

## 民間社会福祉施設職員退職手当共済事業 運営委員会報告

### 委員の交代がありました

委員2名が交代しました。

〈退任〉

〈就任〉

令和6年4月1日付

田村敬子委員 (高知県)

西野美香委員 (高知県)

令和6年5月27日付

田村輝雄委員 (さくら福祉事業所)

齊藤一夫委員 (すずめ共同作業所)

### 次のとおり運営委員会を開催しました

#### 1. 令和6年度第1回運営委員会

日時：令和6年5月29日(水) 10:00~11:20

場所：高知県立ふくし交流プラザ 5階 研修室A

出席：運営委員15名中11名出席

下記の事項に関する審議が行われました。

#### 審議事項

- (1) 令和5年度事業報告及び決算見込み報告について

#### 審議事項

- (1) 令和5年度事業報告及び決算見込み報告について

次のような状況を報告し、承認されました。〈詳細は事業報告・決算報告をご覧ください〉

- ・加入職員数は、前年度より359人減少し、5,159人となりました。
- ・掛金収入が退職給付金支払額を上回っています。
- ・退職給付金の要支給額に対する資産の割合(充足率)は177.75%でした。

# 令和5年度信託運用状況報告書

## (令和5年4月～令和6年3月)

お預かりした掛金は、信託銀行2行にて資産運用しています。

●信託銀行：三菱UFJ信託銀行（資産70%運用）、三井住友信託銀行（資産30%運用）

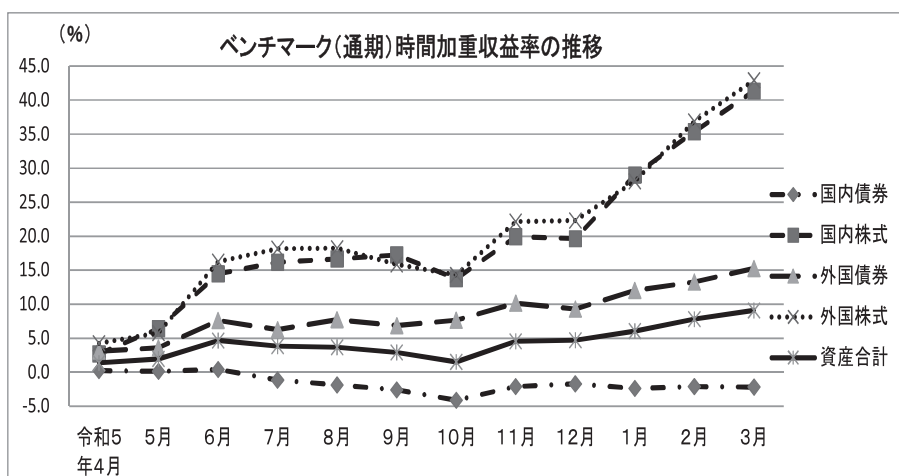
### 1. 令和5年度通期市場概況

【株式】内外株式は上昇しました。外国株式は中東情勢緊迫化等から上値が抑制される局面もありましたが、米景気の持ち直しや生成AI普及期待を背景に上昇しました。国内株式は外国株式上昇の影響に加え、円安進行による業績回復期待、東証による企業改革要請への期待を背景に上昇しました。

【金利】外国金利は、米景気の持ち直しを受け上昇しましたが、欧米の利上げ打ち止め等を背景に米国金利は上昇幅を縮小、欧州金利は概ね期初水準まで低下しました。国内金利は、米国金利の影響に加え、日銀によるイールドカーブコントロール政策の柔軟化やマイナス金利解除の動きを背景に上昇しました。

【為替】ドル円は円買い介入を受け神経質な動きとなる局面もありましたが、期を通じては日米の金利差が拡大するなか上昇しました。ユーロ円は、ECBが年度半ばまで利上げをするなか、日欧の政策金利差の拡大を背景に上昇しました。

### 2. 令和5年度運用状況



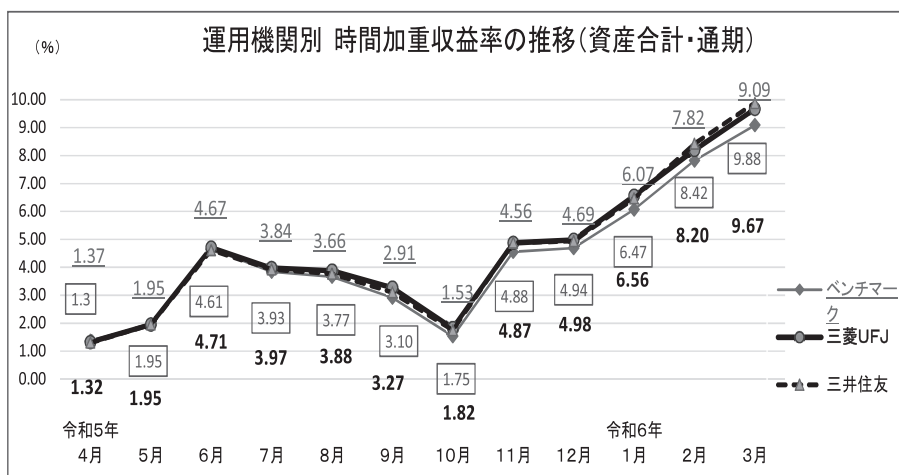
#### ベンチマーク

…国内株式における TOPIX のような基準となる運用成果の指標（市場平均値）。

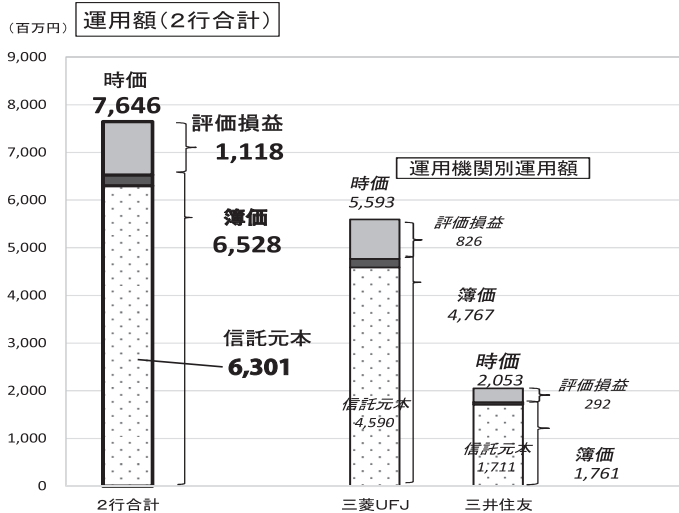
#### 時間加重収益率

…コントロールできない現金の出入りの影響を取り除くことで、評価損益込みの運用成果をより正しく表わす利回り。

各月の数値は4月1日からの実績を表す。(通期)



### 3. 運用額（2行合計・運用機関別）



●運用額 [2行合計・時価] (令和6年3月末)  
7,646,116,744円

#### 信託元本

…本会からの委託資産額

【拠出金総額－(退職給付金総額＋総幹事報酬)＋実現益から運用報酬を控除した額<sup>(\*)</sup> (実現損益が運用報酬を下回る場合はマイナス)】

(\*) 令和5年度分は令和6年4月1日に元本化されました。

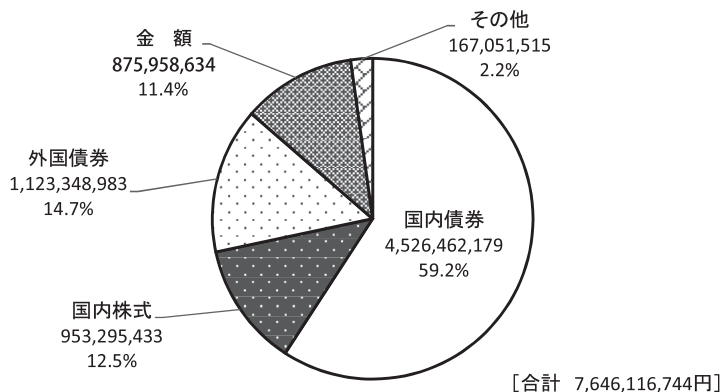
簿価……購入時の価格

時価……調査時点の市場価格

評価損益…時価と簿価の差額であり、プラスであれば購入時より値上がりしていることを表します。

### 4. 資産別運用状況（時価）

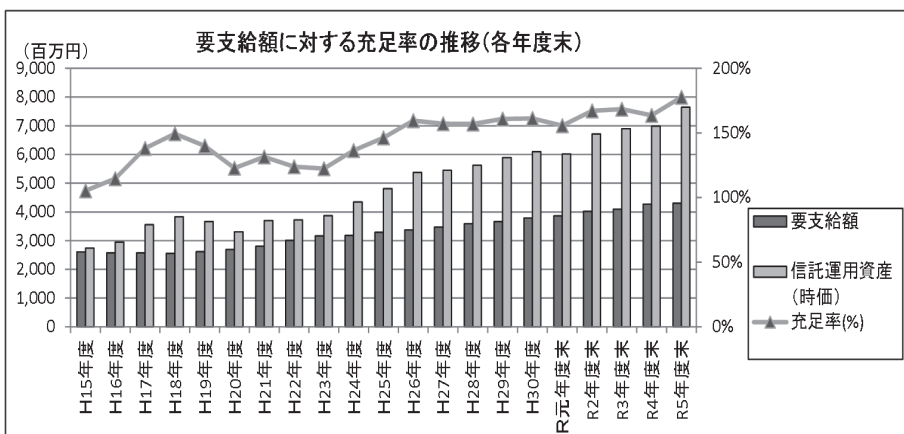
資産別運用状況(2行合計・時価)



資産	運用ガイドライン	
	基本構成比 (%)	基本構成比に対する変更許容幅 (%)
国内債券	61.0	±10
国内株式	11.0	±10
外国債券	15.0	±10
外国株式	11.0	±10
その他	2.0	±10
資産合計	100.0	

資産の運用は、上記のとおりそれぞれの許容範囲内で行うものとしています。

### 5. 要支給額に対する充足率



●要支給額 (令和6年3月末日時点)  
4,301,729,094円

[充足率 177.75%]

#### 要支給額

…調査時点で加入者（65歳以上で定期預金化した者を除く。）全員が退職すると仮定した場合の計算上必要とされる退職給付金の総額。

※共済制度を運営していくためには、長期的な視野にたつて予定利率（現行 1.5%）に見合う運用実績を確保していく必要があります。信託運用は、様々な価格変動資産（株式、債券等）で運用しますので経済情勢に左右される側面があり、短期的には収益率が上下に振れる場合がありますが、長期的視点から見ていくことが大切だと考えています。

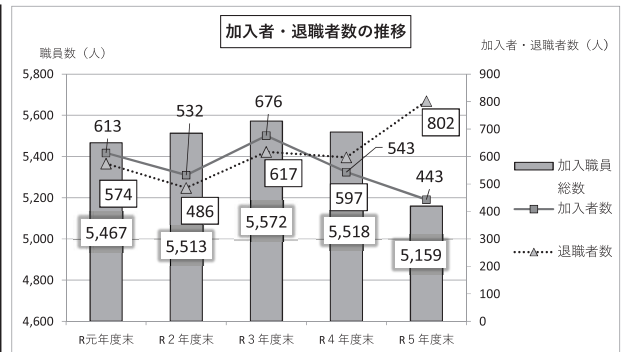
# 令和5年度 事業報告及び決算報告

## 事業報告

### 契約者及び加入者の状況

#### (1) 契約者数・施設数

	期首	期中増減		R5年度末	
		加入	脱退		
契約者数	133	0	0	133	
施設数	293	0	1	292	
施設内訳	保育所	96	0	0	96
	児童養護施設	8	0	0	8
	知的障害者(児)施設	56	0	0	56
	身体障害者(児)施設	26	0	0	26
	老人福祉施設	97	0	1	96
	その他	10	0	0	10



#### (2) 加入者及び退職者状況

(単位:人)

期首	期中増減		R5年度末
加入者総数	新規加入者数	退職者数	加入者総数
5,518	443	802	5,159

- \* 計算には転入・転出は含めない。
- \* 令和6年3月退職は令和6年度分に算入する。

#### (3) 掛金収入と退職給付金支出の状況

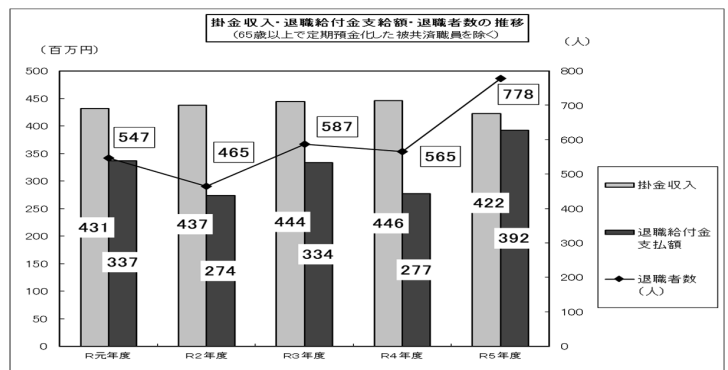
##### ● 掛金収入 (令和5年4月～令和6年3月分)

421,921,018円

##### ● 退職給付金支払額

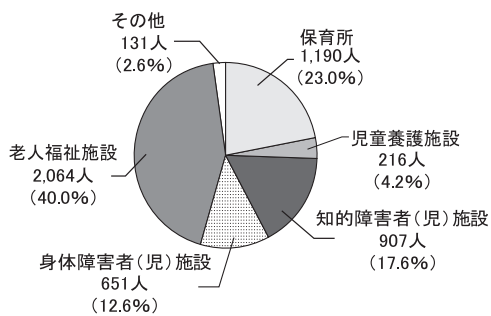
(65歳以上で定期預金化した被共済職員分除く)

391,784,143円

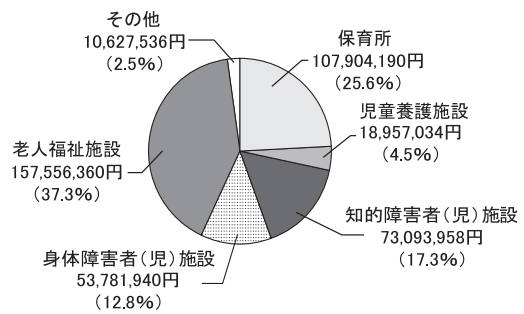


#### (4) 業種別状況

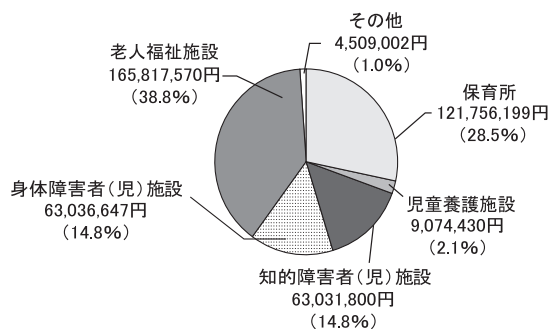
令和5年度末業種別被共済職員数 (合計 5,159人)



令和5年度分掛金の業種別状況 (合計 421,921,018円)



令和5年度業種別退職給付金支給状況 (合計額 427,225,648円)



●決算額 [民間社会福祉施設職員退職手当共済事業]

サービス区分・民間退職手当共済事業	832,392,727円
・65歳以上被共済職員退職手当共済事業	51,970,124円
・民間退職手当共済事務費事業	30,886,285円

(1) 資金収支計算書

(自) 令和5年4月1日 (至) 令和6年3月31日

(単位：円)

科 目		サービス区分			合 計	内部取引消去	拠点区分合計	
		民間退職手当共済事業	65歳以上被共済職員退職手当共済事業	民間退職手当共済事務費事業				
事業活動による収支	収入	退職共済事業収入			26,349,898	26,349,898	26,349,898	
		受取利息配当金収入		1,633	1,179	2,812	2,812	
		事業活動収入計(1)	0	1,633	26,351,077	26,352,710	0	26,352,710
	支出	退職共済事業支出			21,788,131	21,788,131		21,788,131
		事業活動支出計(2)	0	0	21,788,131	21,788,131	0	21,788,131
	事業活動資金収支差額(3)=(1)-(2)		0	1,633	4,562,946	4,564,579	0	4,564,579
施設整備等による収支	収入	施設整備等収入計(4)	0	0	0	0	0	0
		固定資産取得支出			5,628,590	5,628,590		5,628,590
	支出	施設整備等支出計(5)	0	0	5,628,590	5,628,590	0	5,628,590
		施設整備等資金収支差額(6)=(4)-(5)	0	0	△5,628,590	△5,628,590	0	△5,628,590
	その他の活動による収支	収入	サービス区分間繰入金収入		16,526,986		16,526,986	△16,526,986
その他の活動による収入			832,392,727	35,441,505		867,834,232		867,834,232
その他の活動収入計(7)			832,392,727	51,968,491	0	884,361,218	△16,526,986	867,834,232
支出		積立資産支出			10,000	10,000		10,000
		事業区分間繰入金支出			2,807,844	2,807,844		2,807,844
		サービス区分間繰入金支出	16,526,986			16,526,986	△16,526,986	0
		その他の活動による支出	815,865,741	51,970,124	651,720	868,487,585		868,487,585
		その他の活動支出計(8)	832,392,727	51,970,124	3,469,564	887,832,415	△16,526,986	871,305,429
その他の活動収支差額(9)=(7)-(8)		0	△1,633	△3,469,564	△3,471,197	0	△3,471,197	
当期資金収支差額合計(10)=(3)+(6)+(9)		0	0	△4,535,208	△4,535,208	0	△4,535,208	
前期末支払資金残高(11)		0	0	6,086,601	6,086,601	0	6,086,601	
当期末支払資金残高(10)+(11)		0	0	1,551,393	1,551,393	0	1,551,393	

## (2) 貸借対照表

令和6年3月31日現在

(単位：円)

科 目	サービス区分			拠点区分合計
	民間退職手当 共済事業	65歳以上被共済職員 退職手当共済事業	民間退職手当 共済事務費事業	
流動資産	0	0	9,170,564	9,170,564
預貯金			4,500,058	4,500,058
事業未収金			2,093,955	2,093,955
前払金			4,507	4,507
前払費用			52,250	52,250
事業区分間貸付金			2,519,794	2,519,794
固定資産	7,647,050,670	94,366,068	62,779,288	7,804,196,026
その他の固定資産	7,647,050,670	94,366,068	62,779,288	7,804,196,026
器具及び備品			631,638	631,638
ソフトウェア			4,712,950	4,712,950
退職手当積立基金預け金			5,805,700	5,805,700
退職給付引当資産			10,000	10,000
退職共済事業管理資産 * 1	7,647,050,670	94,366,068	0	7,741,416,738
共済事業積立資産			51,619,000	51,619,000
資産の部合計	7,647,050,670	94,366,068	71,949,852	7,813,366,590
流動負債	0	0	8,641,609	8,641,609
事業未払金			1,916,409	1,916,409
事業区分間借入金			5,702,762	5,702,762
賞与引当金			1,022,438	1,022,438
固定負債	7,647,050,670	94,366,068	5,815,700	7,747,232,438
退職給付引当金			5,815,700	5,815,700
退職共済預り金	7,647,050,670	94,366,068		7,741,416,738
負債の部合計	7,647,050,670	94,366,068	14,457,309	7,755,874,047
その他の積立金	0	0	51,619,000	51,619,000
共済事業積立金 * 2			51,619,000	51,619,000
次期繰越活動増減差額	0	0	5,873,543	5,873,543
次期繰越活動増減差額	0	0	5,873,543	5,873,543
(うち当期活動増減差額)	0	0	657,866	657,866
純資産の部合計	0	0	57,492,543	57,492,543
負債及び純資産の部合計	7,647,050,670	94,366,068	71,949,852	7,813,366,590

\* 1 年金信託資産は、決算日の市場価格に基づく時価額で計上しています。

\* 2 共済事業積立金の状況

積立日付	金額 (円)	備 考
平成25年7月3日	28,000,000	寄附金 (共済財団での運用積立資産)
平成26年3月31日	4,000,000	平成25年度収支差額を積立
平成27年3月31日	4,000,000	平成26年度収支差額を積立
平成28年3月31日	302,000	平成27年度収支差額を積立
平成30年3月30日	5,984,000	平成29年度収支差額を積立
令和2年3月31日	2,000,000	令和元年度収支差額を積立
令和3年3月31日	2,500,000	令和2年度収支差額を積立
令和4年3月31日	2,500,000	令和3年度収支差額を積立
令和5年3月1日	2,333,000	令和4年度収支差額を積立
合 計	51,619,000	

お問い合わせ先

社会福祉法人 高知県社会福祉協議会 総務企画課

TEL：088-844-4865 FAX：088-844-3852