**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 пенсионным 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 организаций, 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 показателях 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 х средний дневной заработок работника х (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 соглашениями 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 продлён 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 дельнейшее 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 формирования 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 дебиторам 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 извлечении 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:

тыс. руб.

| Вид денежных средств и их эквивалентов | 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 взносы по договору ДМС (Добровольного медицинского страховая 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.

тыс. руб.

| Наименование показателя | Код | 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 про 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.

тыс. руб.

| Вид кредиторской задолженности | 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 зачту 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.

тыс. руб.

| Тип оценочного обязательства | Период | Изменение за период | 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.

тыс. руб.

| Наименование показателя | 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:

тыс. руб.

| Наименование показателя | 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:

тыс. руб.

| Наименование показателя | 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 |
| *от временного размещения денежных средств под проценты на неснижаемый остаток средств за минусом уплаченного налога на прибыль.* | *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) |
| *проведение Общих собраний, заседаний Советов, комитетов и рабочих групп* | (272) | (192) |
| *проведение иных мероприятий, связанных с уставной деятельностью Ассоциации. В том числе:*<br>*(расходы на награждения (благодарности, грамоты, почетный знак),*<br>*членские взносы в другие организации (Ассоциация развития финансовой грамотности, Российский союз промышленников и предпринимателей, Торгово-промышленная палата)-*<br>*мониторинг СМИ-*<br>*расходы на PR-деятельность информационное сопровождение взаимодействия со СМИ и осуществление связей с общественностью, / рекламно-издательское мероприятие* | (25 242)<br><br>1 227<br><br>715<br>800<br><br>22 500 | (10 042)<br><br>477<br><br>665<br>900<br><br>8 000 |
| Расходы на содержание аппарата управления, в том числе | (112 176) | (94 561) |
| *расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления в соц. фонды)* | (101 006) | (84 369) |
| *выплаты, не связанные с оплатой труда (ДМС)* | (596) | (1 106) |
| *расходы на служебные командировки* | (526) | (212) |
| *содержание офисных помещений, (включая по уплате арендной платы),(кроме ремонта)* | (6 865) | (6 796) |
| *прочие ( расходы на административно- хозяйственное обеспечение: на услуги связи, интернет, программное обеспечение, техподдержку и расходные материалы для офисной техники, аудит и пр.)* | (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** |

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 С.Ю. Беляков

Главный бухгалтер С.В. Никулушкина