

平成 28 年度 決算報告書

貸借対照表

平成29年 3月31日現在

(単位:円)

| 科 目 | 当年度 | 前年度 | 増 減 |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|
| I 資産の部 | | | |
| 1. 流動資産 | | | |
| 現金 | 297,808,083 | 260,095,538 | 37,712,545 |
| 未収金 | 0 | 1,228 | △ 1,228 |
| 前払費用 | 2,098,712 | 1,698,364 | 400,348 |
| 前払金 | 0 | 1,929,902 | △ 1,929,902 |
| 前払費用 | 1,081,673 | 999,953 | 81,720 |
| 前払金 | 0 | 1,012,253 | △ 1,012,253 |
| 流動資産合計 | 300,988,468 | 265,737,238 | 35,251,230 |
| 2. 固定資産 | | | |
| (1) 特定資産 | | | |
| 退職給付引当資産 | 17,210,700 | 15,802,800 | 1,407,900 |
| 社会貢献事業積立資産 | 1,000,000 | 1,000,000 | 0 |
| 愛のドリーム募金積立資産 | 50,131,388 | 43,967,746 | 6,163,642 |
| ハートフルファンデーション積立資産 | 30,244,674 | 17,339,010 | 12,905,664 |
| 特定資産合計 | 98,586,762 | 78,109,556 | 20,477,206 |
| (2) その他固定資産 | | | |
| 敷金 | 6,004,600 | 6,004,600 | 0 |
| その他固定資産合計 | 6,004,600 | 6,004,600 | 0 |
| 固定資産合計 | 104,591,362 | 84,114,156 | 20,477,206 |
| 資産合計 | 405,579,830 | 349,851,394 | 55,728,436 |
| II 負債の部 | | | |
| 1. 流動負債 | | | |
| 未払金 | 80,028 | 1,163,829 | △ 1,083,801 |
| 未払費用 | 414,000 | 562,000 | △ 148,000 |
| 前受金 | 201,304,000 | 192,891,800 | 8,412,200 |
| 前受金 | 6,815,178 | 804,350 | 6,010,828 |
| 賞与引当金 | 4,365,248 | 3,388,943 | 976,305 |
| 流動負債合計 | 212,978,454 | 198,810,922 | 14,167,532 |
| 2. 固定負債 | | | |
| 退職給付引当金 | 17,210,700 | 15,802,800 | 1,407,900 |
| 固定負債合計 | 17,210,700 | 15,802,800 | 1,407,900 |
| 負債合計 | 230,189,154 | 214,613,722 | 15,575,432 |
| III 正味財産の部 | | | |
| 1. 指定正味財産 | | | |
| 愛のドリーム募金 | 50,131,388 | 43,967,746 | 6,163,642 |
| ハートフルファンデーション | 30,244,674 | 17,339,010 | 12,905,664 |
| 指定正味財産合計 | 80,376,062 | 61,306,756 | 19,069,306 |
| (うち特定資産への充当額) | 80,376,062 | 61,306,756 | 19,069,306 |
| 2. 一般正味財産 | 95,014,614 | 73,930,916 | 21,083,698 |
| (うち特定資産への充当額) | 1,000,000 | 1,000,000 | 0 |
| 正味財産合計 | 175,390,676 | 135,237,672 | 40,153,004 |
| 負債及び正味財産合計 | 405,579,830 | 349,851,394 | 55,728,436 |

財務諸表に対する注記

1 継続事業の前提に関する注記

貸借対照表日において、継続事業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象または状況は存在しない。

2 重要な会計方針

(1) 新公益法人会計基準の適用

「公益法人会計基準」（平成20年4月11日 平成21年10月16日改正 内閣府公益認定等委員会）を採用している。

(2) 棚卸資産の評価基準及び評価方法

貯蔵品・・・総平均法による原価法

(3) 引当金の計上基準

退職給付引当金

従業員の退職給付に備えるため、当期末における退職給付債務に基づき、自己都合退職による期末要支給額の全額を計上している。

賞与引当金

役員に対する賞与の支給に備えるため、支給見込額のうち当期に帰属する額を計上している。

(4) 所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース料総額300万円を超える取引は、売買処理を行い固定資産計上し、300万円以下の取引については、賃貸借取引の処理を行っている。なお300万円を超えるファイナンス・リース取引はない。

(5) 消費税の会計処理

消費税等の会計処理は、税込方式によっている。

3 基本財産及び特定資産の増減額及びその残高

基本財産及び特定資産の増減額及びその残高は、次のとおりである。

(単位：円)

| 科目 | 前期末残高 | 当期増加額 | 当期減少額 | 当期末残高 |
|-------------------|------------|------------|------------|------------|
| 基本財産 | - | - | - | - |
| 小計 | - | - | - | - |
| 特定資産 | | | | |
| 退職給付引当資産 | 15,802,800 | 1,407,900 | 0 | 17,210,700 |
| 社会貢献事業積立資産 | 1,000,000 | 0 | 0 | 1,000,000 |
| 愛のドリーム募金積立資産 | 43,967,746 | 22,455,725 | 16,292,083 | 50,131,388 |
| ハートフルファンデーション積立資産 | 17,339,010 | 23,029,352 | 10,123,688 | 30,244,674 |
| 小計 | 78,109,556 | 46,892,977 | 26,415,771 | 98,586,762 |
| 合計 | 78,109,556 | 46,892,977 | 26,415,771 | 98,586,762 |

4 基本財産及び特定資産の財源等の内訳

基本財産及び特定資産の財源等の内訳は、次のとおりである。

(単位：円)

| 科目 | 当期末残高 | (うち指定正味財産からの充当額) | (うち一般正味財産からの充当額) | (うち負債に対応する額) |
|-------------------|------------|------------------|------------------|--------------|
| 基本財産 | - | - | - | - |
| 小計 | - | - | - | - |
| 特定資産 | | | | |
| 退職給付引当資産 | 17,210,700 | (0) | (0) | (17,210,700) |
| 社会貢献事業積立資産 | 1,000,000 | (0) | (1,000,000) | (0) |
| 愛のドリーム募金積立資産 | 50,131,388 | (50,131,388) | (0) | (0) |
| ハートフルファンデーション積立資産 | 30,244,674 | (30,244,674) | (0) | (0) |
| 小計 | 98,586,762 | (80,376,062) | (1,000,000) | (17,210,700) |
| 合計 | 98,586,762 | (80,376,062) | (1,000,000) | (17,210,700) |

5 担保に供している資産

該当なし

6 保証債務等の偶発債務

該当なし

- 7 指定正味財産から一般正味財産への振替額の内訳
 指定正味財産から一般正味財産への振替額の内訳は、次のとおりである。

| 内容 | 金額 |
|-----------------|------------|
| 経常収益への振替額 | |
| 受取愛のドリーム募金 | 16,292,083 |
| 受取ハートフルファンデーション | 10,123,688 |
| 合計 | 26,415,771 |

- 8 関連当事者との取引の内容
 該当なし

- 9 重要な後発事象
 該当なし

10 退職給付関係

(1)採用している退職給付の概要
 確定給付型の制度として退職一時金制度を設けている。

(2)退職給付債務及びその内訳

| | |
|------------------|--------------|
| ① 退職給付債務 | △ 17,210,700 |
| ② 会計基準変更時差異の未処理額 | 0 |
| ③ 退職給付引当金 (①+②) | △ 17,210,700 |

(3)退職給付費用に関する事項

| | |
|-------------------|-----------|
| ① 勤務費用 | 1,407,900 |
| ② 会計基準変更時差異の費用処理額 | 0 |
| ③ 退職給付費用 (①+②) | 1,407,900 |

(4)退職給付債務等の計算の基礎に関する事項

退職給付債務の計算に当たっては、退職一時金制度に基づく期末自己都合要支給額を基礎として計算している。

附属明細書

1、基本財産及び特定資産の内訳

財務諸表の注記3. 基本財産及び特定資産の増減額及びその残高に記載している。

2、引当金の明細

(単位：円)

| 科 目 | 前期末残高 | 当期増加額 | 当期減少額 | 当期末残高 |
|---------|------------|-----------|-----------|------------|
| 賞与引当金 | 3,388,943 | 4,365,248 | 3,388,943 | 4,365,248 |
| 退職給付引当金 | 15,802,800 | 1,407,900 | 0 | 17,210,700 |
| 合 計 | 19,191,743 | 5,773,148 | 3,388,943 | 21,575,948 |

財産目録

平成29年 3月31日現在

(単位:円)

| 貸借対照表科目 | 場所・物量等 | 使用目的等 | 金額 |
|-------------------|---------------------------|---------------|-------------|
| (流動資産) | | | |
| 現金 | 手元保管 | 運転資金として(以下同じ) | 841,131 |
| 預金 | 普通預金 みずほ銀行 日本橋支店 | | 154,239,861 |
| | 普通預金 みずほ銀行 東京協会 4口座 | | 2,551,264 |
| | 普通預金 みずほ銀行 大阪協会 | | 383,191 |
| | 普通預金 三菱東京UFJ銀行 日本橋支店 | | 230,194 |
| | 通常貯金 ゆうちょ銀行(本部) | | 7,877,603 |
| | 通常貯金 ゆうちょ銀行(54地方協会、9ブロック) | | 14,203,106 |
| | 郵便振替(本部1) | | 95,208,859 |
| | 郵便振替(本部3) | | 21,602,381 |
| | 定期預金 中央三井信託銀行 本店 | | 10,205,477 |
| | 内、特定資産対応現預金 | | △ 9,534,984 |
| 前払金 | | 年次大会経費他 | 2,098,712 |
| 前払費用 | | 4月分家賃他 | 1,081,673 |
| 流動資産合計 | | | 300,988,468 |
| (固定資産) | | | |
| 特定資産 | | | |
| 退職給付引当資産 | 普通預金 みずほ銀行 日本橋支店他 | 退職給付引当金見合い | 17,210,700 |
| 社会貢献事業積立資産 | | 社会貢献事業用 | 1,000,000 |
| 愛のドリーム募金積立資産 | | 社会貢献事業用 | 50,131,388 |
| ハートフルファンデーション積立資産 | | 社会貢献事業用 | 30,244,674 |
| その他固定資産 | | | |
| 敷金 | | 当社団事務所敷金 | 6,004,600 |
| 固定資産合計 | | | 104,591,362 |
| 資産合計 | | | 405,579,830 |
| (流動負債) | | | |
| 未払金 | DVD代他 | | 80,028 |
| 前受金 | | 年次大会チケット代 | 414,000 |
| 前受会費 | 次年度会費他 | 当社団会費前受分 | 201,304,000 |
| 預り金 | | | |
| 第一生命分会費 | | 源泉所得税 | 6,064,000 |
| 源泉税 | | 預り住民税 | 250,101 |
| 住民税 | | 預り社会保険等 | 98,800 |
| 社会保険料等 | | その他の預り金 | 30,956 |
| その他 | | 職員の賞与の引当金 | 371,321 |
| 賞与引当金 | | | 4,365,248 |
| 流動負債合計 | | | 212,978,454 |
| (固定負債) | | | |
| 退職給付引当金 | | 職員退職給付金の引当金 | 17,210,700 |
| 固定負債合計 | | | 17,210,700 |
| 負債合計 | | | 230,189,154 |
| 正味財産 | | | 175,390,676 |

監査報告書

私たち監事は、平成28年4月1日から平成29年3月31日までの会計年度における会計及び業務の監査を行い、次の通り報告します。

1. 監査方法の概要

私たちは、理事会その他重要な会議に出席するほか、理事から事業報告を聴取し重要な決済書類等を閲覧し、業務及び財産の状況を調査し、また会計については、監査人である渡辺公認会計士事務所から報告ならびに説明を受け、計算書類につき検討を加えました。

2. 監査の結果

- (1) 業務または財産に関して法令及び定款に違反する重大な事実は認められません。
- (2) 計算書類即ち貸借対照表、正味財産増減計算書並びに財産目録は会計帳簿の記載と合致し、法令及び定款に従い損益（正味財産増減）及び財産の状況を正しく示しているものと認めます。

以上

平成29年 4月17日

公益社団法人 生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会

監 事 岡 田 美 恵 子



監 事 星 野 宗 一



監 事 田 原 健 一 郎



独立監査人の監査報告書

平成 29 年 4 月 17 日

公益社団法人 生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会
理事長 木原 みつ代 殿

渡辺公認会計士事務所

公認会計士

渡辺 俊之



<財務諸表監査>

私は、公益社団法人生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会の平成 28 年 4 月 1 日から平成 29 年 3 月 31 日までの平成 28 事業年度の貸借対照表、損益計算書（公益認定等ガイドライン I-5(1)の定めによる「正味財産増減計算書」をいう。）並びにその附属明細書並びに財務諸表に対する注記について監査し、併せて、正味財産増減計算書内訳表（以下、これらの監査対象書類を「財務諸表等」という。）について監査を行った。

財務諸表等に対する理事者の責任

理事者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる公益法人会計の基準に準拠して財務諸表等を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない財務諸表等を作成し適正に表示するために理事者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

監査人の責任

私の責任は、私が実施した監査に基づいて、独立の立場から財務諸表等に対する意見を表明することにある。私は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、私に財務諸表等に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、財務諸表等の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、私の判断により、不正又は誤謬による財務諸表等の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、私は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、財務諸表等の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、理事者が採用した会計方針及びその適用方法並びに理事者によって行われた見積りの評価も含め全体としての財務諸表等の表示を検討することが含まれる。

私は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

監査意見

私は、上記の財務諸表等が、我が国において一般に公正妥当と認められる公益法人会計の基準に準拠して、当該財務諸表等に係る期間の財産、損益（正味財産増減）の状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

<財産目録に対する意見>

私は、公益社団法人生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会の平成 29 年 3 月 31 日現在の事業年度の財産目録（「貸借対照表科目」、「金額」及び「使用目的等」の欄に限る。以下同じ。）について監査を行った。

財産目録に対する理事者の責任

理事者の責任は、財産目録を、我が国において一般に公正妥当と認められる公益法人会計の基準に準拠するとともに、公益認定関係書類と整合して作成することにある。

監査人の責任

私の責任は、財産目録が、我が国において一般に公正妥当と認められる公益法人会計の基準に準拠しており、公益認定関係書類と整合して作成されているかについて意見を表明することにある。

財産目録に対する監査意見

私は、上記の財産目録が、我が国において一般に公正妥当と認められる公益法人会計の基準に準拠しており、公益認定関係書類と整合して作成されているものと認める。

利害関係

公益社団法人生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会と私との間には、公益会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上