

平成26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26年度も増加し、新規18施設と共済契約を締結し(廃止6施設)、施設総数は597施設(前年度585施設)となりました。
また、被共済加入職員数は、前年度比707名の増加で12,241名となりました。
- ◆ 退職手当給付金の支給については1,589名(前年度比101名増)の被共済職員に総額1,109,392,225円(前年度比125,115,628円増)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。)に大きな影響を及ぼす金融市場は、株高・金利低下・ドル高が進行しています。世界的には米国の景気回復に加え、日銀の追加金融緩和やECB(欧州中央銀行)の量的金融緩和開始などで先進国株式が上昇しました。一方、新興国では、原油価格の下落を受けて資源国を中心に株価が軟調に推移したのに対し、ASEANの株価は総じて堅調推移するなど二極化の様相が強まりました。当財団の評価損益は一時原油価格の下落等の影響を受けましたが、最終的に黒字で、総合収益が9億7千7百万円のプラス、期末時価が130億4千万円となりました。
- ◆ 平成26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96%、三井住友信託銀行が4%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、9億7千2百万円余の評価益となりました。信託収益受入金4,142,416円と資産評価額972,893,016円を合わせた修正総合収益率※は8.19%(昨年度9.91%)、金額では977,035,432円(昨年度1,058,568,712円)となりました。
※修正総合収益率とは、総合収益を修正簿価平均残高(簿価平均残高に前期末の未収収益と評価損益を加えた残高)で除したものです。
- ◆ 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、今後の経済情勢の動向を踏まえた年金信託資産の「基本ポートフォリオ」の検証を行いました。また、退職共済システムの機器の更新や情報のバックアップ機能の充実、一般財団法人化に伴う新たな会計処理システムの導入などの改善を図りながら事務の迅速化と簡素化に努めました。
- ◆ 機関紙「私達の財団」第37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や各種届出様式等のダウンロード活用により、施設の皆さま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>
- ◆ 受託業務
平成22年度から栃木県社会福祉協議会を経由することなく独立行政法人福祉医療機構より社会福祉施設職員等退職手当共済法による共済契約申込み、退職手当給付金請求などの共済業務を直接受託し、平成26年度支給決定者数981名に対する事務処理を適切に実施しました。(給付額1,419,436,779円)

2. 所管官庁からの公益法人への指導監督等に関する対応 許認可事項等の申請及び届出等

平成26年度公益法人に係る許認可事項等の申請、届出及び報告を行いました。

No.	事 項 等	申請(届出)年月日	申請(届出)先	摘 要
1	移行登記完了届及び役員 の異動届	平成 26. 4. 9	栃木県知事	一般財団法人移行登記及び役員 の移行に伴う届出
	法人等の事務所設置等 届出書	平成 26. 4. 14	宇都宮県税事務所	移行に伴う届出
	公益目的財産額の確定 に係る必要書類の提出	平成 26. 7. 18	栃木県知事	公益目的財産額の確定（通 知）平成 26. 7. 24
2	事業計画・収支予算書届	平成 26. 4. 1	栃木県知事	
	事業報告書提出	平成 26. 6. 2	〃	
3	収支計算書提出	平成 26. 6. 2	宇都宮税務署長	
4	償却資産申告書	平成 27. 1. 29	宇都宮市	退職共済システム備品

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)施設の種類の別被共済職員の状況

施設の種類の別		平成 25 年度末 加入状況		平成 26 年度中の施設数推移			平成 26 年度末 加入状況	
				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	施設数	職員数
保護施設		2	26				2	29
児童福祉 施設	保育所	164	2,785	6	2		168	2,910
	その他	25	472				25	472
老人福祉介護保険施設		215	5,775	9	3		221	6,221
その他社会福祉施設		3	24				3	22
障害福祉施設		176	2,452	3	1		178	2,587
計		585	11,534	18	6	0	597	12,241

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	125,808,090	595	11,725名	
5	124,217,040	594	11,751	
6	130,819,340	595	11,760	
7	130,965,540	595	11,864	
8	131,580,000	595	11,850	
9	131,195,036	595	11,845	
10	132,387,914	596	11,925	
11	131,742,690	597	11,919	
12	131,686,700	598	11,916	
1	130,838,490	597	11,863	
2	132,792,204	596	11,852	
3	131,456,576	597	11,866	
計	1,565,489,620	597	11,866	
前年度	1,504,666,370	585	11,184	

(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	424,262,649	363	22	191	80	22	12	36
5	179,618,656	214	18	127	36	10	11	12
6	114,760,226	185	39	99	22	10	7	8
7	46,612,807	105	33	47	9	13	2	1
8	58,778,465	112	19	68	15	3	1	6
9	59,765,162	105	29	54	10	6	2	4
10	26,719,000	78	29	33	8	5	3	0
11	48,193,558	87	25	42	6	9	3	2
12	18,929,665	50	16	20	11	2	1	0
1	54,012,094	118	34	59	9	11	4	1
2	52,160,393	106	32	54	9	5	3	3
3	25,579,550	66	20	35	9	1	0	1
計	1,109,392,225	1,589	316	829	224	97	49	74
		保 育 326	42	187	55	16	9	17
		障 害 255	45	130	33	15	10	22
		老 人 941	221	484	120	64	29	23
		その他 67	8	28	16	2	1	12
前年度	984,276,597	1,488	301	767	236	76	48	60

(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25年度末現在	増	減	平成26年度末現在
人 数	173 名	58名	34 名	197 名
確 定 額	416,053,779 円	109,015,432 円	108,016,944 円	417,052,267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	4,142,416	2,009,412,949
定期預金	9月	32	5,845
金銭信託	9月 2,025円、3月 2,025円	4,050	4,818
普通預金	8月 17,391円、2月 11,463円	28,854	38,409
計	前年は定額預金 60,000円 県債 91,500円の損益あり	4,175,352	2,009,613,521

年金信託は運用損益として 4,142,416円、評価益の額が 972,893,016円、合計 977,035,432円の総合収益となりました。(前年度は運用損益 2,009,412,949円、評価損の額が 950,844,237円、差引 1,058,568,712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	0	0		0
7	100,000,000	0	100,000,000		100,000,000
8	50,000,000	0	50,000,000		50,000,000
9	100,000,000	0	100,000,000		100,000,000
10	100,000,000	0	100,000,000		100,000,000
11	50,000,000	0	50,000,000	3,265,000	53,265,000
12	100,000,000	0	100,000,000		100,000,000
1	0	0	0		0
2	0	0	0		0
3	0	0	0		0
計	500,000,000	0	500,000,000	3,265,000	503,265,000
前年度末 現在高			11,579,610,876	0	11,579,610,876
差異調整			961,032,427		961,032,427
累計		0	13,040,643,303	3,265,000	13,043,908,303

※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27年3月31日現在)

理事会

(任期：平成25年4月1日～平成27年定時評議委員まで)

役職名	氏名	就任年月日	現職
理事長	磯 淳 昭	H25. 4. 1	栃木県児童養護施設等連絡協議会代表 社会福祉法人桔梗寮 桔梗寮理事長
副理事長	菊 地 達 美	〃	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
理事	鈴木敏夫	〃	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	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 せせらぎ施設長
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	齋藤セツ	〃	栃木県保育協議会代表 社会福祉法人梅林会 うめばやし保育園施設長
理事	関口忠雄	〃	栃木県老人福祉施設協議会代表 社会福祉法人久寿福祉会 特別養護老人ホームハーモニー施設長
監事	石月宏忠	H25. 4. 1	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年定時評議委員まで)

役職名	氏名	就任年月日	現職
評議員	廣澤敬行	H26. 4. 1	前栃木県社会福祉協議会常務理事
同	久保居孝国	同	特定非営利法人栃木県障害施設・事業協会代表 社会福祉法人大和久福祉会 地域支援施設長
同	澁澤忠則	同	栃木県老人福祉施設協議会代表 社会福祉法人美明会 特別養護老人ホーム義明苑施設長
同	森 仁 子	同	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	同	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	同	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	同	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	—	3	
女性	2	—	15.0	
計	3	—		

3. 役員会等に関する事項について

平成26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
26. 6. 26	定時 評議員会	宇都宮市 とちぎ福祉プラザ	6名 (3名)	議案第1号 平成25年度事業報告について 議案第2号 平成25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 その他 ・公益目的支出計画の実施について ・共済財団資産運用について ・役員賠償責任保険の加入について

※ () 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
26. 5. 20	監事会	宇都宮市 とちぎ福祉プラザ	2名	平成25年度事業執行並びに収支決算の監査
26. 5. 30	理事会	宇都宮市 とちぎ福祉プラザ	7名 (2名)	議案第1号 平成26年度定時評議員会の開催について 議案第2号 平成25年度事業報告及び決算の承認について その他 ・共済財団小委員会の運営について ・共済財団公益法人制度改革等検討委員会の運営について ・今後の金融市場等の見通しについて
26. 10. 8	理事会	宇都宮市 とちぎ福祉プラザ	7名 (2名)	議案第1号 公益目的財産額の確定について(報告) 議案第2号 公益目的支出計画の実施について その他 ・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
27. 3. 23	理事会	宇都宮市 とちぎ福祉プラザ	7名 (2名)	議案第1号 会計処理規程の一部改正について(報告) 議案第2号 平成27年度事業計画並びに収支予算案について 議案第3号 平成26年度事業計画の変更並びに収支予算の補正について 議案第4号 公益目的支出計画実施結果について その他 ・任期満了に伴う共済財団役員等の改選について ・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

※ () 内の数字は出席監事数

(3) 小委員会（資産運用役員会議）及び公益法人制度改革等検討委員会の開催

開催日	場 所	出席者数	議 題
26. 7. 1	宇都宮市 とちぎ福祉プラザ	6名	<ol style="list-style-type: none"> 1 平成 26 年度小委員会並びに検討委員会の運営等について 2 年金資産の運用（新規運用受託機関）について 3 公益目的財産額の確定について（申請） 4 資産運用状況及び当面の投資環境見直し 5 その他
26. 9. 26	宇都宮市 とちぎ福祉プラザ	9名	<ol style="list-style-type: none"> 1 公益目的財産額の確定について（報告） 2 公益目的支出計画の実施について 3 資産運用状況及び当面の投資環境見直し 4 その他
27. 3. 13	宇都宮市 とちぎ福祉プラザ	9名	<ol style="list-style-type: none"> 1 公益目的事業計画実施結果について 2 平成 26 年度年金資産運用状況及び当面の投資環境見直しについて 3 基本ポートフォリオの確認 4 その他

※ 委員会は関連があるため原則小委員会と検討委員会を合同で開催した。