



СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
о годовой бухгалтерской отчётности
Саморегулируемой организации
Национальная ассоциация
негосударственных пенсионных фондов
за 2024 год

г. Москва
2025 год

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности
НАПФ за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 года,
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Общему собранию членов
Саморегулируемой организации
Национальная ассоциация
негосударственных пенсионных фондов

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (ОГРН 1037703017252), далее – НАПФ, Ассоциация.

В составе годовой бухгалтерской отчетности Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены:

- Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2024 г.;
- Отчет о финансовых результатах за Январь-Декабрь 2024 г.;
- Отчет о целевом использовании средств за Январь-Декабрь 2024 г.;
- Отчет о движении денежных средств за Январь-Декабрь 2024 г.;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности за 2024 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов по состоянию на 31 декабря 2024 года, целевое использование средств и их движение в 2024 году в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство Ассоциации несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности
НАПФ за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 года,
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Большакова Инна Вячеславовна
Генеральный директор
Акционерного общества «Аудиторская фирма «Скарабей»
ОРНЗ 29606001120


(подпись)

Полякова Наталья Викторовна
Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение
ОРНЗ 22006050570


(подпись)

Аудиторская организация:
Акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (АО «Скарабей»),
Основной государственный регистрационный номер 1027700058605
105082, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Почтовая,
д. 55/59, стр. 1, 5 эт., пом. 13
ОРНЗ 10306012252

14 марта 2025 года

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710001		
		по ОКПО	31	12	2024
Организация	Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов	ИНН	51913506		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД 2	5035019523		
Вид экономической деятельности	Деятельность вспомогательная прочая в сфере страхования и пенсионного обеспечения	по ОКЕИ	66.29		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	20600	16	
некоммерческая организация / Частная собственность			384		
Единица измерения: в тыс. рублей					

Местонахождение (адрес)
121069, Москва г, пер Хлебный, д. 19А

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
АО «Скарабей»

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7701139571
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027700058605

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
5.1	Нематериальные активы	1110	-	250	250
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
5.3	Основные средства	1150	1 232	1 439	2 725
	в том числе:				
	собственные основные средства		632	515	1 340
	право пользования активом		600	924	1 385
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
5.4	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	1 232	1 689	2 975
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
5.5	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	223
5.6	Дебиторская задолженность	1230	16 171	122	563
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
5.7	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	28 081	2 401	1 650
5.8	Прочие оборотные активы	1260	715	677	607
	Итого по разделу II	1200	44 967	3 200	3 043
	БАЛАНС	1600	46 199	4 889	6 018

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ				
	Паевой фонд	1310	-	-	-
	Целевой капитал	1320	-	-	-
5.9	Целевые средства	1350	31 137	1 071	279
5.9	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	632	765	1 590
	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
	Итого по разделу III	1300	31 769	1 836	1 869
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
5.10	Кредиторская задолженность	1520	4 308	84	267
	Доходы будущих периодов	1530	7 294	-	-
5.11	Оценочные обязательства	1540	2 233	2 050	2 344
5.12	Прочие обязательства	1550	595	919	1 538
	Итого по разделу V	1500	14 430	3 053	4 149
5.9	БАЛАНС	1700	46 199	4 889	6 018

Руководитель

(подпись)

Беляков Сергей Юрьевич

(расшифровка подписи)



Жуковская С.В.
ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

(подпись)

3 марта 2025 г.

**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2024 г.**

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710002		
		по ОКПО	31	12	2024
Организация	<u>Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов</u>	ИНН	51913506		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД 2	5035019523		
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность вспомогательная прочая в сфере страхования и пенсионного обеспечения</u>	по ОКОПФ / ОКФС	66.29		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>некоммерческая организация / Частная собственность</u>	по ОКЕИ	20600	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей		384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
5.13	Проценты к получению	2320	3 347	589
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	-	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3 347	589
	Налог на прибыль	2410	(670)	(118)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(670)	(118)
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2 677	471

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	2 677	471
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	2 677	471
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Беляков Сергей Юрьевич

(расшифровка подписи)

Никулашкина С.В.
Главный бухгалтер

(подпись)

3 марта 2025 г.



**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Организация Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности Деятельность вспомогательная прочая в сфере страхования и пенсионного обеспечения
Организационно-правовая форма / форма собственности некоммерческая организация / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____
по ОКПО _____
ИНН _____
по ОКВЭД 2 _____
по ОКОПФ / ОКФС _____
по ОКЕИ _____

Коды		
0710005		
31	12	2024
51913506		
5035019523		
66.29		
20600	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	176 242	105 749
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
членские взносы	4114	173 457	105 137
прочие поступления	4119	2 785	612
Платежи - всего	4120	(150 562)	(104 998)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(48 096)	(19 339)
в связи с оплатой труда работников	4122	(101 140)	(85 256)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	(486)	(118)
прочие платежи	4129	(840)	(285)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	25 680	751
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	-	-
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	-

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	-	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	25 680	751
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	2 401	1 650
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	28 081	2 401
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

(подпись)

Беляков Сергей Юрьевич

(расшифровка подписи)

Никулушкина С.В.
Главный бухгалтер

3 марта 2025 г.



**Отчет о целевом использовании средств
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Организация Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов

Идентификационный номер налогоплательщика _____

Вид экономической деятельности Деятельность вспомогательная прочая в сфере страхования и пенсионного обеспечения

Организационно-правовая форма / форма собственности некоммерческая организация / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД			Коды		
			0710003		
Дата (год, месяц, число)			2024	12	31
по ОКПО			51913506		
ИНН			5035019523		
по ОКВЭД 2			66.29		
по ОКОПФ / ОКФС			20600	16	
по ОКЕИ			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
5.14	Остаток средств на начало отчетного года	6100	1 071	279
	Поступило средств			
	Вступительные взносы	6210	400	100
	Членские взносы	6215	165 691	97 037
	Целевые взносы	6220	-	8 000
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	2 677	471
	Прочие	6250	-	-
	Всего поступило средств	6200	168 768	105 608
	Использовано средств			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	(25 514)	(10 234)
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	-	-
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	(272)	(192)
	иные мероприятия	6313	(25 242)	(10 042)
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	(112 176)	(94 561)
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(101 006)	(84 369)
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	(596)	(1 106)
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(526)	(212)
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(6 865)	(6 796)
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
	прочие	6326	(3 183)	(2 078)
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	(981)	-
	Прочие	6350	(31)	(21)
	в том числе:			
	расходные материалы для оргтехники	6351	(31)	(21)
	Всего использовано средств	6300	(138 702)	(104 816)
5.14	Остаток средств на конец отчетного года	6400	31 137	1 071

Руководитель _____
(подпись)

Беляков Сергей Юрьевич
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



3 марта 2025 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период						На конец периода			
			На начало года		Поступило	Выбыло		Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			
Нематериальные активы - всего	5100	за 2024г.	250	-	-	(250)	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5110	за 2023г.	250	-	-	-	-	-	-	-	-	250
Прочие нематериальные активы	5101	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2023г.	250	-	-	-	-	-	-	-	-	250

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		5120	-	-	-
Всего	5121	-	-	-	-
в том числе:					

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период		На конец периода		
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		первоначальная стоимость	Выбыло		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы за период
							часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанной на расходы		
НИОКР - всего	5140	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	
	5150	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:	5141	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	
	5151	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2024г.	-	-	-	-
	5170	за 2023г.	-	-	-	-
в том числе:						
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5161	за 2024г.	-	-	-	-
	5171	за 2023г.	-	-	-	-
	5180	за 2024г.	-	-	-	-
	5190	за 2023г.	-	-	-	-
в том числе:						
	5181	за 2024г.	-	-	-	-
	5191	за 2023г.	-	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Беляков Сергей Юрьевич
(расшифровка подписи) АИФ

НИКУЛУШКИНА С.В.
ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР



3 марта 2025 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период				На конец периода				
			На начало года		Выбыло объектов		Поступило		Переоценка		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	накопленная амортизация и убытки от обесценения	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2024г.	11 316	(9 877)	740	-	(3 148)	-	-	14 257	(13 025)
	5210	за 2023г.	8 975	(6 249)	2 341	-	(3 627)	-	-	11 316	(9 877)
в том числе: Офисное оборудование	5201	за 2024г.	6 233	(5 718)	740	-	(623)	-	-	6 972	(6 341)
	5211	за 2023г.	6 233	(4 892)	-	-	(825)	-	-	6 233	(5 718)
Другие виды основных средств	5202	за 2024г.	5 083	(4 159)	-	-	(2 525)	-	-	7 285	(6 684)
	5212	за 2023г.	2 742	(1 357)	2 341	-	(2 802)	-	-	5 083	(4 159)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего в том числе:	5240	за 2024г.	-	-	-	-	
	5250	за 2023г.	-	-	-	-	
	5241	за 2024г.	-	-	-	-	
	5251	за 2023г.	-	-	-	-	

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего в том числе:	5260	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5261	-	-
	5270	-	-
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Беляков Сергей Юрьевич
(расшифровка подписи)



Николушкина С.В.
ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

3 марта 2025 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период							На конец периода		
			- на начало года		выбыло			поступление		учтенная величина резерва по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	
			учтенная величина резерва по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва			перевод из долгов-краткосрочную задолженность
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
	5502	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5522	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5503	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5523	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5504	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5524	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5525	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
	5510	за 2024г.	121	-	57 649	-	(41 599)	-	-	-	X	-
в том числе:												
	5530	за 2023г.	563	-	10 723	-	(11 165)	-	-	-	-	121
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2024г.	62	-	24 170	-	(12 451)	-	-	-	-	11 761
	5532	за 2023г.	480	-	10 664	-	(11 082)	-	-	-	-	62
Прочая	5513	за 2024г.	59	-	33 479	-	(29 148)	-	-	-	-	4 393
	5533	за 2023г.	83	-	59	-	(83)	-	-	-	-	59
Итого	5514	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
	5534	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
	5500	за 2024г.	121	-	57 649	-	(41 599)	-	-	X	-	16 171
	5520	за 2023г.	563	-	10 723	-	(11 165)	-	-	X	-	121

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	перевод из долгосрочную задолженность	Остаток на конец периода		
				поступление			выбыло								
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат								
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:															
кредиты	5552	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5575	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2024г.	1 003	45 601	-	34 407	-	-	-	-	-	-	-	-	12 197
	5580	за 2023г.	1 805	16 798	-	17 600	-	-	-	-	-	-	-	-	1 003
в том числе:															
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2024г.	84	31 720	-	(31 176)	-	-	-	-	-	-	-	-	628
	5581	за 2023г.	249	14 457	-	(14 622)	-	-	-	-	-	-	-	-	84
авансы полученные	5562	за 2024г.	-	7 294	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 294
	5582	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2024г.	-	3 680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 680
	5583	за 2023г.	18	-	-	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	5564	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5586	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
право пользования активом (ПИА) (п.10 ФСБУ 25/2018)	5567	за 2024г.	919	2 907	-	(3 231)	-	-	-	-	-	-	-	-	595
	5587	за 2023г.	1 538	2 341	-	(2 960)	-	-	-	-	-	-	-	-	919
Итого	5550	за 2024г.	1 003	45 601	-	34 407	-	-	-	-	-	-	-	-	12 197
	5570	за 2023г.	1 805	16 798	-	17 600	-	-	-	-	-	-	-	-	1 003

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-



Руководитель _____
(подпись)

3 марта 2025 г.



Беляков Сергей Юрьевич
(расшифровка подписи)

НИКУЛШКИНА С.В.
ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР



7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего в том числе оценочные обязательства (резерв) под оплату предстоящих отпусков	5700	2 050	7 307	(7 124)	-	2 233

Руководитель _____
(подпись)

Беляков Сергей Юрьевич
(расшифровка подписи)



ИКУЛУШКИНА С.В.
ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

03 МАР 2025

**Пояснительная записка
к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.**

г. Москва

03.03.2025 г.

1.1. Общие сведения об Ассоциации

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (далее – Ассоциация, НАПФ) создана в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 22 февраля 2000 года и зарегистрирована Московской областной регистрационной палатой 21 июня 2000 года за № 50.17.00586.

Ассоциация является некоммерческой организацией, объединяющей финансовые организации – негосударственные пенсионные фонды, и иные лица на основе общности интересов и создана в целях координации их предпринимательской деятельности, представления и защиты общих, в том числе профессиональных, интересов в государственных и иных органах, укрепления деловой репутации и имиджа членов Ассоциации и содействия её членам в достижении целей, предусмотренных Уставом ассоциации.

ОГРН: 1037703017252

Свидетельство: от 10.04.2003 г, 77 № 004286234

ИНН: 5035019523

КПП: 770401001

Полное фирменное наименование: Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов

Сокращенное фирменное наименование: НАПФ

Юридический адрес: 121069, г. Москва, Хлебный переулок, д.19А, эт.7.

Органы управления Ассоциацией:

Высший орган управления: Общее собрание членов Ассоциации.

Постоянно действующий коллегиальный орган управления: Совет Ассоциации. Совет Ассоциации формируется из числа представителей членов Ассоциации и независимых членов. Совет Ассоциации избирается Общим собранием на срок два года и состоит из четырнадцати членов (11-ти представителей негосударственных пенсионных фондов и 3-х независимых членов Совета).

Единоличный исполнительный орган: Президент Ассоциации.

Президент Ассоциации Беляков Сергей Юрьевич, в соответствии с решением Общего собрания членов НАПФ от 27.07.2023 г., Протокол № 32.

Среднесписочная численность работающих в Ассоциации за 2024 год составила 14 человек.

Контактный телефон +7 (495) 287-85-78,

Адрес электронной почты: info@napf.ru

Контрольным органом Ассоциации является Ревизионная комиссия, в составе 4-х человек из числа представителей трех негосударственных пенсионных фондов, избранные Общим собранием участников НАПФ, Протокол № 32 от 27.07.2023 г. Председателем Ревизионной комиссии избран Шаповалов Сергей Васильевич, который является Главным бухгалтером АО НПФ «Альянс».

1.2. Предмет деятельности Ассоциации

Предметом деятельности Ассоциации является саморегулирование в отношении деятельности некредитных финансовых организаций – негосударственных пенсионных фондов, признающих и выполняющих требования Устава Ассоциации, имеющих лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию и осуществляющих деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению и/или обязательному пенсионному страхованию в целях:

- развития финансового рынка Российской Федерации, содействие созданию условий для эффективного функционирования финансовой системы Российской Федерации и обеспечения ее стабильности;
- реализации экономической инициативы членов Ассоциации;
- защиты и представления интересов членов Ассоциации в Банке России, федеральных органах исполнительной власти, органах исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органах местного самоуправления, судах, международных организациях.

1.3. Сведения о филиалах и представительствах

Филиалы и представительства и Обособленные подразделения у Ассоциации отсутствуют.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1. Основные подходы к составлению бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и отчетности, и Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», включая Положение Минфина РФ «О бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности» № 34н.

НАПФ использует перечень форм бухгалтерской отчетности и общие требования к её составлению на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 66н (в ред. Приказа Минфина России от 19.04.2019 N 61н), исключая Отчет о движении капитала, в виду того, что Ассоциация является некоммерческой организацией, не имеющей уставного капитала, целью деятельности которой не является получение прибыли, деятельность которой финансируется за счет членских и целевых взносов участников Ассоциации, в отношении которых Ассоциацией формируется Отчет о целевом использовании средств.

Ведение бухгалтерского учета в 2024 году производится в соответствии со способами, указанными в Учетной политике Ассоциации, утвержденной приказом руководителя от 29.12.2023 № 05/23.

В бухгалтерскую отчетность включаются показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих групповых показателей об активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях за отчетный год составляет не менее 5 (пяти) процентов.

2.2. Применимость допущения непрерывности деятельности Ассоциации

Настоящая бухгалтерская отчетность подготовлена, исходя из допущения о том, что Ассоциация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют

намерения и необходимость полной ликвидации деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Ассоциация оценивает несущественным влияние на будущие результаты и финансовое положение Ассоциации событий в России и мире, связанных с проведением и продолжением специальной военной операции, поскольку эти процессы не так сильно затронули деятельности членов НАПФ, которыми являются Негосударственные пенсионные Фонды (НПФ), и возможность уплаты ими установленных членских взносов, исходя из видов их деятельности, о чем также свидетельствует утвержденная членами НАПФ смета доходов и расходов на 2024 год. В настоящий момент текущая ситуация под воздействием указанных выше событий, и внешних политических, экономических и иных факторов, существенного влияния на нашу деятельность не оказывает.

2.3. План счетов бухгалтерского учета

Ассоциацией применяется рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на стандартном плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденном Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 года №94н, с применением отдельных субсчетов, позволяющих получать отчетность, соответствующую требованиям бухгалтерского и налогового законодательства по российским стандартам и правилам ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

2.4. Проведение инвентаризации

Инвентаризация проводится в соответствии с «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 года № 49.

Инвентаризация имущества и обязательств по состоянию на 31.12.2024 г. была проведена в Ассоциации перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно приказу «О создании комиссии и утверждении сроков проведения и утверждения результатов инвентаризации активов и обязательств Ассоциации перед составлением годовой финансовой отчетности за 2024 год» № 1/ИНВ-24 от 16.12.2024 г., включая имущество, учитываемое на забалансовых счетах в качестве запасов, стоимость каждого из которых составляет менее 40 тыс. руб., и не отражается на балансе Организации в составе основных средств.

3. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ И НАЛОГОВОМУ УЧЕТУ

3.1. Учет нематериальных активов

Формирование в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности Ассоциации информации о нематериальных активах производится в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

Ассоциация оценивает нематериальные активы по первоначальной стоимости по всем видам и группам, начисляет амортизацию с даты признания в бухгалтерском учете нематериального актива по дату его выбытия. Амортизация за неполный месяц рассчитывается пропорционально количеству дней эксплуатации.

Ассоциация проверяет элементы амортизации нематериальных активов на соответствие условиям их использования по состоянию на 31 декабря отчетного года, а также при возникновении обстоятельств, в результате которых изменяется способ начисления амортизации или первоначальный срок полезного использования более чем на 5 процентов.

3.2. Учет основных средств

Учет основных средств (далее - ОС) и капитальных вложений ведется в соответствии с Федеральными стандартами бухгалтерского учета 6/2020 "Основные средства" и 26/2020 "Капитальные вложения", утвержденными Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

Актив, предназначенный для использования в деятельности, направленной на достижение уставных целей создания Ассоциации, для ее управленческих нужд, удовлетворяющий условиям, п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 40 000 рублей, принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств на счет 01 «Основные средства». К активам, которые определяются организацией в соответствии с п. 5 ФСБУ 6/2020, характеризующиеся одновременно признаками основного средства, но имеющие стоимость ниже лимита, который установлен организацией с учетом существенности информации о таких активах, данный стандарт не применяется.

Если стоимость объекта не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

Контроль и наличие таких малоценных активов, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, отслеживается по забалансовому счету МЦ.04 по стоимости, учтенной в затратах. (Основание: п. 5 ФСБУ 6/2020).

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Приобретенные Ассоциацией в соответствии с утвержденной сметой основные средства отражаются в бухгалтерском учете при принятии объекта к учету по первоначальной стоимости по дебету счета 01 «Основные средства» с кредитом счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» и дебету счета 86 с кредитом счета 83 «Добавочный капитал».

Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта ОС в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета. (Основание: п. 33 ФСБУ 6/2020).

Амортизация начисляется линейным способом. Движение сумм амортизации по указанным объектам учитывается на отдельном счете 02 «Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01». Аналитический учет по счету 02 ведется по каждому объекту. Начисление амортизации по собственным основным средствам сопровождается одновременным уменьшением Фонда недвижимого и особо ценного движимого имущества на величину начисленной амортизации, дебетуется счет 83 «Добавочный капитал» в корреспонденции кредитом счета 02. При составлении бухгалтерского баланса в активе баланса на сумму начисленной амортизации уменьшается остаточная стоимость собственных основных средств.

Ассоциация не применяет положения п. п. 15 - 17 ФСБУ 6/2020 "Основные средства", касающиеся переоценки объектов основных средств.

Особенности бухгалтерского учета предметов договоров аренды (субаренды), а также иных договоров, положения которых по отдельности или во взаимосвязи предусматривают предоставление за плату имущества во временное пользование, осуществляются в Ассоциации с применением ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16.10.2018 N 208н., который был применен НАПФ к арендуемому офисному помещению, договор на аренду которого был заключен Ассоциацией в 2022 году. Срок окончания договора аренды включенного в годовую отчетность 15 марта 2025 года.

Ассоциация признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде.

При признании Права пользования активом (далее – ППА) Ассоциация рассчитывает фактическую стоимость права пользования активом как сумму первоначальной оценки обязательства по аренде и арендных платежей, осуществленных на дату предоставления предмета аренды. Переменная часть арендной платы, включаемая в фактическую стоимость арендной платы, признается Ассоциацией расходами по обычным видам деятельности текущего периода.

При признании Права пользования активом и обязательств по аренде Ассоциация отражает их по дисконтированной стоимости предстоящих к уплате арендных платежей, с учетом выбранной процентной ставки, без включения в стоимость полученного права пользования арендуемым помещениям суммы НДС, подлежащей уплате арендодателю в составе арендных платежей.

Обязательство по аренде оценивается Ассоциацией, как сумма дисконтированной (приведенной к текущему моменту времени) номинальных величин будущих арендных платежей на дату оценки.

Срок полезного использования ППА устанавливается равным сроку аренды, если не предполагается переход к арендатору права собственности на предмет аренды.

Ассоциация производит начисление амортизации в бухгалтерском учете по ППА линейным способом, отражает ППА на счете 01.03, начисление амортизации производит на счете 02.03.

Ассоциация производит начисление амортизации в бухгалтерском учете по ППА линейным способом таким образом, чтобы подлежащая амортизации стоимость ППА погашалась равномерно в течении всего срока полезного использования.

В бухгалтерском балансе объекты учета аренды отражаются следующим образом.

-Право пользования активом (ППА) – в разделе обособленно по отдельной строке в группе статей "Основные средства" за минусом начисленной амортизации, начисляемой пропорционально прошедшему сроку аренды с учетом общего договорного срока аренды.

-Обязательство по аренде (ОА) (предстоящие к уплате арендные платежи до окончания договорного срока аренды с учетом проведенного дисконтирования)– в разделе "Краткосрочные обязательства" по строке 1550 "Прочие обязательства" в зависимости от оставшегося срока аренды.

3.2. Учет запасов

Формирование в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности Ассоциации информации о запасах производится в соответствии Приказом Минфина России от 15 ноября 2019 г. № 180н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы".

Ассоциация не применяет ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. К этой категории относятся следующие запасы: офисная бумага, картриджи, канцелярские принадлежности, хозяйственные принадлежности, подарки к праздникам для сотрудников и партнеров. Затраты на такие активы списываются в отчетном периоде напрямую в расходы отчетного периода на счет затрат 26 «Общехозяйственные расходы». (Основание: п.2 ФСБУ 5/2019).

При приобретении запасов за плату их фактическая себестоимость складывается из всех затрат на приобретение, приведение в состояние и местоположение, необходимые для потребления или использования (п.п. 10, 11 ФСБУ 5/2019). Поскольку приобретаемые Ассоциацией запасы предназначены для использования в операциях, не облагаемых НДС, то входной налог со стоимости услуг по их доставке и иных дополнительных затрат Ассоциации, связанных с приобретением, к вычету по НДС не принимается, а невозмещаемый НДС - включается в стоимость приобретенного имущества (п. 2 ст. 170 НК РФ, пп. "а" п. 12 ФСБУ 5/2019).

3.3. Учет оценочных обязательств

Ассоциация формирует оценочное обязательство по оплате отпусков в соответствии с ПБУ 8/2010. Данный резерв создается с учетом количества неиспользованных дней оплачиваемого отпуска, заработанного работником.

Расчет оценочного обязательства по оплате отпусков осуществляется исходя из среднего заработка каждого работника в следующем порядке:

- 1) определяется количество неиспользованных дней отпуска, в том числе дополнительных дней, право на которые у сотрудников уже возникло (вне зависимости от того,

возникает право на дополнительные дни согласно законодательству или согласно локальным нормативным актам организации);

2) определяется средний дневной заработок каждого сотрудника (в данном случае используется обычный порядок расчет среднего дневного заработка для выплат отпускных и компенсаций за неиспользованный отпуск);

3) определяется размер отпускных с учетом страховых взносов, положенных каждому конкретному сотруднику (рассчитывается по формуле: отпускные с учетом страховых взносов = количество неиспользованных дней отпуска работника x средний дневной заработок работника x (1 + тариф всех страховых взносов для сотрудника в %: 100%));

4) определяется общая сумма резерва, путем сложения данных по всем сотрудникам.

3.4. Учет средств целевого финансирования

В соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Уставом Ассоциации, Стандартом Ассоциации СТО НАПФ 5.1-2016 «Условия членства в Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов», источниками формирования имущества Ассоциации являются вступительные и членские взносы членов Ассоциации, а также другие источники, предусмотренные Уставом Ассоциации и не запрещенные законодательством Российской Федерации.

Ассоциация осуществляет свою деятельность за счет поступления членских взносов членов Ассоциации, которые используются на содержание некоммерческой организации и ведение уставной деятельности в рамках сметы доходов и расходов, составляемой ежегодно исходя из предполагаемых поступлений и направлений расходования денежных средств.

Смета доходов и расходов составляется на календарный год, согласовывается и утверждается в соответствии с Уставом Ассоциации Советом НАПФ. При возникновении новых статей поступлений и (или) расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности Ассоциации, в утвержденную на соответствующий календарный год смету вносятся корректировки в порядке и сроки, установленные учредительными документами организации. По окончании отчетного периода составляется отчет об исполнении сметы доходов и расходов.

Учет средств целевого финансирования и его расходования ведется с применением счета 86 «Целевое финансирование», по которому ведется аналитический учет по источникам финансирования. Начисление членских взносов по кредиту счета 86 «Целевое финансирование» производится на начало года на основании утвержденной сметы на текущий год.

Порядок уплаты членских взносов членами Ассоциации определен в Стандарте Ассоциации СТО НАПФ 5.1-2016 «Условия членства в Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов», с учетом последующих изменений.

Доходная часть от предпринимательской деятельности сформирована за счет временного размещения свободных остатков средств целевых поступлений под проценты на условиях неснижаемого остатка на счетах в банках, а также за счет других источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации. Доход от процентов, начисленных на сумму размещенных денежных средств на сумму неснижаемого остатка на расчетном счете признаются прочими доходами и учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Прибыль, оставшаяся в распоряжении Ассоциации после уплаты налога на прибыль, направляется на финансирование уставной деятельности и со счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» переносится на счет 86 «Целевое финансирование».

3.5. Расходование средств целевого финансирования

Учет расходов по уставной деятельности Ассоциации отражается на счете 26 «Общехозяйственные расходы» с последующим ежеквартальным закрытием на счет 86 «Целевое финансирование». Расходы на ведение уставной деятельности группируются на основании статей расходов, отраженных в смете доходов и расходов Ассоциации, и отражаются по соответствующей статье затрат по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы».

Учет расходов по расчетам с поставщиками и подрядчиками производится на основании первичных учетных документов.

3.6. Налоговый учет в Ассоциации

Налоговый учет в Ассоциации ведется в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации. Налоговый учет ведется в рамках единой учетной системы бухгалтерского учета и налогового учета. План счетов бухгалтерского учета адаптирован для налогового учета на уровне организации аналитического учета доходов и расходов.

Отчетными периодами по налогу на прибыль признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года. Организация уплачивает квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода.

При формировании на конец календарного года остатка членских взносов, являющихся источником финансирования деятельности Ассоциации и не освоенных (не использованных) до конца года, такой остаток включается в смету доходов и расходов на 1 января следующего календарного года и не учитывается при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Ассоциация ведет раздельный учет доходов по предпринимательской деятельности и средствам целевого финансирования.

В целях исчисления налогооблагаемой базы по налогу на прибыль доходы учитываются по методу начисления.

Учет средств целевого финансирования ведется в соответствии с требованиями ст. 251 НК РФ. Учет доходов по предпринимательской деятельности, представленной фактически только деятельностью по заключаемым с банком соглашениям о размещении денежных средств под повышенные проценты, ведется с учетом норм главы 25 НК РФ

Полученные организацией целевые средства (членские взносы членов Ассоциации и иные взносы ассоциированных членов НАПФ) не связаны с реализацией работ, выполнением услуг по коммерческой деятельности. На этом основании целевые взносы не включаются в налоговую базу по налогу на добавленную стоимость (согласно подп. 8) п.2 ст. 146 НК РФ), а НДС, уплаченный при приобретении имущества, товаров, работ и услуг, учитывается в стоимости этого имущества (товаров, работ, услуг) согласно подп. 1) п.2 ст. 170 НК РФ.

3.7. Применение НАПФ положений ПБУ 18/02 Учет расчетов по налогу на прибыль организаций.

За отчетный период база для формирования налога на прибыль формировалась на основе данных бухгалтерского учета только за счет полученных Ассоциацией доходов (исключая средства полученного целевого финансирования), без уменьшения на суммы понесенных Ассоциацией расходов. Разниц между данными бухгалтерского и налогового учета при формировании полученной НАПФ прибыли в виде полученных процентов по размещенным денежным средствам на счетах в банке для целей бухгалтерского и налогового учета не возникало. В обоих случаях учет данных доходов ведется по методу начисления. Стоимость имеющихся у Ассоциации активов и обязательств, отражаемых в бухгалтерском и налоговом учете, на протяжении всего отчетного периода была одинаковой, в связи с чем отложенные налоговые активы или отложенные налоговые обязательства для целей расчетов по налогу на прибыль, у НАПФ не возникали.

4. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АССОЦИАЦИИ ЗА 2024 ГОД

Деятельность Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов осуществляется за счет поступлений членских и вступительных взносов от членов Ассоциации, в том числе от ассоциированных членов Ассоциации. На начало отчетного периода остаток средств целевого финансирования, срок использования которых не истек, составил 1 071 тыс. руб. Общая сумма поступивших в отчетном периоде средств составила 168 768 тыс. руб., из которых сумма полученных членских взносов составила 166 091 тыс. руб.; сумма чистой полученной прибыли от приносящей доход деятельности (доход от размещения денежных средств на неснижаемом остатке средств на расчетном счете в банке) 2 677 тыс. руб. Вся сумма прибыли от приносящей доход деятельности направлена на финансирование уставной деятельности НАПФ.

Поступившие средства использовались только в уставных целях и на основании сметы доходов и расходов, утвержденной Советом Ассоциации. Общая сумма расходов, произведенных за счет средств целевого финансирования составила 138 702 тыс. руб.

5. РАСКРЫТИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована в соответствии с действующими правилами и требованиями бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, а также принятой в Ассоциации Учетной политикой.

5.1. Нематериальные активы

Первоначальная стоимость нематериального актива составляла 250 тыс. руб. и сумма начисленного износа по нематериальным активам на конец 2024 года 250 тыс. руб. Сроки полезного использования исключительного права на дизайн сайта pensionobserver.ru, принятого к учету в качестве нематериального актива в 2019 году, составляют пять лет, в 2024 году не пересматривались. Норма начисления износа нематериальных активов по линейному способу в 2024 г., в сравнении с предыдущими периодами не изменилась. При принятии данного объекта на учет в составе НМА руководство Ассоциации исходило из того, что данный сайт является единственным электронным изданием, освещающим деятельность Негосударственных пенсионных фондов.

По итогам рассмотрения вопроса о списании нематериального актива была создана комиссия, которая пришла к выводу о необходимости списания данного нематериального актива в следствии его полной амортизации, устаревания, морального износа и прекращения его использования в деятельности Ассоциации, доработке и модернизации данный продукт не подлежит.

5.3. Основные средства

Учет основных средств ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 6/2020 "Основные средства", утвержденным Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

Критерий признания (стоимостной лимит) основного средства 40 тысяч.

Движение первоначальной стоимости по основным группам основных средств и сумма начисленного износа по основным группам основных средств на 31 декабря 2023 и 2024 годов представлены следующим образом:

тыс. руб

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		На конец периода			
			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация за отчетный период /2023 или 2024 год/	Поступило в 2024 году	Начислено амортизации за отчетный период	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация за 2023, 2024 гг.
Основные средства всего	1150	за 2024г.	6 233	(5 718)	739	(623)	6 972	(6 341)
	1150	за 2023г.	6 233	(4 892)		(825)	6 233	(5 718)
в том числе:								
Компьютерное, иное офисное оборудование и мебель	11501	за 2024г.	5 682	(5 200)	739	(591)	6421	(5791)
	11501	за 2023г.	5 682	(4 422)		(777)	5 682	(5 200)
Хозяйственный инвентарь	11502	за 2024г.	551	(518)		(32)	551	(550)
	11502	за 2023г.	551	(470)		(48)	551	(518)

Ассоциация по состоянию на 31.12.2024 года арендует нежилые офисные помещения общей площадью 173,8 м² квадратных метра в офисном центре, которые расположены по адресу: 121069, г Москва, Хлебный переулок, дом 19А, по месту своей регистрации и официального местонахождения на основании договора аренды нежилого помещения от 29.04.2022, а также дополнительного соглашения № 3 от 10.04.2024 года, находящегося в собственности Коммандитное товарищество «ЭДЖ-Сервис и компания». Срок аренды офисных помещений согласно заключенного договора аренды с 15 июня 2022 года до 14 мая 2023 года, был продлен на основании дополнительного соглашения № 1 от 01.07.2022 с 15 мая 2023 года по 15 апреля 2024 года и на основании дополнительного соглашения № 3 от 10.04.2024 года с 15 апреля 2024 года по 15 марта 2025 года. Предполагается дальнейшее использование данного помещения на следующие 11 месяцев.

Обязательство по аренде определяется Ассоциацией, как сумма продисконтированных номинальных величин будущих арендных платежей, приведенных к дате признания прав пользования офисным помещением при сроке его аренды в 22 месяца и ставке дисконтирования в 14% годовых, с учетом того, что и на 15.06.2022 и на 01.07.2022 ключевая ставка Банка России составляла 9,5% годовых, и добавленных к ним еще 4,5% за дополнительный риск для НКО относительно банковских и кредитных организаций.

При построении расчета ППА учитывалось реальное количество арендных платежей, которые будут уплачены за аренду офиса, полученного 15 июня 2022 г. Кроме того, учитывались фактически предусмотренные договором аренды сроки уплаты арендной платы до 5 числа текущего месяца, за который вносится оплата.

Срок полезного использования ППА устанавливается равным договорному сроку аренды, с учетом дополнительного соглашения № 3 от 10.04.2024 года продлившего первоначальный срок аренды еще на один год с 15 апреля 2024 года по 15 марта 2025 года.

Отраженная в бухгалтерском учете и отчетности стоимость арендных обязательств не учитывает обязательств по оплате арендных платежей в период после последующей пролонгации договора аренды, как и оценочную стоимость права пользования помещений после новой пролонгации договора аренды еще на следующие 11 месяцев.

График платежей		Дисконтированный платеж	Процентный расход	Уменьшение обязательства	Остаток задолженности
Дата	Платеж				
15.06.2022					7 284 539.02
05.07.2022	132 949.27	131 998.28	52 481.75	80 467.52	7 204 071.50
05.07.2022	249 279.89	247 496.79	0.00	249 279.89	6 954 791.61

05.08.2022	249 279.89	244 758.16	77 818.12	171 461.77	6 783 329.84
05.09.2022	249 279.89	242 049.83	75 899.61	173 380.28	6 609 949.56
05.10.2022	249 279.89	239 457.40	71 560.98	177 718.91	6 432 230.65
05.11.2022	249 279.89	236 807.73	71 971.12	177 308.77	6 254 921.88
05.12.2022	249 279.89	234 271.45	67 717.36	181 562.53	6 073 359.35
05.01.2023	249 279.89	231 679.16	67 955.66	181 324.23	5 892 035.12
05.02.2023	249 279.89	229 115.55	65 926.80	183 353.09	5 708 682.03
05.03.2023	249 279.89	226 824.43	57 662.65	191 617.24	5 517 064.79
05.04.2023	249 279.89	224 314.54	61 731.20	187 548.69	5 329 516.10
05.05.2023	112 578.01	100 218.35	57 698.68	54 879.33	5 274 636.77
14.05.2023	147 638.02	131 005.32	17 066.84	130 571.18	5 144 065.59
05.06.2023	269 222.28	237 013.06	40 781.34	228 440.94	4 915 624.65
05.07.2023	269 222.28	234 474.58	53 217.79	216 004.49	4 699 620.16
05.08.2023	269 222.28	231 880.04	52 584.70	216 637.58	4 482 982.58
05.09.2023	269 222.28	229 314.21	50 160.71	219 061.57	4 263 921.01
05.10.2023	269 222.28	226 858.19	46 162.28	223 060.00	4 040 861.01
05.11.2023	269 222.28	224 347.93	45 213.75	224 008.53	3 816 852.48
05.12.2023	269 222.28	221 945.09	41 322.21	227 900.07	3 588 952.41
05.01.2024	269 222.28	219 489.20	40 157.28	229 065.00	3 359 887.41
05.02.2024	269 222.28	217 060.48	37 594.24	231 628.04	3 128 259.37
05.03.2024	269 222.28	214 812.79	32 732.53	236 489.75	2 891 769.62
05.04.2024	134 611.14	106 217.91	32 356.41	102 254.73	2 789 514.89
16.04.2024	134 611.14	105 799.35	11 035.59	123 575.55	2 665 939.34
05.05.2024	269 222.28	210 160.56	18 243.25	250 979.03	2 414 960.31
05.06.2024	269 222.28	207 835.07	27 021.32	242 200.96	2 172 759.35
05.07.2024	269 222.28	205 609.09	23 522.84	245 699.44	1 927 059.91
05.08.2024	269 222.28	203 333.96	21 562.14	247 660.14	1 679 399.77
05.09.2024	269 222.28	201 084.00	18 791.04	250 431.24	1 428 968.53
05.10.2024	269 222.28	198 930.33	15 470.37	253 751.91	1 175 216.62
05.11.2024	269 222.28	196 729.10	13 149.66	256 072.62	919 144.00
05.12.2024	269 222.28	194 622.07	9 950.88	259 271.40	659 872.60
05.01.2025	269 222.28	192 468.52	7 383.41	261 838.87	398 033.73
05.02.2025	269 222.28	190 338.79	4 453.65	264 768.63	133 265.10
05.03.2025	134 611.14	94 217.71	1 346.04	133 265.10	0.00
Итого:	8 674 243.22	7 284 539.02	1 389 704.20	7 284 539.02	-

Сумма процентного расхода по арендным платежам за 2024 год составила 308,9 тыс. руб. Сумма обеспечительного платежа не включается в расчетную стоимость ППА, она отражается в учете и в бухгалтерском балансе в качестве дебиторской задолженности арендодателя и составляет согласно условиям договора аренды 556,8 тыс. руб. Переменная часть арендной платы, включающая в себя коммунальные эксплуатационные платежи, в том числе за пользование электричеством, предусмотренная условиями договора аренды, признается расходами по обычным

видам деятельности текущего периода, относимыми в дебет 26 счета по мере ежемесячного возникновения данных расходов и в стоимость объекта финансовой аренды не включается. Общая сумма данных переменных расходов за 2024 год составила 2 960,9 тыс. руб.

Указанная выше сумма процентных расходов, являющаяся расчетной составной частью ежемесячного арендного платежа, также включается в состав общехозяйственных расходов на счет 26 и в расход на содержание арендуемого офиса при формировании Отчета о целевом использовании денежных средств, и отдельным образом в отчете о движении денежных средств и отчете о финансовых результатах не отражается, в виду не ведения Обществом коммерческой деятельности, кроме пассивного получения процентных доходов от размещения денежных средств на условиях определенного с банком неснижаемого остатка.

5.4. Финансовые вложения

Финансовых вложений, или операций с ними, у Ассоциации в 2024 году, как и годом ранее, не было. Размещаемые Ассоциацией денежные средства на условиях минимального неснижаемого остатка с целью получения процентного дохода являлись краткосрочными, оставались на расчетном счете в банке без открытия депозитных счетов, и классифицировались Ассоциацией в качестве денежных эквивалентов.

5.5. Запасы

Ассоциация использует в своей деятельности запасы, предназначенные для управленческих нужд. К этой категории относятся следующие запасы: офисная бумага, картриджи, канцелярские принадлежности, хозяйственные принадлежности, подарки к праздникам для сотрудников и партнеров.

Эти запасы списывались напрямую в расходы отчетного периода (в дебет счета 26). Для надлежащего контроля за запасами со сроком полезного использования более 12 мес. и стоимостью менее 40 тыс. руб. за единицу, Ассоциацией ведется учет данного имущества в табличной форме и на забалансовом счете МЦ.04, а по окончании каждого года проводится их полная инвентаризация.

В таблице представлены данные по стоимости приобретенных и переданных в эксплуатацию запасов (мелкий инвентарь, бытовые хозяйственные материалы), полностью отнесенных на расходы за соответствующий год с нулевым остатком на балансовых счетах по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.. Общая стоимость приобретенных в 2024 году материалов, отнесенных на расходы, составила 111.6 тыс. руб. Общая стоимость списанных в 2024 году материалов составила 6,9 тыс. руб.

тыс. руб.

Наименование показателя	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Общая Стоимость имущества стоимостью одного объекта учета менее 40 тыс. руб.	2059	1 955
Из них:		
Мебель	1 099	1 070
Бытовая техника	148	148
Оргтехника с источниками бесперебойного питания	812	737

5.6. Дебиторская задолженность

Структура дебиторской задолженности на отчетные даты 31.12.2021, 31.12.2022 и 31.12.2023 гг. представлена в таблице ниже.

тыс. руб.

Вид дебиторской задолженности	На 31.12.2024	Поступило за 2024	Выбыло за 2024	сальдо на 31.12.2023	Поступило за 2023	Выбыло за 2023	на 31.12.2022
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные)	11 781	24 170	(12 451)	62	10 664	(11 082)	480
Расчеты с социальным фондом/ ЕНС	3 760	30 132	(26 386)	14	24 772	(24 758)	14
Требования к банку по процентам начисленные на НСО	630	3 347	(2 762)	45	588	(612)	69
Итого дебиторская задолженность:	16 171	57 649	(41 599)	121	36 024	(36 452)	563

По состоянию на 31.12.2024 года у Ассоциации отсутствует сомнительная дебиторская задолженность. Вся дебиторская задолженность Ассоциации является краткосрочной и планируется к погашению в течение 2025 года. В том числе наиболее крупным дебитором является Акционерное общество "Компания развития общественных связей" (сокращенно АО "КРОС") по информационному сопровождению проекта. В рамках информационной деятельности по Проекту привлеченной акционерной компанией выполняются следующие виды работ: организация и проведение мероприятий для СМИ (Средств массовой информации)– кейтеринги, пресс-конференции, пресс-подходы; подготовка уникальных комментариев от лица экспертного сообщества, подготовка текстов интервью/комментариев от лица руководства НАПФ, производство полиграфической продукции, подготовка сводной отчетности по медиаполю для продвижения среди граждан всех регионов и субъектов Российской Федерации Программы долгосрочных сбережений граждан (именуемой сокращенно ПДС), топ-спикеров, топ-тем, динамики, подготовка презентаций и иных визуальных графических материалов, обеспечение работоспособности рекламируемых в сети Интернет услуг и программ по ПДС посредством лендинга, обновление и актуализация размещенной информации с сумой требований на 9 110 тыс. руб. Объем требований к Финансовому университету при Правительстве Российской Федерации (по организации и проведению научно-исследовательской работы по исследованию Программы долгосрочных сбережений) составляет 2 400 тыс. руб.

5.7. Денежные средства и денежные эквиваленты

НАПФ как некоммерческая организация не имеет в качестве цели своей деятельности извлечения прибыли. Источники притока денежных средств, возникающие в результате основной деятельности ассоциации, являются членскими взносами от членов ассоциации. За 2024 год поступившие денежные средства состоят из: вступительных взносов 400 тыс. руб., полученных от четырех новых НПФ; членских взносов 165 691 тыс. руб., также Ассоциация размещала денежные средства на условиях заключенного с банком соглашения о поддержании на расчетном счете неснижаемого остатка, сумма полученного процентного дохода по которому составил 3 346 тыс. руб., в том числе подлежащего уплате с данной суммы дохода налога на прибыль 669 тыс. руб.

Направления расходования денежных средств состоят из: расходов на целевые мероприятия: проведение совещаний, конференций 272 тыс. руб.; мониторинг СМИ 800 тыс. руб.; рекламно-издательская программа по ПДС (программе долгосрочных сбережений) 22 500 тыс. руб.; полиграфическая продукция 1 229 тыс. руб., членские взносы в сторонние организации 715 тыс. руб. (Торгово-промышленная палата 15 тыс. руб., Ассоциация развития финансовой грамотности 500 тыс. руб., РСПП 200 тыс. руб.).

Расходы на содержание аппарата управления: расходы связанные с оплатой труда (включая начисления) 101 006 тыс. руб.; расходы на ДМС 596 тыс. руб.; расходы на служебные командировки 526 тыс. руб.; аренда и содержание помещений 6 865 тыс. руб.; приобретение основных средств 981 тыс. руб. (с учетом уплаченного при их покупке НДС); прочие хозяйственные расходы 3 214 тыс. руб. (услуги телефонной и интернет связи 1476 тыс. руб., поддержка и актуализация сайта СРО

НАПФ 1099 тыс. руб., аудиторские услуги 300 тыс. руб., общехозяйственные расходы 250 тыс. руб., банковское обслуживание 47 тыс. руб., почтовые услуги 9 тыс. руб., нотариальные услуги 2 тыс. руб., расходные материалы к офисной технике 31 тыс. руб.).

Состав денежных средств на отчетные даты представлена в таблице ниже:

Вид денежных средств и их эквивалентов	тыс. руб.		
	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Расчетные счета в том числе:	28 081	2 401	1 650
Сбербанк	28 081	2 401	1 650
Итого денежных средств и их эквивалентов:	28 081	2 401	1 650

5.8. Прочие оборотные активы.

По строке баланса 1260 отражены оборотные активы на сумму 715 тыс. руб., это понесенные НАПФ затраты на уплату страховых взносов по договору ДМС (Добровольного медицинского страхования сотрудников Ассоциации) на сумму 158 тыс. руб. и ранее произведенная Ассоциацией в 2022 году оплата обеспечительного платежа по договору аренды офиса на сумму 557 тыс. руб.

5.9. Целевое финансирование

Уставного капитала Ассоциация не имеет. Некоммерческие организации в соответствии с требованиями приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н заполняют раздел III баланса «Целевое финансирование».

Состав средств целевого финансирования на отчетные даты 31.12.2022, 31.12.2023 и 31.12.2024 гг. представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	Код	тыс. руб.		
		на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Целевые средства (исходящее сальдо на конец года)	1350	31 137	1 071	279
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	632	765	1 590
Итого остаток средств целевого финансирования	1300	31 769	1 836	1 869

В составе целевых средств отражены средства, срок использования которых не истек, из них по состоянию на 31.12.2024г. сумма 28 460 тыс. руб. – представляет собой остаток неиспользованных членских взносов, полученных от членов Ассоциации, образовавшийся из-за переноса на 2025 год исполнения по следующим договорам: АО КРОС (услуги в области взаимодействия со СМИ по продвижению среди граждан РФ новой пенсионной Программы Долгосрочных сбережений) - 19 500 тыс. руб., Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (организация и проведение научно-исследовательской работы по исследованию Программы долгосрочных сбережений) - 8 000 тыс. руб., ООО «Интегрикс» (услуги по разработке интерактивной формы подачи заявления о единовременном взносе по договору долгосрочных сбережений в Визуальном конструкторе услуг Федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг») 960 тыс. руб., и 2 677 тыс. руб. - прибыль от временного размещения средств Ассоциации на счете в банке, включенная в состав целевого финансирования, представляющей собой процентный доход, полученный от банка на неснижаемый денежный остаток на расчетном счете.

В составе Фонда недвижимого и особо ценного движимого имущества отражены ранее сформированные целевые средства НАПФ, направленные ранее на покупку собственных основных средств, учитываемых на балансе НАПФ на отчетную дату.

При формировании бухгалтерского баланса основные средства показываются в отчетности за 2024 год по остаточной стоимости, за минусом начисленной амортизации, которая

ранее (до 2022 года) отражалась только на забалансовых счетах. При отражении амортизации основных средств на балансовых счетах в соответствии с требованиями нового принятого Минфином ФСБУ 06/2020, это привело к значительному уменьшению в 2023 году в 2 раза средств Фонда недвижимого и особо ценного движимого имущества, отражаемого в бухгалтерском учете по дебету счета 83, а в пассиве баланса в уменьшение средств по сроке 1360.

5.10. Кредиторская задолженность

Вся кредиторская задолженность Ассоциации является краткосрочной. Кредиторская задолженность по заработной плате на 31.12.2024 отсутствует.

Структура кредиторской задолженности на отчетные даты 31.12.2022, 31.12.2023 и 31.12.2024 гг. представлена в таблице ниже.

Вид кредиторской задолженности	тыс. руб.						
	на 31.12.2024	Поступило за 2024	Выбыло за 2024	на 31.12.2023	Поступило за 2023	Выбыло за 2023	на 31.12.2022
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 922	39 014	(31 176)	84	14 628	(14 463)	249
Расчеты по налогам и сборам, из них:	3 680	18 868	(15188)		135	(117)	18
Налог по страх.взносам в составе ЕНП	3 496	18 199	(14703)				
Налог на прибыль. начисленный к уплате за 4-ый квартал 2024 года	184	669	(485)		135	(117)	18
Итого кредиторская задолженность:	11 518	57 882	(46 364)	84	14 763	(14 580)	267

Основная часть кредиторской задолженности приходится на полученные Ассоциацией членские взносы за 1 квартал 2025 года (доходы будущих периодов) в сумме 7 294 тыс. руб., которые отражены в бухгалтерском балансе по строке 1530.

Сумма уплаченных Ассоциацией страховых взносов за декабрь 2024 года составляет 3 496,0 тыс. руб., уплаченных фактически 28.12.2024, но подлежащих зачету в качестве уплаченных взносов по установленному законом сроку уплаты (28.01.2025).

Задолженность по предстоящей к уплате переменной части арендной платы за арендуемое НАПФ офисное помещение за декабрь 2024 года, образовавшейся в результате перерасчета суммы понесенных расходов за потребленную электроэнергию, составляет 28,6 тыс. руб.

5.11. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства на периоды 2023, 2024 гг., представлены в таблице ниже.

Тип оценочного обязательства	Период	Изменение за период	тыс. руб.
			сальдо на 31 декабря
Резерв на оплату предстоящих отпусков	2024 год	7 307 Начисление оценочного обязательства	2233
	2023 год	(7124) Использование резерва на оплату отпусков работников	2050

На 31 декабря 2024 года в Ассоциации сформировано оценочное обязательство на оплату неиспользованных работниками в 2024 году очередных отпусков в сумме 2 233 тыс. руб. (исходя из количества накопленных неоплаченных дней отпуска – 84 дня), срок исполнения (выплаты отпускных сумм по сформированным оценочным обязательствам) – в течение 2025 года.

5.12. Прочие обязательства.

По строке баланса 1550 отражены обязательства на сумму 595 тыс. руб. Это финансовое обязательство по аренде офиса в виде суммы предстоящих к уплате ежемесячных арендных платежей в их фиксированной части, показанные в приведенной к отчетной дате величине

(продисконтированной стоимости платежей по ставке 14% годовых) за оставшихся до окончания договорного срока аренды офиса (до 15.03.2025).

5.13. Показатели отчета о финансовых результатах.

Доходная часть от финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации сформирована в 2024 году за счет полученного процентного дохода от временного размещения свободных денежных средств целевых поступлений на условиях неснижаемого остатка на расчетном счете в банке. Информация о составе полученных доходов за 2023 и 2024 годы представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	2024 год	2023 год
Прибыль (убыток) до налогообложения, в том числе:	3 347	589
Проценты к получению. Проценты полученные (и начисленные на 31.12) на неснижаемый остаток средств на расчетном счете в банке	3 347	589

Налог на прибыль за 2023 и 2024 годы представлен следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	2024 год	2023 год
Налог на прибыль	(670)	(118)
Текущий налог на прибыль по ставке 20% (с полученных прочих доходов)	(670)	(118)

Чистая прибыль за 2023 и 2024 годы

Наименование показателя	2024 год	2023 год
Чистая прибыль (Прибыль за минусом уплаченного налога по ставке 20%)	2 677	471

В соответствии с нормами действующего законодательства чистая прибыль Ассоциации не распределяется, а направляется на ведение уставной деятельности и содержание Ассоциации, и включена в состав целевого финансирования, и переносится со счета 84 (нераспределенная прибыль) в кредит счета 86 «Целевое финансирование».

5.14. Показатели отчета о целевом использовании средств за 2024 год

В Отчете о целевом использовании средств отражена информация о поступлении средств в Ассоциацию, предназначенных для обеспечения ее уставной деятельности, и о целевом использовании этих средств в соответствии со сметой доходов и расходов, утвержденной Советом Ассоциации.

Остаток средств целевого финансирования за 2023 и 2024 годы представлен в таблице ниже:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	2024 год	2023 год
Остаток средств на начало отчетного года	1071	279

В соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Уставом Ассоциации, Стандартом Ассоциации СТО НАПФ 5.1-2016 «Условия членства в Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов», источниками формирования имущества Ассоциации являются вступительные и членские взносы членов Ассоциации, а также другие источники, предусмотренные Уставом Ассоциации и не запрещенные законодательством Российской Федерации.

Информация о поступлении средств за 2023 и 2024 годы в разрезе источников формирования имущества представлена в таблице ниже:

Тыс. руб.

Доходная часть	2024 год	2023 год
Членские взносы членов Ассоциации	165 691	97 037
Вступительные взносы	400	100
Целевые взносы на осуществление рекламно-издательской деятельности, в рамках реализации проекта по содействию создания условий для эффективного функционирования финансовой системы РФ и обеспечения популяризации системы пенсионного обеспечения граждан России		8 000
Прибыль от приносящей доход деятельности (после уплаты налога на прибыль), в том числе	2 677	471
<i>от временного размещения денежных средств под проценты на неснижаемый остаток средств за минусом уплаченного налога на прибыль.</i>	2 677	471
Всего поступило средств	168 768	105 608

Информация о расходовании целевых поступлений за 2023 и 2024 годы в разрезе статей расходов, утвержденных сметой доходов и расходов Ассоциации, представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Расходная часть	2024 год	2023 год
Расходы на целевые мероприятия, в том числе:	(25 514)	(10 234)
<i>проведение Общих собраний, заседаний Советов, комитетов и рабочих групп</i>	(272)	(192)
<i>проведение иных мероприятий, связанных с уставной деятельностью Ассоциации. В том числе:</i>	(25 242)	(10 042)
<i>(расходы на награждения (благодарности, грамоты, почетный знак), членские взносы в другие организации (Ассоциация развития финансовой грамотности, Российский союз промышленников и предпринимателей, Торгово-промышленная палата)-</i>	1 227	477
<i>мониторинг СМИ-</i>	715	665
<i>расходы на PR-деятельность информационное сопровождение взаимодействия со СМИ и осуществление связей с общественностью, /</i>	800	900
<i>рекламно-издательское мероприятие</i>	22 500	8 000
Расходы на содержание аппарата управления, в том числе	(112 176)	(94 561)
<i>расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления в соц. фонды)</i>	(101 006)	(84 369)
<i>выплаты, не связанные с оплатой труда (ДМС)</i>	(596)	(1 106)
<i>расходы на служебные командировки</i>	(526)	(212)
<i>содержание офисных помещений, (включая по уплате арендной платы), (кроме ремонта)</i>	(6 865)	(6 796)
<i>прочие (расходы на административно- хозяйственное обеспечение: на услуги связи, интернет, программное обеспечение, техподдержку и расходные материалы для офисной техники, аудит и пр.)</i>	(3 183)	(2 078)
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	(1 012)	(21)
Всего использовано средств	(138 702)	(104 816)

Информация об остатке средств целевого финансирования на конец отчетного и предыдущего года представлена следующим образом:

тыс. руб.

Наименование показателя	2024 год	2023 год
Остаток средств на конец отчетного года	31 137	1 071

38

Остаток средств целевого финансирования на конец 2024 года составил 31 137 тыс. руб., это переходящий остаток средств на 2025 год, включающий 2 677 тыс. руб. процентного дохода по размещенным средствам в банке, после уплаты налога на прибыль, и остаток неиспользованных членских взносов 28 460 тыс. руб., полученных от членов Ассоциации, образовавшийся из-за переноса на 2025 год исполнения по следующим договорам: АО КРОС (услуги в области взаимодействия со СМИ) 19 500 тыс. руб., Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (организация и проведение научно-исследовательской работы по исследованию Программы долгосрочных сбережений) 8 000 тыс. руб., ООО «Интегрикс» (услуги по разработке интерактивной формы подачи заявления о единовременном взносе по договору долгосрочных сбережений в Визуальном конструкторе услуг Федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных услуг») - 960 тыс. руб.

6. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ ДЛЯ РАСКРЫТИЯ

Событий после отчетной даты, имевших место между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год, которые оказали или могли бы оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Ассоциации за 2024 год, не происходило. Корректирующих событий после отчетной даты не было.

Ассоциация как некоммерческая организация не применяет ПБУ 11/2008 Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (п. 1 ПБУ 11/2008), поскольку согласно п.1 данного Положения оно устанавливает порядок раскрытия информации о связанных сторонах в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций. Никаких указаний относительно обязанности применения каких-либо положений данного ПБУ некоммерческими организациями в данном положении и иных нормативных документах по его применению не принималось.

Изменения в Учетную политику Ассоциации не вносились. Внесение изменений в учетную политику в связи с принятием и вступлением в силу новых ФСБУ в предстоящий период деятельности НАПФ не планируется.

Юридические риски, связанные с незаконченными судебными разбирательствами, или предъявленными со стороны третьих лиц и от имени НАПФ к иным лицам претензиями отсутствуют.

У Ассоциации нет условных активов и обязательств. Существенных ошибок предыдущих отчетных периодов, исправленных в 2024 году, не было.

Чрезвычайные факты финансово-хозяйственной деятельности и их последствия отсутствуют.

Выданные или полученные средства под обеспечение обязательств отсутствуют.

В отчетном и предыдущем отчетном периоде Ассоциация средств государственной помощи не получала.



Президент

Главный бухгалтер

С.Ю. Беляков

С.В. Никулушкина

Пронумеровано, пронумеровано и

скреплено печатью

391 Печатью

Генеральный директор

Большакова И.В.

