加入職員や関係者に配布して共済財団の運営や共済制度に対する理解と協力など業務の広報に務めました。  
また、ホームページ「ようこそ!私達の財団へ」に随時情報を掲載し、共済財団の情報提供を図ると共に、問い合わせの多い質問や退職金の算定方法等の案内や共済掛金の口座振替による納入促進、各種届出様式等のダウンロード活用により、施設の皆様の事務の軽

減と簡素化が図られるよう利用の促進に務めました。(http://www.tochi-kyousai.or.jp)

- ◆ 業務受託している(独)福祉医療機構の社会福祉施設職員等退職手当共済法による退職手当給付金請求処理については、支給決定者1,077名に対して適切に実施しました。

## 2. 行政機関等への申請及び届出等

No.	事 項 等	申請(届出)年月日	申請(届出)先	摘 要
1	平成 28 年度損益計算書の提出	平成 29. 6. 30	宇都宮税務署長	租税特別措置法第 68 条の 6 の規定に基づく提出
2	一般財団法人変更登記	平成 29. 6. 30	宇都宮地方法務局	任期満了に伴う理事・監事の改選等に係る変更登記

## 3. 事業運営体制に関する事項

### (1) 被共済職員に関する事務

#### (ア)施設の種別別被共済職員の状況

施設の種別	平成 28 年度末 加入状況		平成 29 年度中の施設数推移			平成 29 年度末 加入状況		
	施設数	職員数	新規加入	廃止・ 脱退等	種類変更	施設数	職員数	
			施設数	施設数	施設数			
保護施設	2	30				2	30	
児童福祉 施設	保育所	177	3,044	7			184	3,176
	その他	27	490				27	507
老人福祉介護保険施設	237	6,473	6	△ 1		242	6,564	
その他社会福祉施設	3	24				3	24	
障害福祉施設	189	2,821	8	△ 1		196	2,890	
計	635	12,882	21	△ 2		654	13,191	

平成 24 年度に「知的障害者援護施設」、「身体障害者更生援護施設」は「障害福祉施設」に移行した。

## (イ) 共済掛金収入の状況

月別	掛金収入額	施設数	被共済職員数 (掛金収入対象)	備考
4	137,836,910	643	12,682名	
5	140,692,510	644	12,770	
6	144,372,910	646	12,778	
7	143,615,780	647	12,811	
8	145,109,470	648	12,800	
9	143,812,680	649	12,796	
10	144,983,960	649	12,778	
11	144,325,500	650	12,771	
12	143,727,320	650	12,776	
1	143,603,900	652	12,733	
2	143,033,990	651	12,693	
3	144,351,240	654	12,657	
計	1,719,466,170	(654)	(12,657)	
前年度	1,678,958,840	(635)	(12,412)	

(ウ) 退職手当給付金の支給状況

月別	支給額 (円)	支給人数 (名)	被 共 済 職 員 期 間					
			1年未満	1～5年	6～10年	11～15年	16～20年	21年以上
4	408,803,129	425	21	252	73	26	20	33
5	138,203,878	192	21	119	27	11	4	10
6	52,338,646	91	17	50	11	8	2	3
7	49,990,542	101	28	44	19	6	3	1
8	38,448,618	106	24	58	13	8	3	
9	50,562,596	104	24	57	13	6	1	3
10	62,641,542	117	24	60	24	3	2	4
11	20,267,220	70	16	38	13	3		
12	45,572,606	61	19	23	11	4	1	3
1	39,075,279	108	27	56	20	2	3	
	841,360	2		2				
2	44,378,516	100	24	53	13	5	1	4
3	40,303,140	80	17	46	10	4	1	2
	5,346,243	23	2	21				
計	996,773,315	1,580	264	879	247	86	41	63
		保育 330	32	205	59	17	4	13
		障害 287	43	160	38	13	10	23
		老人 892	177	483	136	53	25	18
		その他 71	12	31	14	3	2	9
前年度	1,125,683,244	1,669	294	862	280	117	44	72

(エ) 最高年齢制による退職手当給付金確定額の状況

区 分	平成28年度末現在	増	減	平成29年度末現在
人 数	246 名	69名	41名	274 名
確 定 額	467,697,333 円	112,183,066円	52,452,848円	527,427,551円

## (2) 財務関係

## (ア) 財産運用収入の状況

(単位：円)

財産種別	運用損益	計	前年度
年金信託	3月末現在	4,159,085	3,088,853
定期預金	9月 34円、11月 1,106円	1,140	1,143
金銭信託	9月 735円、3月 735円	1,470	1,405
普通預金	8月 897円、2月 674円	1,571	2,129
計		4,163,266	3,093,530

年金信託は運用損益として4,159,085円、評価益の額が469,246,156円、合計473,405,241円の総合収益となりました。(前年度は運用損益3,088,853円、評価益の額が148,165,179円、合計151,254,032円の総合収益でした。)

## (イ) 基金の積立状況

(単位：円)

月別	年金信託			定期預金	合計
	積立 A	取崩し B	計 A-B		
4	0	0	0		0
5	0	0	0		0
6		0			
7	150,000,000	0	150,000,000		150,000,000
8	100,000,000	0	100,000,000		100,000,000
9	100,000,000	0	100,000,000		100,000,000
10	100,000,000	0	100,000,000		100,000,000
11	100,000,000	0	100,000,000		100,000,000
12	50,000,000	0	50,000,000		50,000,000
1	50,000,000	0	50,000,000		50,000,000
2	0	0	0		0
3	0	0	0		0
計	650,000,000	0	650,000,000		650,000,000
前年度末 現在高			14,424,598,918	3,265,000	14,427,863,918
差異調整			1,105,883,252		1,105,883,252
累計		0	15,530,482,170	3,265,000	15,533,747,170

※従来、年金信託は元本表記していましたが、平成26年度から注記を時価表記としたことから、基金積立も統一して時価表記としました。

## II. 総務概況

### 1. 役員等に関する事項 (平成30年3月31日現在)

#### 理事会

(任期：平成29年6月23日～平成31年定時評議員会まで)

役職名	氏名	就任年月日	現職
理事長	菊地達美	H29.6.23	特定非営利法人栃木県障害施設・事業協会代表 社会福祉法人あいのかわ福祉会 那須共育学園施設長
副理事長	松野直之	"	特定非営利法人栃木県障害施設・事業協会代表 社会福祉法人せせらぎ会 かえで施設長
常務理事	菊地孝宏	"	栃木県民間社会福祉施設職員退職手当共済財団事務局長
理事	岩崎正日登	"	栃木県老人福祉施設協議会代表 社会福祉法人正恵会 特別養護老人ホーム宝寿苑施設長
理事	関上佳代子	"	栃木県児童養護施設等連絡協議会代表 社会福祉法人あかつき寮 施設長
理事	古口光夫	"	栃木県老人福祉施設協議会代表 社会福祉法人光誠会 ケアハウスフローラ施設長
理事	湯澤洋子	"	栃木県保育協議会代表 社会福祉法人田原福祉会 ゆりかご保育園園長
監事	石月宏忠	H29.6.23	共済財団元事務局長
監事	峯山敏正	"	特定非営利法人栃木県障害施設・事業協会代表 社会福祉法人すぎなみき会 すぎなみき学園施設長

#### 評議員

(任期：平成26年4月1日～平成30年定時評議員会まで)

役職名	氏名	就任年月日	現職
評議員	小林敦雄	H29.6.23	栃木県社会福祉協議会常務理事
同	久保居孝国	H26.4.1	特定非営利法人栃木県障害施設・事業協会代表
同	櫻井みつ江	H29.6.23	栃木県老人福祉施設協議会代表 社会福祉法人桜寿会 特別養護老人ホームさくらの杜施設長
同	森 仁子	H26.4.1	栃木県老人福祉施設協議会代表 社会福祉法人正州会 特別養護老人ホーム愛和苑施設長
同	大川 眞	"	栃木県保育協議会代表 社会福祉法人 小俣幼児生活園園長
同	篠原真奈美	"	栃木県保育協議会代表 社会福祉法人まこと福祉会 茂呂保育園園長
同	加藤準一	"	栃木県児童養護施設等連絡協議会代表 社会福祉法人養徳園園長補佐

## 2. 職員に関する事項

男女別	職員数	前年度比	平均勤続年数	備考
男性	1	—	1	
女性	2	—	16.5	
計	3	—		

## 3. 役員会等に関する事項について

平成29年度に共済財団の運営のため開催した定時評議員会、理事会、監事会及び資産運用等を見直し検討する小委員会等の開催状況は次のとおりでした。

### (1) 定時評議員会の開催

開催日	会議名	場 所	出席者数	議 決 事 項 等
29. 6. 23	定時評議員会	宇都宮市 とちぎ福祉プラザ	7名 (4名)	第1号議案 平成28年度事業報告について 第2号議案 平成29年度事業計画及び収支 予算書について(報告) 第3号議案 平成28年度貸借対照表及び正味 財産増減計算書の承認について 第4号議案 任期満了による理事・監事の選 任について

※( )内の数字は出席理事・監事数

### (2) 理事会・監事会の開催

開催日	会議名	場 所	出席者数	議 決 事 項 等
29. 5. 11	監事会	宇都宮市 とちぎ福祉プラザ	2名	平成28年度理事職務及び事業の執行状況 並びに収支決算等の監査
29. 5. 24	第1回 理事会	宇都宮市 とちぎ福祉プラザ	6名 (2名)	第1号議案 平成29年度定時評議員会の招集 について 第2号議案 平成28年度事業報告及び決算の 承認について 第3号議案 評議員選定委員会の外部委員の 選任について 第4号議案 評議員の推薦について  その他 ・ 29年度共済財団小委員会の運営について ・ 年金資産の運用状況について ・ その他
29. 6. 23	臨 時 理事会	宇都宮市 とちぎ福祉プラザ	6名 (2名)	第1号議案 理事長の選定について 第2号議案 業務執行理事の選定について 第3号議案 共済財団小委員会委員の選任に ついて

29. 11. 16	第2回理事会	宇都宮市 とちぎ福祉プラザ	6名 (2名)	<p>第1号議案 就業規程の一部改正について 第2号議案 全国民間社会福祉従事者共済連絡協議会の退会について</p> <p>その他 ・共済契約約款第29条(支給の制限)の適用案件について(報告) ・退職金支給制度の29年度上半期運用状況について(報告) ・年金資産の運用状況及び今後の金融市場等の見通しについて</p>
30. 3. 22	第3回理事会	宇都宮市 とちぎ福祉プラザ	7名 (2名)	<p>報告第1号 共済財団小委員会の29年度検討状況報告について</p> <p>第1号議案 平成30年度事業計画並びに収支予算案について</p> <p>その他 ・資産運用状況及び今後の投資環境見通しについて ・任期満了に伴う評議員の改選について</p>

※( )内の数字は出席監事数

(3) 小委員会(資産運用役員会議)の開催

開催日	場 所	出席者数	議 題
29. 8. 10	宇都宮市 とちぎ福祉プラザ	6名	<ol style="list-style-type: none"> <li>小委員会正・副委員長の選定について</li> <li>平成29年度小委員会の運営等について</li> <li>資産運用状況及び当面の投資環境見通しについて</li> <li>その他</li> </ol>
29. 10. 20	宇都宮市 とちぎ福祉プラザ	4名	<ol style="list-style-type: none"> <li>資産運用(基本ポートフォリオ)の見直しに係る検討経過について</li> <li>資産運用状況及び当面の投資環境見通しについて</li> <li>その他</li> </ol>
30. 1. 23	宇都宮市 とちぎ福祉プラザ	6名	<ol style="list-style-type: none"> <li>資産運用状況と今後の金融市場等の見通しについて</li> <li>資産運用の基本方針(基本ポートフォリオ)について</li> <li>その他</li> </ol>
30. 3. 9	宇都宮市 とちぎ福祉プラザ	5名	<ol style="list-style-type: none"> <li>平成29年度年金資産運用状況及び投資環境見通しについて</li> <li>29年度小委員会の検討取りまとめについて</li> <li>その他</li> </ol>