

令和 6 年度 決算報告書

貸借対照表

令和 7年 3月31日現在

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

(単位：円)

科 目	当年度	前年度	増 減
I 資産の部			
1. 流動資産			
現金預金	395,261,927	405,809,735	△ 10,547,808
未収金	2,909	0	2,909
前払金	2,235,006	4,092,895	△ 1,857,889
前払費用	1,140,085	1,136,143	3,942
流動資産合計	398,639,927	411,038,773	△ 12,398,846
2. 固定資産			
(1) 特定資産			
退職給付引当資産	19,046,800	17,345,200	1,701,600
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	52,585,043	49,443,465	3,141,578
ハートフルファンデーション積立資産	96,168,281	93,954,490	2,213,791
特定資産合計	168,800,124	161,743,155	7,056,969
(2) その他固定資産			
建物附属設備	4,818,077	5,255,473	△ 437,396
什器備品	1,671,656	2,013,370	△ 341,714
敷金	7,043,267	7,131,267	△ 88,000
その他固定資産合計	13,533,000	14,400,110	△ 867,110
固定資産合計	182,333,124	176,143,265	6,189,859
資産合計	580,973,051	587,182,038	△ 6,208,987
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払金	120,535	304,670	△ 184,135
前受金	672,280	749,600	△ 77,320
前受会費	164,882,000	166,083,750	△ 1,201,750
預り金	352,335	1,001,482	△ 649,147
賞与引当金	4,015,609	4,387,549	△ 371,940
流動負債合計	170,042,759	172,527,051	△ 2,484,292
2. 固定負債			
退職給付引当金	19,046,800	17,345,200	1,701,600
固定負債合計	19,046,800	17,345,200	1,701,600
負債合計	189,089,559	189,872,251	△ 782,692
III 正味財産の部			
1. 指定正味財産			
愛のドリーム募金	52,585,043	49,443,465	3,141,578
ハートフルファンデーション	96,168,281	93,954,490	2,213,791
指定正味財産合計	148,753,324	143,397,955	5,355,369
(うち特定資産への充当額)	(148,753,324)	(143,397,955)	(5,355,369)
2. 一般正味財産			
(うち特定資産への充当額)	243,130,168	253,911,832	△ 10,781,664
(1,000,000)	(1,000,000)	(1,000,000)	(0)
正味財産合計	391,883,492	397,309,787	△ 5,426,295
負債及び正味財産合計	580,973,051	587,182,038	△ 6,208,987

正味財産増減計算書

令和 6年 4月 1日から令和 7年 3月31日まで

公益社団法人 生命保険ファイナンシャル・プランナー協会

(単位：円)			
科 目	当年度	前年度	増 減
I 一般正味財産増減の部			
1. 経常増減の部			
(1) 経常収益			
特定資産運用益	7,164	126	7,038
特定資産受取利息	7,164	126	7,038
受取会費	334,586,875	336,778,000	△ 2,191,125
正会員受取会費	334,586,875	336,778,000	△ 2,191,125
事業収益	6,274,891	5,701,640	573,251
広報誌購読料収益	1,076,400	1,108,115	△ 31,715
広告料収益	5,198,491	4,593,525	604,966
受取負担金	30,780,076	42,547,078	△ 11,767,002
受取研修会等負担金	8,640,776	6,474,698	2,166,078
受取年次大会負担金	22,139,300	36,072,380	△ 13,933,080
一般受取寄付金	46,705,386	57,125,900	△ 10,420,514
受取寄付金	4,969,979	4,839,920	130,059
受取愛のドリーム募金	20,560,623	24,205,926	△ 3,645,303
受取ハートフルファンデーション	21,174,784	28,080,054	△ 6,905,270
雑収益	861,439	1,369,143	△ 507,704
受取利息	6,758	333	6,425
雑収益	105,701	758,425	△ 652,724
物品販売	94,425	110,830	△ 16,405
祝金	654,555	499,555	155,000
経常収益計	419,215,831	443,521,887	△ 24,306,056
(2) 経常費用			
事業費	385,842,481	403,173,197	△ 17,330,716
セミナー事業費	96,806,485	89,319,990	7,486,495
学習帖事業費	6,517,500	7,310,000	△ 792,500
コンテンツ費	4,911,500	5,137,000	△ 225,500
プレゼント電子ブック費	330,000	330,000	0
サーバー管理費	1,210,000	1,210,000	0
SSLサーバー認証費	66,000	66,000	0
減価償却費	0	567,000	△ 567,000
社会貢献事業費	50,270,916	58,898,126	△ 8,627,210
愛のドリーム募金事業費	20,560,623	24,205,926	△ 3,645,303
ハートフルファンデーション事業費	21,174,784	28,080,054	△ 6,905,270
その他の社会貢献事業費	8,535,509	6,612,146	1,923,363
広報誌費	48,419,689	46,022,692	2,396,997
コンベンション費	34,668,430	44,609,914	△ 9,941,484
会議費	29,503,307	29,895,817	△ 392,510
幹事会費	23,034,168	23,428,114	△ 393,946
教育部会費	440,672	389,092	51,580
広報部会費	306,494	684,656	△ 378,162
社会貢献委員会費	203,643	279,448	△ 75,805
会員増強委員会費	258,268	471,824	△ 213,556
地方協会会長会議費	4,153,103	3,814,750	338,353
IT推進部会	3,000	40,522	△ 37,522
企画運営委員会	1,089,969	592,679	497,290
公益総務委員会	13,990	194,732	△ 180,742
公益広報普及費	3,446,042	3,652,061	△ 206,019
地方協会支援費	1,433,896	802,215	631,681
ブロック活動費	13,962,940	9,559,663	4,403,277
分会補助費	4,971,120	5,206,600	△ 235,480
地方協会運営費	48,508,588	52,120,753	△ 3,612,165
報告会費	11,980,403	9,367,344	2,613,059
人件費	20,376,123	21,933,772	△ 1,557,649
その他諸経費	16,152,062	20,819,637	△ 4,667,575
その他事業費	962,105	1,251,359	△ 289,254
配賦事業費	46,371,463	54,524,007	△ 8,152,544
管理費	44,155,014	47,627,596	△ 3,472,582
役員報酬	730,872	730,872	0
給料手当	12,417,226	14,868,113	△ 2,450,887
賞与引当金繰入額	1,319,752	1,476,698	△ 156,946
臨時雇賃金	3,780,725	3,326,560	454,165
退職給付費用	561,040	1,237,520	△ 676,480
福利厚生費	70,908	79,509	△ 8,601
総会費	10,328,418	8,015,989	2,312,429
諸会費	32,776	44,600	△ 11,824
会議費	3,197,162	3,547,143	△ 349,981
旅費交通費	72,153	65,584	6,569
通信運搬費	787,250	839,260	△ 52,010
減価償却費	311,644	176,191	135,453
消耗品費	983,162	2,926,948	△ 1,943,786
新聞図書費	22,706	28,392	△ 5,686
光熱水料費	265,320	221,975	43,345
賃借料	3,972,038	4,210,668	△ 238,630
保険料	60,040	60,040	0
諸謝金	2,338,080	2,248,100	89,980
租税公課	35,560	240	35,320
支払手数料	396,087	487,508	△ 91,421
リース料	322,872	321,024	1,848
保守料	2,073,172	1,834,754	238,418
雑費	76,051	879,908	△ 803,857
経常費用計	429,997,495	450,800,793	△ 20,803,298
評価損益等調整前当期経常増減額	△ 10,781,664	△ 7,278,906	△ 3,502,758
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	△ 10,781,664	△ 7,278,906	△ 3,502,758
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
経常外収益計	0	0	0
(2) 経常外費用			
経常外費用計	0	0	0
当期経常外増減額	0	0	0
当期一般正味財産増減額	△ 10,781,664	△ 7,278,906	△ 3,502,758
一般正味財産期首残高	253,911,832	261,190,738	△ 7,278,906
一般正味財産期末残高	243,130,168	253,911,832	△ 10,781,664
II 指定正味財産増減の部			
指定受取寄付金	47,090,776	51,918,805	△ 4,828,029
受取愛のドリーム募金	23,702,201	27,812,983	△ 4,110,782
受取ハートフルファンデーション（一般支援）	3,401,575	3,859,822	△ 458,247
受取ハートフルファンデーション（会員会費）	19,987,000	20,246,000	△ 259,000
一般正味財産への振替額	△ 41,735,407	△ 52,285,980	10,550,573
当期指定正味財産増減額	5,355,369	△ 367,175	5,722,544
指定正味財産期首残高	143,397,955	143,765,130	△ 367,175
指定正味財産期末残高	148,753,324	143,397,955	5,355,369
III 正味財産期末残高	391,883,492	397,309,787	△ 5,426,295

正味財産増減計算書内訳表

令和 6年 4月 1日から令和 7年 3月31日まで

公益社団法人 生命保険フィナンシャル・バリュー協会

(単位：円)

科 目	公益目的事業会計				収益事業等会計	法人会計	合計
	公 1	公 2	共通	小計	他 1		
I 一般正味財産増減の部							
1. 経常増減の部							
(1) 経常収益							
特定資産運用益	0	0	7,164	7,164	0	0	7,164
特定資産受取利息	0	0	7,164	7,164	0	0	7,164
受取会費	0	0	167,293,438	167,293,438	120,255,043	47,038,394	334,586,875
正会員受取会費	0	0	167,293,438	167,293,438	120,255,043	47,038,394	334,586,875
事業収益	0	0	0	0	6,274,891	0	6,274,891
広報誌購読料収益	0	0	0	0	1,076,400	0	1,076,400
広告料収益	0	0	0	0	5,198,491	0	5,198,491
受取負担金	21,183,141	0	0	21,183,141	9,596,935	0	30,780,076
受取研修会等負担金	5,685,631	0	0	5,685,631	2,955,145	0	8,640,776
受取年次大会負担金	15,497,510	0	0	15,497,510	6,641,790	0	22,139,300
一般受取寄付金	0	46,705,386	0	46,705,386	0	0	46,705,386
受取寄付金	0	4,969,979	0	4,969,979	0	0	4,969,979
受取愛のドリーム募金	0	20,560,623	0	20,560,623	0	0	20,560,623
受取ハートフルファンデーション	0	21,174,784	0	21,174,784	0	0	21,174,784
雑収益	130,000	0	637,014	767,014	94,425	0	861,439
受取利息	0	0	6,758	6,758	0	0	6,758
雑収益	0	0	105,701	105,701	0	0	105,701
物品販売	0	0	0	0	94,425	0	94,425
祝金	130,000	0	524,555	654,555	0	0	654,555
経常収益計	21,313,141	46,705,386	167,937,616	235,956,143	136,221,294	47,038,394	419,215,831
(2) 経常費用							
事業費	170,976,103	86,016,531	0	256,992,634	128,849,847	0	385,842,481
セミナー事業費	63,698,667	0	0	63,698,667	33,107,818	0	96,806,485
学習帖事業費	4,562,250	0	0	4,562,250	1,955,250	0	6,517,500
コンテンツ費	3,438,050	0	0	3,438,050	1,473,450	0	4,911,500
プレゼント電子ブック費	231,000	0	0	231,000	99,000	0	330,000
サーバー管理費	847,000	0	0	847,000	363,000	0	1,210,000
SSLサーバー認証費	46,200	0	0	46,200	19,800	0	66,000
社会貢献事業費	0	50,270,916	0	50,270,916	0	0	50,270,916
愛のドリーム募金事業費	0	20,560,623	0	20,560,623	0	0	20,560,623
ハートフルファンデーション事業費	0	21,174,784	0	21,174,784	0	0	21,174,784
その他の社会貢献事業費	0	8,535,509	0	8,535,509	0	0	8,535,509
広報誌費	0	0	0	0	48,419,689	0	48,419,689
コンベンション費	24,267,901	0	0	24,267,901	10,400,529	0	34,668,430
会議費	16,371,331	8,439,913	0	24,811,244	4,692,063	0	29,503,307
幹事会費	13,071,827	6,576,318	0	19,648,145	3,386,023	0	23,034,168
教育部会費	250,080	125,813	0	375,893	64,779	0	440,672
広報部会費	173,934	87,505	0	261,439	45,055	0	306,494
社会貢献委員会費	0	203,643	0	203,643	0	0	203,643
会員増強委員会費	0	0	0	0	258,268	0	258,268
地方協会会長会議費	2,356,875	1,185,722	0	3,542,597	610,506	0	4,153,103
IT推進部会	1,702	857	0	2,559	441	0	3,000
企画運営委員会	507,606	255,372	0	762,978	326,991	0	1,089,969
公益総務委員会	9,307	4,683	0	13,990	0	0	13,990
公益広報普及費	2,292,637	1,153,405	0	3,446,042	0	0	3,446,042
地方協会支援費	1,094,883	128,200	0	1,223,113	210,783	0	1,433,896
ブロック活動費	10,253,498	1,656,890	0	11,910,388	2,052,552	0	13,962,940
分会補助費	0	0	0	0	4,971,120	0	4,971,120
地方協会運営費	27,528,491	13,849,335	0	41,377,826	7,130,762	0	48,508,588
報告会費	6,798,846	3,420,438	0	10,219,284	1,761,119	0	11,980,403
人件費	11,563,394	5,817,439	0	17,380,833	2,995,290	0	20,376,123
その他諸経費	9,166,251	4,611,458	0	13,777,709	2,374,353	0	16,152,062
その他事業費	358,131	180,172	0	538,303	423,802	0	962,105
配賦事業費	20,548,314	10,337,670	0	30,885,984	15,485,479	0	46,371,463
管理費	0	0	0	0	44,155,014	44,155,014	88,310,028
役員報酬	0	0	0	0	730,872	730,872	1,461,744
給料手当	0	0	0	0	12,417,226	12,417,226	24,834,452
賞与引当金繰入額	0	0	0	0	1,319,752	1,319,752	2,639,504
臨時雇賃金	0	0	0	0	3,780,725	3,780,725	7,561,450
退職給付費用	0	0	0	0	561,040	561,040	1,122,080
福利厚生費	0	0	0	0	70,908	70,908	141,816
総会費	0	0	0	0	10,328,418	10,328,418	20,656,836
諸会費	0	0	0	0	32,776	32,776	65,552
会議費	0	0	0	0	3,197,162	3,197,162	6,394,324
旅費交通費	0	0	0	0	72,153	72,153	144,306
通信運搬費	0	0	0	0	787,250	787,250	1,574,500
減価償却費	0	0	0	0	311,644	311,644	623,288
消耗品費	0	0	0	0	983,162	983,162	1,966,324
新聞図書費	0	0	0	0	22,706	22,706	45,412
光熱水料費	0	0	0	0	265,320	265,320	530,640
賃借料	0	0	0	0	3,972,038	3,972,038	7,944,076
保険料	0	0	0	0	60,040	60,040	120,080
諸謝金	0	0	0	0	2,338,080	2,338,080	4,676,160
租税公課	0	0	0	0	35,560	35,560	71,120
支払手数料	0	0	0	0	396,087	396,087	792,174
リース料	0	0	0	0	322,872	322,872	645,744
保守料	0	0	0	0	2,073,172	2,073,172	4,146,344
雑費	0	0	0	0	76,051	76,051	152,102
経常費用計	170,976,103	86,016,531	0	256,992,634	128,849,847	44,155,014	429,997,495
評価損益等調整前当期経常増減額	△ 149,662,962	△ 39,311,145	167,937,616	△ 21,036,491	7,371,447	2,883,380	△ 10,781,664
評価損益等計	0	0	0	0	0	0	0
当期経常増減額	△ 149,662,962	△ 39,311,145	167,937,616	△ 21,036,491	7,371,447	2,883,380	△ 10,781,664
2. 経常外増減の部							
(1) 経常外収益							
経常外収益計	0	0	0	0	0	0	0
(2) 経常外費用							
経常外費用計	0	0	0	0	0	0	0
当期経常外増減額	0	0	0	0	0	0	0
他会計振替前当期一般正味財産増減額	△ 149,662,962	△ 39,311,145	167,937,616	△ 21,036,491	7,371,447	2,883,380	△ 10,781,664
当期一般正味財産増減額	△ 149,662,962	△ 39,311,145	167,937,616	△ 21,036,491	7,371,447	2,883,380	△ 10,781,664
一般正味財産期首残高							253,911,832
一般正味財産期末残高							243,130,168
II 指定正味財産増減の部							
指定受取寄付金	0	47,090,776	0	47,090,776	0	0	47,090,776
受取愛のドリーム募金	0	23,702,201	0	23,702,201	0	0	23,702,201
受取ハートフルファンデーション（一般支援）	0	3,401,575	0	3,401,575	0	0	3,401,575
受取ハートフルファンデーション（会員会費）	0	19,987,000	0	19,987,000	0	0	19,987,000
一般正味財産への振替額	0	△ 41,735,407	0	△ 41,735,407	0	0	△ 41,735,407
当期指定正味財産増減額	0	5,355,369	0	5,355,369	0	0	5,355,369
指定正味財産期首残高							143,397,955
指定正味財産期末残高							148,753,324
III 正味財産期末残高							391,883,492

財務諸表に対する注記

1 継続組織の前提に関する注記

貸借対照表日において、継続組織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) 固定資産の減価償却の方法

有形固定資産…定額法によっている。

(3) 引当金の計上根拠及び計上基準

賞与引当金…役員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。
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。

(4) 消費税等の会計処理

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	17,345,200	1,701,600	0	19,046,800
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	49,443,465	23,702,201	20,560,623	52,585,043
ハートフルファンデーション積立資産	93,954,490	23,388,575	21,174,784	96,168,281
小計	161,743,155	48,792,376	41,735,407	168,800,124
合計	161,743,155	48,792,376	41,735,407	168,800,124

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	19,046,800	(0)	(0)	(19,046,800)
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	52,585,043	(52,585,043)	(0)	(0)
ハートフルファンデーション積立資産	96,168,281	(96,168,281)	(0)	(0)
小計	168,800,124	(148,753,324)	(1,000,000)	(19,046,800)
合計	168,800,124	(148,753,324)	(1,000,000)	(19,046,800)

5 担保に供している資産

該当なし

6 固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高

固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高は、次のとおりである。

（単位：円）

科目	取得価額	減価償却累計額	当期末残高
建物附属設備	5,496,618	678,541	4,818,077
什器備品	2,212,703	541,047	1,671,656
合計	7,709,321	1,219,588	6,489,733

7 保証債務等の偶発債務

該当なし

8 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。

(単位：円)

内容	金額
経常収益への振替額	
受取愛のドリーム募金	20,560,623
受取ハートフルファンデーション	21,174,784
合計	41,735,407

9 関連当事者との取引の内容

該当なし

10 重要な後発事象

該当なし

11 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 (単位：円)

① 退職給付債務	△ 19,046,800
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)	△ 19,046,800

(3)退職給付費用に関する事項 (単位：円)

① 勤務費用	1,701,600
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)	1,701,600

(4)退職給付債務に関する注記

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明細

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	4,387,549	4,015,609	4,387,549	4,015,609
退職給付引当金	17,345,200	1,701,600	0	19,046,800
合 計	21,732,749	5,717,209	4,387,549	23,062,409

財産目録

令和 7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）	89, 142
	預金	普通預金 みずほ銀行 日本橋支店		163, 059, 027
		普通預金 みずほ銀行 東京協会 4口座		3, 384, 131
		普通預金 みずほ銀行 大阪協会		694, 360
		普通預金 三菱ＵＦＪ銀行 日本橋支店		230, 334
		通常貯金 ゆうちょ銀行 （本部）		20, 249, 848
		通常貯金 ゆうちょ銀行 （54地方協会、9ブロック）		20, 893, 670
		郵便振替（本部１）		207, 183, 813
		郵便振替（本部３）		63, 634, 968
		定期預金 中央三井信託銀行 本店		10, 212, 724
		内、特定資産対応現預金		△ 94, 370, 090
	未収会費			
	未収金		函館協会現金未収	2, 909
	前払金		次年度年次大会費用他	2, 235, 006
	立替金		長野県協会40周年記念講演チケット	
	前払費用		4月分家賃他	1, 140, 085
流動資産合計				398, 639, 927
(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	退職給付見合い	19, 046, 800
	社会貢献事業積立資産			1, 000, 000
	愛のドリーム募金		社会貢献事業用	52, 585, 043
	積立資産			
	ハートフルファンデーション積立資産		社会貢献事業用	96, 168, 281
	その他固定資産			
	建物附属設備		本部事務局改修工事一式	4, 818, 077
	什器備品		本部事務局ミーティングブース他	1, 671, 656
	ソフトウェア		JAIFA学習帖	
	敷金		本部事務所、東京協会敷金	7, 043, 267
固定資産合計				182, 333, 124
資産合計				580, 973, 051
(流動負債)	未払金		カード決済未払金他	120, 535
	前受金		次年度年次大会チケット代他	672, 280
	前受会費	次年度会費他	当団会費前受分	164, 882, 000
	預り金			
	源泉税		源泉所得税	230, 958
	住民税		預り住民税	116, 600
	社会保険料等		預り社会保険等	0
	第一生命分会費			0
	その他		その他の預り金	4, 777
	賞与引当金		職員の賞与引当金	4, 015, 609
流動負債合計				170, 042, 759
(固定負債)				
	退職給付引当金		職員の退職給付引当金	19, 046, 800
固定負債合計				19, 046, 800
負債合計				189, 089, 559
正味財産				391, 883, 492

監 査 報 告 書

私たち監事は、令和6年4月1日から令和7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

令和7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 山 原 英 子



監 事 木 村 憲 人



監 事 平 岡 健



独立監査人の監査報告書

令和7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 金井 敬司 殿

渡辺公認会計士事務所
東京都港区

公認会計士

渡辺俊之 

<財務諸表等監査>

監査意見

私は、公益社団法人及び公益財団法人の認定等に関する法律第23条の規定に基づく監査に準じて、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令和6年4月1日から令和7年3月31日までの令和6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。）及び財務諸表に対する注記並びに附属明細書について監査し、あわせて、正味財産増減計算書内訳表（以下、これらの監査の対象書類を「財務諸表等」という。）について監査を行った。

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及び損益（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。

監査意見の根拠

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。監査の基準における私の責任は、「財務諸表等の監査における監査人の責任」に記載されている。私は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、法人から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。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。

その他の記載内容

その他の記載内容は、事業報告及びその附属明細書並びに財産目録のうち意見の対象とされていない部分である。理事者の責任は、その他の記載内容を作成し開示することにある。また、監事の責任は、その他の記載内容の報告プロセスの整備及び運用における理事の職務の執行を監視することにある。

私の財務諸表等に対する監査意見の対象にはその他の記載内容は含まれておらず、私は



その他の記載内容に対して意見を表明するものではない。

財務諸表等の監査における私の責任は、その他の記載内容を通読し、通読の過程において、その他の記載内容と財務諸表等又は私が監査の過程で得た知識との間に重要な相違があるかどうか検討すること、また、そのような重要な相違以外にその他の記載内容に重要な誤りの兆候があるかどうか注意を払うことにある。

私は、実施した作業に基づき、その他の記載内容に重要な誤りがあると判断した場合には、その事実を報告することが求められている。

その他の記載内容に関して、私が報告すべき事項はない。

財務諸表等に対する理事者及び監事の責任

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。

財務諸表等を作成するに当たり、理事者は、継続事業の前提に基づき財務諸表等を作成することが適切であるかどうかを評価し、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基づいて継続事業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監事の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における理事の職務の執行を監視することにある。

財務諸表等の監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した監査に基づいて、全体としての財務諸表等に不正又は誤謬による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て、監査報告書にお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。虚偽表示は、不正又は誤謬により発生する可能性があり、個別に又は集計すると、財務諸表等の利用者の意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断される。

監査人は、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従って、監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・ 不正又は誤謬による重要な虚偽表示リスクを識別し、評価する。また、重要な虚偽表示リスクに対応した監査手続を立案し、実施する。監査手続の選択及び適用は監査人の判断による。さらに、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手する。
- ・ 財務諸表等の監査の目的は、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、監査人は、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、監査に関連する内部統制を検討する。
- ・ 理事者が採用した会計方針及びその適用方法の適切性、並びに理事者によって行われた会計上の見積りの合理性及び関連する注記事項の妥当性を評価する。
- ・ 理事者が継続事業を前提として財務諸表等を作成することが適切であるかどうか、ま

た、入手した監査証拠に基づき、継続事業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められるかどうか結論付ける。継続事業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、監査報告書において財務諸表等の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する財務諸表等の注記事項が適切でない場合は、財務諸表等に対して除外事項付意見を表明することが求められている。監査人の結論は、監査報告書日までに入手した監査証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、法人は継続事業として存続できなくなる可能性がある。

- ・ 財務諸表等の表示及び注記事項が、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いるかどうかとともに、関連する注記事項を含めた財務諸表等の表示、構成及び内容、並びに財務諸表等が基礎となる取引や会計事象を適正に表示しているかどうかを評価する。

監査人は、監事に対して、計画した監査の範囲とその実施時期、監査の実施過程で識別した内部統制の重要な不備を含む監査上の重要な発見事項、及び監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

<財産目録に対する意見>

財産目録に対する監査意見

私は、公益社団法人及び公益財団法人の認定等に関する法律第23条の規定に基づく監査に準じて、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令和6年3月31日現在の令和6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。

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。

財産目録に対する理事者及び監事の責任

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。

監事の責任は、財産目録作成における理事の職務の執行を監視することにある。

財産目録に対する監査における監査人の責任

監査人の責任は、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。

利害関係

法人と私との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上