

# 平成26年度 事業報告書

(平成26年4月1日から平成27年3月31日まで)

## I 概況

当年度は、公益財団法人への移行後2期目であるとともに、設立から40年を迎える事業年度であった。この節目にあたり、会員企業及び会員の皆様への感謝の気持ちをこめて、40周年記念コンサートなどの各種記念事業を実施した。

また、公益認定基準を遵守した事業計画に基づき、総合的な福祉事業を推進するとともに、積極的な加入促進活動を行ってきた結果、団体運営の基盤となる会員数は、3期連続での純増という成果を得ることができた。

中小企業の振興発展に貢献することが当財団の責務であり、その使命の達成に向けて、公益目的事業である特定退職金共済事業をはじめとする安全堅実な資産運用の維持、会員ニーズを踏まえた福利共済事業の拡充など、確かな団体運営に努めた。

## II 会員数、企業数

平成26年度の会員数の動向は、4月の消費税増税による影響が長引いたことにより景気回復の遅れはみられたものの、雇用情勢の緩やかな改善傾向を好機ととらえ、幅広く加入促進活動に取り組んだ結果、加入者数は前年度より136人増の10,707人となり、2年連続で1万人の大台を超えた。一方、退会者数は、大口の企業退会が数社あったことから、前年度より1,279人増の9,971人となった。

この結果、年度末会員数は、前年度より736人増の76,132人となり、3年連続で前年度を上回った。

また、年度末会員企業数は8,774企業となった。

### (1) 会員加入退会実績

(単位：人)

年 度	期首会員数 (A)	加入会員数 (B)	退会会員数 (C)	期末会員数 (A)+(B)-(C)	対前年増減	対前年比(%)
平成21年度	77,013	9,272	10,971	75,314	△1,699	97.8
平成22年度	75,314	9,061	9,834	74,541	△773	99.0
平成23年度	74,541	8,601	9,929	73,213	△1,328	98.2
平成24年度	73,213	8,862	8,558	73,517	304	100.4
平成25年度	73,517	10,571	8,692	75,396	1,879	102.6
平成26年度	75,396	10,707	9,971	76,132	736	101.0

### (2) 会員企業加入退会実績

(単位：社)

年 度	期首企業数 (A)	加入企業数 (B)	退会企業数 (C)	期末企業数 (A)+(B)-(C)	対前年増減	対前年比(%)
平成21年度	9,467	445	566	9,346	△121	98.7
平成22年度	9,346	408	632	9,122	△224	97.6
平成23年度	9,122	369	517	8,974	△148	98.4
平成24年度	8,974	372	494	8,852	△122	98.6
平成25年度	8,852	430	472	8,810	△42	99.5
平成26年度	8,810	379	415	8,774	△36	99.6

### Ⅲ 事業概要

#### 1 当財団の事業体系

区 分	事 業 名	
公益目的事業	特定退職金共済事業	
その他の事業 (相互扶助等事業)	事業主年金等共済事業	
	福利共済事業	(1) 余暇活動支援事業 (2) 健康維持管理増進支援事業 (3) 自己啓発及び研修・表彰支援事業 (4) 生活安定支援事業 (5) 慶弔金贈呈事業 (6) 加入促進活動及び情報提供事業

#### 2 特定退職金共済事業

中小企業勤労者の退職後の生活基盤安定のため、所得税法施行令第73条に基づく「特定退職金共済団体」として、特定退職金共済事業を実施した。

当財団としては、積立金の安全かつ堅実な運用・管理が最大の責務であることから、金融・経済情勢及び委託生命保険会社の経営状況等を引き続き注視していく。

##### ア 退職掛金受入状況

区 分	平成 26 年度	平成 25 年度	対前年比
平均退職掛金月額	3,896 円	3,974 円	98.0%
退職掛金額	3,136,216,800 円	3,115,447,800 円	100.7%

##### イ 退職給付金支給状況

区 分	平成 26 年度	平成 25 年度	対前年比
退職給付金支給者数	8,897 人	7,559 人	117.7%
退職給付金額	3,002,435,990 円	2,898,551,540 円	103.6%
平均退職給付金額	337,466 円	383,457 円	88.0%

##### ウ 運用利回りの状況

区 分	平成 26 年度	平成 25 年度
(運用期間)	(平成 25 年 7 月 1 日から平成 26 年 6 月 30 日まで)	(平成 24 年 7 月 1 日から平成 25 年 6 月 30 日まで)
予定利率	0.77%	0.77%
配当率	0.19%	0.16%
運用利回り	0.97%	0.93%
実質利回り	0.75%	0.72%

注) 1. 上表は、新企業年金保険契約に基づく委託生命保険会社各社の利率の加重平均を示す。  
2. 実質利回りとは、運用利回りの利息額から委託生命保険会社の保険事務手数料を控除した利回りをいう。

##### エ 配当額の状況

区 分	平成 26 年度	平成 25 年度	対前年比
配当額	60,698,104 円	50,554,705 円	120.1%

##### オ 期末退職給付積立金状況

区 分	平成 26 年度末	平成 25 年度末	対前年増 △減	対前年比
積立金の決算額	32,438,007,666 円	32,119,180,158 円	318,827,508 円	101.0%

##### カ 留保率 100.89%

※留保率とは、平成 27 年 3 月 31 日現在における要支給額(退職給付金の支払いに必要な額)に対する積立金の割合をいう。

##### キ 運用委託状況(平成 26 年度末)

生命保険会社名	退職給付積立金額	構成比
大同生命	17,996,606,653 円	55.48%
住友生命	3,318,408,184 円	10.23%
第一生命	3,247,044,567 円	10.01%
明治安田生命	3,435,185,012 円	10.59%
富国生命	2,601,528,215 円	8.02%
太陽生命	1,128,842,667 円	3.48%
日本生命	204,359,448 円	0.63%
アクサ生命	506,032,920 円	1.56%
合計	32,438,007,666 円	100.00%

### 3 事業主年金等共済事業

法人の代表者と役員並びに個人事業主等の退職(廃業)後の生活基盤の安定など、退職(廃業)に備え、あらかじめ資金を準備しておくための独自の共済制度として、事業主年金等共済事業を実施した。

当財団としては、積立金の安全かつ堅実な運用・管理が最大の責務であることから、金融・経済情勢及び委託生命保険会社の経営指標等を引き続き注視していく。

#### ア 退職掛金受入状況

区 分	平成 26 年度	平成 25 年度	対前年比
平均退職掛金月額	8,768 円	8,529 円	102.8%
退職掛金額	974,156,400 円	947,506,400 円	102.8%

#### イ 退職給付金支給状況

区 分	平成 26 年度	平成 25 年度	対前年比
退職給付金支給者数	744 人	834 人	89.2%
退職給付金額	884,630,762 円	966,511,771 円	91.5%
平均退職給付金額	1,189,020 円	1,158,887 円	102.6%

#### ウ 運用利回りの状況

区 分	平成 26 年度	平成 25 年度
(運用期間)	(平成 25 年 7 月 1 日から平成 26 年 6 月 30 日まで)	(平成 24 年 7 月 1 日から平成 25 年 6 月 30 日まで)
契約利率	1.08%	1.07%
配当率	0.19%	0.14%
運用利回り	1.28%	1.21%
実質利回り	0.99%	0.92%

注) 1. 上表は、拋出型企業年金保険契約に基づく委託生命保険会社各社の利率の加重平均を示す。  
2. 実質利回りとは、運用利回りの利息額から委託生命保険会社の保険事務手数料を控除した利回りをいう。

#### エ 配当額の状況

区 分	平成 26 年度	平成 25 年度	対前年比
配当額	20,645,978 円	14,436,255 円	143.0%

#### オ 期末退職給付積立金状況

区 分	平成 26 年度末	平成 25 年度末	対前年増 △減	対前年比
積立金の決算額	10,984,107,343 円	10,804,872,657 円	179,234,686 円	101.7%

#### カ 留保率 100.00%

※留保率とは、平成 27 年 3 月 31 日現在における要支給額(退職給付金の支払いに必要な額)に対する積立金の割合をいう。

#### キ 運用委託状況(平成 26 年度末)

生命保険会社名	退職給付積立金額	構成比
大同生命	3,526,996,869 円	32.11%
住友生命	1,057,769,537 円	9.63%
第一生命	1,246,696,183 円	11.35%
明治安田生命	1,159,921,735 円	10.56%
富国生命	1,243,400,951 円	11.32%
太陽生命	1,554,251,189 円	14.15%
日本生命	1,092,918,681 円	9.95%
アクサ生命	102,152,198 円	0.93%
合 計	10,984,107,343 円	100.00%

### 4 福利共済事業

会員と家族の余暇活動の充実、健康維持増進、生活の安定等に役立つことを目的に自主事業並びに助成事業を実施し、加えて創立 40 周年の記念事業を実施した。

参加者総数は、前年度より約 11,300 人(2.8%)増の約 401,900 人となった。その主な内訳は、スポーツクラブやスキーリフト券等の利用者が約 8,000 人減少したが、創立 40 周年の記念事業への参加、健康診断、道内レク・娯楽施設の入園、映画鑑賞、年忘れ演芸会などの利用者が約 19,300 人増加したことによる。

平成 26 年度の受取福利会費は、会員数の純増に伴い、前年度より約 1,248 万円増の約 5 億 4,716 万円となり、このうち約 93%にあたる約 5 億 874 万円を福利共済事業に充て、会員へ還元した。

#### ア 余暇活動支援事業

会員と家族が充実した余暇を過ごし、心身のリフレッシュと心豊かな生活の実現を支援するため、次に掲げる自主事業並びに助成事業を実施した。また、創立 40 周年記念事業として、下記【事業内訳】に示す 4 事業を実施した。

##### 【参加人員】

平成 26 年度	平成 25 年度	対前年度増 △減
253,421 人	233,940 人	19,481 人(108.3%)

##### 【事業内訳】

区 分	事 業 名	実施時期	参加人員 人
自主事業	《創立 40 周年記念事業》		
	サマーコンサート	7 月	1,377
	サッポロソングジャズ	7 月	484
	芸術の森さぼーとさぼろウィーク	10 月	1,653
	親子映画鑑賞	8 月・1 月	628
	《演芸会・クラシックコンサート》		
	年忘れ演芸会	12 月	2,013
	ニューイヤークラシックコンサート	1 月	1,455
	《レクリエーション》		
	親子レクリエーション	7 月・8 月・2 月	120
レクバス・日帰りバスツアー	7 月～10 月・2 月	2,508	
助成事業	国内旅行参加	通年	2,601
	海外旅行参加	〃	2
	指定保養施設等利用	〃	2,308
	円山動物園他道内 82 ヶ所のレク・娯楽施設入園	〃	140,326
	コンサドーレ・ファイターズ等スポーツ観戦	〃	20,306
	映画館入場	〃	63,394
	観劇・音楽会・美術展入場	〃	14,166
	音楽・美術定期会員等	3 月	80

#### イ 健康維持管理増進支援事業

疾病予防や健康管理のための各種健康診断をはじめ、健康の維持・増進のための各種事業、関連施設の利用を促進する事業を実施した。

##### ①健康管理

一般より低廉な費用で健康診断を受けられるよう、市内 24 ヶ所の医療機関と助成契約を締結し健診料の一部を会員に助成した。人間ドック健診は会員料金のほかに割安の家族料金を設けている。

また、市内 15 ヶ所の医療機関とインフルエンザ予防接種の助成契約を締結し、接種料の一部を会員に助成した。

##### 【参加人員】

平成 26 年度	平成 25 年度	対前年度増 △減
15,254 人	13,978 人	1,276 人(109.1%)

##### 【事業内訳】

区 分	事 業 名	実施時期	参加人員 人
助成事業	定期健康診断(Ⅰ・Ⅱ・Ⅲコース)	通年	10,692
	人間ドック(1泊2日・日帰り・パブリック)	〃	1,677
	部位ドック(心臓・脳・骨・大動脈血管)	〃	57
	がん検診(大腸・肺・乳・子宮・PET単独検査)	〃	225
	インフルエンザ予防接種	11 月～1 月	2,603

## ②健康増進

会員と家族の健康づくりを積極的に支援するため、各種スポーツ大会、こどもスポーツ教室を開催した。また、一般より低廉な料金で市内外のスポーツ施設・健康施設を利用できるよう料金の一部を助成した。

### 【参加人員】

平成 26 年度	平成 25 年度	対前年度増 △減
114,175 人	122,794 人	△8,619 人 (93.0%)

### 【事業内訳】

区 分	事 業 名	実施時期	参加人員 人	
自主事業	《スポーツ大会》			
	野球大会 (61 チーム)	4 月～8 月	1,100	
	パークゴルフ大会	6 月	97	
	ゴルフ大会	5 月	94	
	ボウリング大会	10 月	71	
	スポーツ・野外活動体験	9 月・1 月	127	
《こどもスポーツ教室》	こどもサッカー教室	7 月	142	
	こども野球教室	11 月	104	
	助成事業	市民マラソン等スポーツ大会参加	通年	671
		スキーリフト・スキーランチパック	12 月～3 月	23,237
		スケートリンク入場	通年	281
		スキー・ゴルフスクール	1 月・5 月	70
スポーツクラブ利用		通年	38,600	
プール利用		〃	15,184	
区民体育館等利用		〃	13,549	
ボウリング場利用		〃	8,308	
ゴルフ場利用		4 月～11 月	127	
パークゴルフ場利用		〃	4,465	
スポーツ奨励		通年	28	
野球場 管理運営	軟式野球場 2 面 (厚別区山本、面積 53,680 m <sup>2</sup> 、駐車場合) 利用料金 1,000 円/2h(会員以外 2,000 円/2h)	4 月～10 月	7,920	

## ウ 自己啓発及び研修・表彰支援事業

業界や企業の発展に貢献した事業主及び会員に、社業の発展、職務精励などの功績を称え記念品を贈呈し、勤労意欲の向上と企業の発展を支援した。また、会員と家族の自己啓発・研鑽のためのセミナー・講座等に受講料の一部を助成した。

### 【参加人員】

平成 26 年度	平成 25 年度	対前年度増 △減
716 人	1,246 人	△530 人 (57.5%)

### 【事業内訳】

区 分	事 業 名	実施時期	参加人員 人
自主事業	勤続(経営従事)功労記念品贈呈(30年・40年)	3 月	128
助成事業	経営等セミナー	通年	24
	生涯学習講座	〃	226
	料理講習会	〃	58
	クッキングスクール	〃	67
	ガーデニング講習会	〃	177
	手工芸講習会	〃	36

## エ 生活安定支援事業

### ①融資あっせん事業

会員の生活基盤の確立を支援するため、下記に示す4つの資金について、一般より低利の融資あっせん事業を実施した。

新規融資件数は、前年度より10件の減少、融資額で917万円減少し、その結果

平成26年度末の融資残高は、件数で155件(前年度比11.0%減)、金額で7,974万円(前年度比7.8%減)となった。

#### 【融資実行分】

区 分	平成26年度		平成25年度		対前年比		平成26年度末 融資残高	
	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額
文化厚生資金	10	4,550	16	6,397	62.5	71.1	26	6,253
奨学資金	11	10,580	6	4,910	183.3	215.5	39	18,166
マイカー購入資金	18	21,030	27	34,023	66.7	61.8	88	55,071
住宅資金	-	-	-	-	-	-	2	255
合 計	39	36,160	49	45,330	79.6	79.8	155	79,745

#### 【融資条件等】

資金名	融資限度額	返済期間	融資利率(年利)	保証料	取扱金融機関
文化厚生資金	50万円	3年	1.60%	別途	北洋銀行 北海道銀行
奨学資金	150万円	5年	1.40%		
マイカー購入資金	200万円	5年	1.98%		

※貸付時に別途保証料がかかる。

### ②割引指定店事業

日常生活をサポートするため、58業種、約310施設・店舗を指定し、物品等の購入や各種指定施設の利用に際し、会員証提示により会員割引で利用できる割引指定店事業を実施した。

## オ 慶弔金贈呈事業

会員と家族の慶弔に際し、次の10項目の慶弔金を贈呈した。

慶弔金贈呈事業は件数で18,310件、金額で2億5,950万円と、前年度より件数は、289件(1.6%減)減少し、金額で620万円(0.2%)増加した。10項目のうち成人祝金、入学祝金、銀婚金婚祝金など6項目で件数、金額共に前年度を若干上回った。

#### 【贈呈内容】

項 目	平成26年度		平成25年度		対前年比	
	件数	金額	件数	金額	件数	金額
	件	千円	件	千円	%	%
①成人祝金	168	840	139	695	120.9	120.9
②結婚祝金	1,475	37,850	1,480	37,880	99.7	99.9
③出産祝金	1,806	36,120	1,810	36,200	99.8	99.8
④入学祝金	3,725	37,250	3,464	34,640	107.5	107.5
⑤永年勤続慰労金	6,955	72,895	7,669	77,740	90.7	93.8
⑥還暦祝金	1,237	12,370	1,228	12,280	100.7	100.7
⑦銀婚・金婚祝金	636	13,260	590	12,550	107.8	105.7
⑧傷病見舞金	640	12,800	618	12,360	103.6	103.6
⑨災害見舞金	17	350	27	350	63.0	100.0
⑩死亡弔慰金	1,651	35,770	1,574	34,190	104.9	104.6
合 計	18,310	259,505	18,599	258,885	98.4	100.2

【贈呈額】

項 目	贈 呈 金 額
① 成 人 祝 金	5,000 円
② 結 婚 祝 金	加入年数 3 年未満 20,000 円 加入年数 3 年以上 30,000 円
③ 出 産 祝 金	20,000 円
④ 入 学 祝 金	10,000 円
⑤ 永年勤続慰労金	勤続 5 年 5,000 円 勤続 10 年 10,000 円 勤続 15 年 15,000 円 勤続 20 年 20,000 円
⑥ 還 暦 祝 金	10,000 円
⑦ 銀婚・金婚祝金	銀婚 20,000 円 金婚 30,000 円
⑧ 傷 病 見 舞 金	20,000 円
⑨ 災 害 見 舞 金	損害の程度に応じ 10,000 円 3 段階の見舞金 30,000 円 50,000 円
⑩ 死 亡 弔 慰 金	会員 50,000 円 会員の配偶者・子(養子を含む) 30,000 円 会員の実父母(養父母を含む) 20,000 円 会員と同居していた配偶者の 実父母(養父母を含む)・死産 10,000 円

カ 加入促進活動及び情報提供事業

スケールメリットを活かした福利制度の充実と、安全・堅実な退職金制度のPRを積極的に行い、未加入の中小企業者及び中小企業勤労者等へ加入を促した。

また、会員等に対して、実施する事業内容についての情報提供を行った。

【事業内訳】

項 目	内 容
加入促進活動	<ul style="list-style-type: none"> <li>① ダイレクトメールの送付（未加入企業あて 35,883 通、このうち資料請求 556 件、加入成立は 230 企業、加入企業あて 17,593 通）</li> <li>② 会員企業から企業をご紹介いただく「一企業紹介運動」を通年で実施（115 件の紹介のうち、61 企業が加入）</li> <li>③ 札幌駅前通地下歩行空間での広告掲示（平成 26 年 11 月 10 日～4 週間）</li> <li>④ S T V 「24 時間テレビ」、T V h 「旅コミ北海道」にて 15 秒スポットCM（計 25 回放送）</li> <li>⑤ 札幌市公式ホームページへのバナー広告（年 2 回、各 3 ヶ月間）</li> <li>⑥ コミュニティFM局（三角山放送局）及び街頭放送（大通周辺、琴似周辺）</li> <li>⑦ 地下鉄大通駅 5 ヶ所に電飾看板広告掲示（通年）、地下鉄駅構内 25 ヶ所に「札幌市からのお知らせ」掲示板でのポスター掲示（年 2 回、各 1 ヶ月間）</li> <li>⑧ 札幌市発行の「広報さっぽろ」、札幌市経済局発行の「経済情報さっぽろ」ほか協同組合等新聞及び各種経済情報誌に広告掲載</li> <li>⑨ 委託生命保険会社 8 社に対し加入促進の協力要請（42 企業、221 人が加入）</li> </ul>
情報提供事業	<ul style="list-style-type: none"> <li>① ホームページのデザイン刷新、スマートフォン対応などの機能を搭載したフルリニューアル（平成 27 年 4 月 1 日供用開始）</li> <li>② 会員情報誌（年 5 回）及び利用ガイドブック（年 1 回）を発行</li> <li>③ 区役所での制度パンフレット等の設置</li> </ul>

## IV 会 議

### 1 理事会

#### ア 平成 26 年度第 1 回定時理事会

開催日 平成 26 年 6 月 4 日(水)

場 所 札幌すみれホテル

- 決議事項
1. 平成 25 年度事業報告書及び決算書の承認について
  2. 会計監査人の報酬等について
  3. 平成 26 年度定時評議員会の招集について

#### イ 平成 26 年度第 2 回定時理事会

開催日 平成 27 年 3 月 9 日(月)

場 所 札幌すみれホテル

- 決議事項
1. 平成 27 年度事業計画書(案)及び収支予算書(案)について
  2. 平成 26 年度臨時評議員会の招集について

- 報告事項
1. 理事長の職務執行状況について
  2. 北海道知事及び北海道公益認定等審議会による定例立入検査の実施について
  3. 規程の改正及び新設について  
旅費規程の改正、契約事務取扱規程の新設及び物品購入事務等取扱規程の廃止

### 2 評議員会

#### ア 平成 26 年度定時評議員会

開催日 平成 26 年 6 月 18 日(水)

場 所 札幌すみれホテル

- 決議事項
1. 評議員の選任について
  2. 理事の選任について

- 報告事項
1. 平成 25 年度事業報告書及び決算書の報告並びに監事監査報告について
  2. 会計監査人の報酬等について

#### イ 平成 26 年度臨時評議員会

開催日 平成 27 年 3 月 20 日(金)

場 所 札幌すみれホテル

- 決議事項
1. 平成 27 年度事業計画書及び収支予算書の承認について

- 報告事項
1. 平成 26 年度の事業執行状況について
  2. 北海道知事及び北海道公益認定等審議会による定例立入検査の実施について
  3. 規程の改正及び新設について  
旅費規程の改正、契約事務取扱規程の新設及び物品購入事務等取扱規程の廃止

### 【平成 26 年度事業報告の附属明細書】

平成 26 年度事業報告は事業報告書に記載のとおりであり、事業報告の内容を補足する重要な事項はありません。