Пояснительная записка

к Бухгалтерской отчетности за 2025 год.

г. Москва **06.04.2026 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 тринадцати членов (10-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 25.04.2025 г., Протокол № 34.

Среднесписочная численность работающих в Ассоциации за 2025 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 3-х человек из числа представителей трех негосударственных пенсионным фондов, избранные Общим собранием участников НАПФ, Протокол № 34 от 25.04.2025 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 Минфина РФ от 04.10.2023 N 157Н "Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", 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 2025 году производится в соответствии со способами, указанными в Учетной политике Ассоциации, утвержденной приказом руководителя от 26.12.2024 № 02/24.

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 2025 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 для всех активов и обязательств проводится в соответствии с требованиями ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация", применяемого с 1 января 2025 года.

Инвентаризация активов и обязательств по состоянию на 31.12.2025 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 2025 год» № 1/ИНВ-25 от 24.10.2025 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.

Расхождений с учетными данными не выявлено

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) 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 и уменьшается остаток на счете «Добавочный капитал».

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-2026 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" по дисконтированной стоимости в зависимости от оставшегося срока аренды без учета подлежащего к уплате НДС по мере наступления срока уплаты ежемесячного арендного платежа, предусмотренного договором 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 2015г. №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 в корреспонденции со счетом 76.06 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

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, процентные доходы по которым облагаются налогом на прибыль по ставке 25%.

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, 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 2025 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 31 137 тыс. руб.

Общая сумма поступивших в отчетном периоде средств составила 193 554 тыс. руб., из которых сумма полученных членских взносов составила 190 564 тыс. руб.; сумма чистой полученной прибыли от приносящей доход деятельности (доход от размещения денежных средств на неснижаемом остатке средств на расчетном счете в банке) 2 990 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 193 736 тыс. руб.

5. РАСКРЫТИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2025 ГОД

Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована в соответствии с действующими правилами и требованиями бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, включая ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность», указанные в пункте 2.1. данной пояснительной записки, а также принятой в Ассоциации Учетной политикой.

5.1. 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 2024 и 2025 годов представлены следующим образом:

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	На начало года						На конец периода	
			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация за отчетный период /2024 или 2025 год/	Поступило в 2025 году	Списано в 2025 году	Начислено амортизации за отчетный период	Списано амортизации за отчетный период	Первона-чальная стоимость	Накопленная амортизация за 2024, 2025 гг.
Основные средства – всего	1150	2025г.	6 972	(6 341)	265	(1 353)	(274)	1 353	5 885	(5 262)
	1150	2024г.	6 233	(5 718)	739		(623)		6 972	(6 341)
в том числе:										
Компьютерное, иное офисное оборудование и мебель	11501	2025г.	6 421	(5 791)	265	(1 353)	(273)	1 353	5 334	(4711)
	11501	2024г.	5 682	(5 200)	739		(591)		6 421	(5791)
Хозяйственный инвентарь	11502	2025г.	551	(550)			(1)		551	(551)
	11502	2024г.	551	(518)			(32)		551	(550)

Ассоциация по состоянию на 31.12.2025 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 № 4 от 07.03.2025 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; на основании дополнительного соглашения № 3 от 10.04.2024 года с 15 апреля 2024 года по 15 марта 2025 года; на основании дополнительного соглашения № 4 от 07.03.2025 года с 15 марта 2025 года по 14 февраля 2026 года. Предполагается дельнейшее использование данного помещения на следующие 11 месяцев, а также еще на последующие два аналогичных срока, более подробная информация о котором приводится в пункте 6 данной пояснительной записки.

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 11 месяцев 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. и каждые последующие пролонгации на следующие 11 месяцев. Кроме того, учитывались фактически предусмотренные договором аренды сроки уплаты арендной платы до 5 числа текущего месяца, за который вносится оплата.

Срок полезного использования ППА устанавливался равным договорному сроку аренды, с учетом дополнительного соглашения № 4 от 07.03.2025 года продлившего первоначальный срок аренды еще на одиннадцать месяцев с 15 марта 2025 года по 14 февраля 2026 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 по новому доп. соглашению № 5 об увеличении сроков аренды офиса.

График платежей		**Дисконтированный платеж**	**Процентный расход**	**Уменьшение обязательства**	**Остаток задолженности**
Дата	**Платеж**				
05.12.2024	269 222.28	194 622.07	40 847,67	228 374,61	3 544 645,56
05.01.2025	269 222.28	192 468.52	39 661,53	229 560,75	3 315 084,81
05.02.2025	269 222.28	190 338.79	37 092,94	232 129,34	3 082 955,47
05.03.2025	134 611.14	94 217.71	31 140,48	103 470,66	2 979 484,81
15.03.2025	143 801.47	100 289.64	10 713,65	133 087,82	2 846 396,99
05.04.2025	287 602.94	199 073.06	21 536,20	266 066,74	2 580 330,25
05.05.2025	287 602.94	196 940.93	27 935,30	259 667,64	2 320 662,61
05.06.2025	287 602.94	194 761.71	25 966,21	261 636,73	2 059 025,88
05.07.2025	287 602.94	192 675.75	22 291,53	265 311,41	1 793 714,47
05.08.2025	287 602.94	190 543.73	20 070,12	267 532,82	1 526 181,65
05.09.2025	287 602.94	188 435.31	17 076,66	270 526,28	1 255 655,37
05.10.2025	287 602.94	186 417.11	13 594,04	274 008,90	981 646,47
05.11.2025	287 602.94	184 354.34	10 983,78	276 619,16	705 027,31
05.12.2025	287 602.94	182 379.85	7 632,80	279 970,14	425 057,17
05.01.2026	287 602.94	180 361.76	4 756,02	282 846,92	142 210,25
05.02.2026	143 801.47	89 183.00	1 591,22	142 210,25	0,00
Итого:	**11 837 875,56**	**9 369 955,21**	**2 467 920,35**	**9 369 955,21**	**-**

Сумма процентного расхода по арендным платежам за 2025 год составила 290,5 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 и отражаемого в бухгалтерском балансе арендного обязательства не включается. Общая сумма данных переменных расходов за 2025 год составила 3 438,4 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.

5.2. Финансовые вложения

Финансовых вложений, или операций с ними, у Ассоциации в 2025 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.

5.3. 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 2025 и 2024 гг. Общая стоимость приобретенных в 2025 году материалов, отнесенных на расходы, составила 1 375,7 тыс. руб. Общая стоимость списанных в 2025 году материалов составила 1 543,8 тыс. руб.

тыс. руб.

Наименование показателя	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Общая Стоимость имущества стоимостью одного объекта учета менее 40 тыс. руб.	1 891	2 059
Из них:		
Мебель	1 154	1 099
Бытовая техника	198	148
Оргтехника с источниками бесперебойного питания	539	812

5.4. Дебиторская задолженность

Структура дебиторской задолженности на отчетные даты 31.12.2023, 31.12.2024 и 31.12.2025 гг. представлена в таблице ниже.

тыс. руб.

Вид дебиторской задолженности	**На 31.12.2025**	Поступило **за 2025**	**Выбыло за 2025**	**сальдо на 31.12.2024**	**Поступило за 2024**	**Выбыло за 2024**	**на 31.12.2023**
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные)	264	41 260	(52 777)	11 782	24 170	(12 451)	62
Расчеты с социальным фондом/ ЕНС	3 581	33 830	(34 009)	3 760	30 132	(26 386)	14
Требования к банку по процентам начисленные на НСО	544	3 986	(4 072)	629	3 347	(2 762)	46
Авансы по аренде (обеспечительный платеж)	557	557					
Итого дебиторская задолженность:	**4 946**	**79 633**	**(90 858)**	**16 171**	**57 649**	**(41 599)**	**122**

По состоянию на 31.12.2025 года у Ассоциации отсутствует сомнительная дебиторская задолженность. Вся дебиторская задолженность Ассоциации является краткосрочной и планируется к погашению в течение 2026 года. В том числе наиболее крупным дебиторам является положительное сольдо ЕНС, составляет 3 581 тыс. руб., уплаченное в декабре в счет уплаты налогов за декабрь 2025 года, которое засчитается в счет уплаты налогов и взносов на дату, которая приходится на срок их уплаты в 2026 году.

5.5. 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 2025 год поступившие денежные средства состоят из: членских взносов 187 814 тыс. руб., членских взносов ассоциированных членов 2 750 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 3 986 тыс. руб., в том числе подлежащего уплате с данной суммы дохода налога на прибыль 997 тыс. руб.

Состав денежных средств на отчетные даты представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Вид денежных средств и их эквивалентов	на **31.12.2025**	на **31.12.2024**	на **31.12.2023**
Расчетные счета в том числе:	32 885	28 081	2 401
Сбербанк	32 885	28 081	2 401
Итого денежных средств и их эквивалентов:	**32 885**	**28 081**	**2 401**

5.6. Прочие оборотные активы.

По строке баланса 1260 отражены оборотные активы на сумму 174 тыс. руб., это понесенные НАПФ затраты на уплату страховых взносы по договору ДМС (Добровольного медицинского страховая сотрудников Ассоциации).

5.7. 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 31.12.2023, 31.12.2024 и 31.12.2025 гг. представлена в таблице ниже.

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Целевые средства (исходящее сальдо на конец года)	1330 1370	30 955	31 137	1 071
Фонд недвижимого и особо ценного движимого Имущества	1360	623	632	765
Итого остаток средств целевого финансирования	**1300**	**31 578**	**31 769**	**1 836**

В составе целевых средств отражены средства, срок использования которых не истек, из них по состоянию на 31.12.2025г. сумма 27 965 тыс. руб. – представляет собой остаток неиспользованных членских взносов, полученных от членов Ассоциации, образовавшийся из-за переноса на 2026 год исполнения по следующим договорам:

АО КРОС (услуги в области взаимодействия со СМИ про продвижению среди граждан РФ новой пенсионной Программы Долгосрочных сбережений) – 24 965 тыс. руб.,

Договор на подключение НАПФ к СМЭВ для интерактивных форм на Едином портале государственных и муниципальных услуг - 3 000 тыс. руб.,

и 2 990 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 2025 год по остаточной стоимости, за минусом начисленной амортизации.

5.8. Кредиторская задолженность

Вся кредиторская задолженность Ассоциации является краткосрочной. Кредиторская задолженность по заработной плате на 31.12.2025 отсутствует.

Сумма входящего остатка по кредиторской задолженности на 31.12.2024 увеличилась на 7 294 тыс.руб., которые были отражены в бухгалтерском балансе 2024 года по строке 1530, за счет проведенной реклассификации, полученных в 2024 году членских взносов за 2025 год.

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 31.12.2025	Поступило за 2025	Выбыло за 2025	на 31.12.2024	Поступило за 2024	Выбыло за 2024	на 31.12.2023
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	251	78 906	(86 577)	7 922	39 014	(31 176)	84
Расчеты по налогам и сборам, из них:	4 037	21 941	(21 584)	3 680	18 868	(15 188)	
НДФЛ	757	757					
Налог по страх. взносам в составе ЕНП	2 918	20 098	(20 676)	3 496	18 199	(14 703)	
Налог на прибыль. начисленный к уплате за 4-ый квартал 2025 года	272	996	908	184	669	(485)	
Налог по НДС	*90*	*90*					
Итого кредиторская задолженность:	**4 288**	**100 847**	**(108 161)**	**11 602**	**57 882**	**(46 364)**	**84**

Основная часть кредиторской задолженности приходится на страховые взносы за декабрь 2025 года в сумме 2 918 тыс. руб., которые отражены в бухгалтерском балансе по строке 1520.

Сумма уплаченных Ассоциацией страховых взносов за декабрь 2025 года составляет 2 918,0 тыс. руб., уплаченных фактически 29.12.2025, но подлежащих зачту в качестве уплаченных взносов по установленному законом сроку уплаты (28.01.2026).

Задолженность по предстоящей к уплате переменной части арендной платы за арендуемое НАПФ офисное помещение за декабрь 2025 года, образовавшейся в результате перерасчета суммы понесенных расходов за потребленную электроэнергию, составляет 154,8 тыс. руб.

5.9. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства на периоды 2024, 2025 гг., представлены в таблице ниже.

тыс. руб.

Тип оценочного обязательства	Период	Изменение за период	сальдо на 31 декабря
Резерв на оплату предстоящих отпусков	2025 год	7 763 Начисление оценочного обязательства	2 767
	2024 год	7 307 Начисление оценочного обязательства	2 233

На 31 декабря 2025 года в Ассоциации сформировано оценочное обязательство на оплату неиспользованных работниками в 2025 году очередных отпусков в сумме 2 767 тыс. руб. (исходя из количества накопленных неоплаченных дней отпуска – 89 дня), срок исполнения (выплаты отпускных сумм по сформированным оценочным обязательствам) – в течение 2026 года.

5.10. Прочие обязательства.

По строке баланса 1520 отражены обязательства на сумму 374 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 15.02.2026).

5.11. Показатели отчета о финансовых результатах.

Доходная часть от финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации сформирована в 2025 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 2024 и 2025 годы представлена в таблице ниже.

тыс. руб.

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Прибыль (убыток) до налогообложения, в том числе:	3 986	3 347
Проценты к получению. Проценты полученные (и начисленные на 31.12) на неснижаемый остаток средств на расчетном счете в банке	3 986	3 347

Налог на прибыль за 2024 и 2025 годы представлен следующим образом:

тыс. руб.

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Налог на прибыль	**(996)**	**(670)**
Текущий налог на прибыль по ставке 25% (с полученных ~~прочих~~ процентных доходов)	(996)	(670)

Чистая прибыль за 2024 и 2025 годы

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Чистая прибыль (Прибыль за минусом уплаченного налога по ставке 25%)	**2 990**	**2 677**

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 в бухгалтерском учете со счета 84 (нераспределенная прибыль) в кредит счета 86 «Целевое финансирование». При этом в отчетной форме (бухгалтерском балансе) для пояснения пользователям отчетности источников формирования средств финансирования своей деятельности данные средства показаны в отдельной строке как нераспределенная прибыль.

5.12. Показатели отчета о целевом использовании средств за 2025 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 2024 и 2025 годы представлен в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Остаток средств на начало отчетного года	31 137	1 071

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. (в том числе указанная выше нераспределенная прибыль от полученных процентных доходов по расчетному счету в банке).

Информация о поступлении средств за 2024 и 2025 годы в разрезе источников формирования имущества представлена в таблице ниже:

Тыс. руб.

Доходная часть	2025 год	2024 год
Членские взносы членов Ассоциации	190 564	165 691
Вступительные взносы		400
Прибыль от приносящей доход деятельности (после уплаты налога на прибыль), в том числе	2 990	2 677
от временного размещения денежных средств под проценты на неснижаемый остаток средств за минусом уплаченного налога на прибыль.	*2 990*	*2 677*
Всего поступило средств	**193 554**	**168 768**

Информация о расходовании целевых поступлений за 2024 и 2025 годы в разрезе статей расходов, утвержденных сметой доходов и расходов Ассоциации, представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Расходная часть	2025 год	2024 год
Расходы на целевые мероприятия, в том числе:	(72 524)	(25 514)
проведение Общих собраний, заседаний Советов, комитетов и рабочих групп	(1 005)	(272)

проведение иных мероприятий, связанных с уставной деятельностью Ассоциации. В том числе: *(расходы на награждения (благодарности, грамоты, почетный знак),* *членские взносы в другие организации (Ассоциация развития финансовой грамотности, Российский союз промышленников и предпринимателей, Торгово-промышленная палата)-* *мониторинг СМИ-* *расходы на PR-деятельность информационное сопровождение взаимодействия со СМИ и осуществление связей с общественностью, / рекламно-издательское мероприятие* *Проведение опроса ВЦИОМ* *Проведение институтом законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации научно-исследовательской работы*	(71 519) 956 730 660 57 973 8 000 3 200	(25 242) 1 227 715 800 22 500
Расходы на содержание аппарата управления, в том числе	(120 479)	(112 176)
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления в соц. фонды)	(109 066)	(101 006)
выплаты, не связанные с оплатой труда (ДМС)	(588)	(596)
расходы на служебные командировки	(279)	(526)
содержание офисных помещений, (включая по уплате арендной платы),(кроме ремонта)	(7 525)	(6 865)
прочие (расходы на административно- хозяйственное обеспечение: на услуги связи, интернет, программное обеспечение, техподдержку и расходные материалы для офисной техники, аудит и пр.)	(3 021)	(3 183)
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	(733)	(1 012)
Всего использовано средств	**(193 736)**	**(138 702)**

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

тыс. руб.

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Остаток средств на конец отчетного года	**30 955**	**31 137**

Остаток средств целевого финансирования на конец 2025 года составил 30 955 тыс. руб., это переходящий остаток средств на 2026 год, включающий 2 990 тыс. руб. процентного дохода по размещенным средствам в банке, после уплаты налога на прибыль, и остаток неиспользованных членских взносов 27 965 тыс. руб., полученных от членов Ассоциации, образовавшийся из-за переноса на 2026 год исполнения по следующим договорам: АО КРОС (услуги в области взаимодействия со СМИ) 24 965 тыс. руб., Договор на подключение НАПФ к СМЭВ для интерактивных форм на ЕПГУ(единый портал государственных услуг) 3 000 тыс. руб.

5.13. Показатели отчета о движении денежных средств за 2025 год.

В Отчете о движении денежных средств отражена информация о поступлении и списании средств Ассоциации по текущим операциям, предназначенных для обеспечения ее уставной деятельности.

Движение денежных средств целевого финансирования за 2025 год представлен в таблице ниже:

Тыс.руб.

Поступления	**4110**	**Поступления всего**	**187 564**
	4114	Членские взносы за 2025 год	183 492
	4119	Поступление выплаченных банком процентов в рамках договора банковского счета(НСО)	4 072

Платежи	**4120**	**Платежи всего**	**182 760**

4121	Оплата поставщикам, аренда_постоянная часть, ДМС, выплата под отчет, возврат членских взносов.	72 870
4122	Выплата заработной платы, командировочные, НДФЛ и страховые взносы, зачтенные по ЕНС, страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев,	108 187
4124	Налог на прибыль	908
4129	Расходы на услуги банка, членские взносы (АРФГ, РСПП,ТПП)	795

Остаток денежных средств на начало года 28 081 тыс.руб.

Поступления средств от текущей деятельности за 2025 год составили 183 492 тыс.руб., в том числе: членские взносы 180 742 тыс. руб, и членские взносы ассоциированных членов 2 750 тыс. руб., также суммы полученного процентного дохода в рамках договора банковского счета по неснижаемому остатку, которая составила 4 072 тыс. руб.

Расходование средств от текущей деятельности по коду отчета 4121 составляет 72 870 тыс.руб. она состоит из оплаты поставщикам в сумме 67 389 тыс.руб., оплаты постоянной части аренды 4 087 тыс.руб., оплаты по договору медицинского страхования сотрудников 605 тыс.руб., выдачи средств под отчет 567 тыс.руб. возврат части членского взноса 222 тыс.руб.

По коду отчета 4122 сумма составляет 108 187 тыс.руб. Оплаты производились в части выплаты заработной платы в сумме 75 063 тыс.руб., командировочных в сумме 14 тыс.руб., и страховых взносов, зачтенных по ЕНС в сумме 32 922 тыс.руб, а так же уплачены страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев 188 тыс.руб.,

По коду строки 4124 уплачен налог на прибыль в сумме 908 тыс. руб.

По коду строки 4129 сумма составляет 795 тыс.руб., это уплаченные членские взносы в Ассоциацию развития финансовой грамотности (АРФГ) 500 тыс. руб., Российский союз промышленников и предпринимателей (РСПП) 200 тыс. руб., Торгово-промышленная палата (ТПП) 30 тыс. руб., а также оплачены расходы на услуги банка 65 тыс.руб.

Остаток на конец года составил 32 885 тыс.руб. Это переходящий остаток средств на 2026 год, включающий проценты в рамках договора банковского счета (НСО) 4072 тыс.руб., и остаток неиспользованных членских взносов в сумме 28 793 тыс.руб.

6. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ ДЛЯ РАСКРЫТИЯ

Событие после отчетной даты, имевшее место между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год, это подписание дополнительного соглашения о продление договора аренды офисных помещений от 13 февраля 2026 года, без права субаренды, выкупа и перехода права собственности. По учетной политике и общему подходу к оценке стоимости объектов финансовой аренде руководство НАПФ исходило из условий договора аренды и возможности опционного продления договора на сроки, которые возможны по условиям договора, с учетом сложившейся реальности и ожиданий руководства о планируемых сроках последующей аренды этих же офисных помещений, расчетный период их аренды составил на 33 месяца. Рассчитанное арендное обязательство (сумма дисконтированных арендных платежей по ставке 16% годовых, без учета НДС) составила 8 596 тыс.руб. Ввиду отсутствия в договоре ставки дисконтирования было принято решение принять за ставку дисконтирования ключевую ставку Банка России на дату начала продления договора аренды сроком на первые одиннадцать месяцев Также с учетом предусмотренной договором аренды возможности повышения размера арендной платы в расчет итоговой приведенной стоимости нового арендного обязательства было заложено ежегодное увеличение стоимости аренда на 5 %. Приведенная стоимость прав пользования

арендованным помещением за этот же предполагаемые три последующих пролонгируемых срока аренды составила те же 8 596 тыс. руб., которые нашли свое отражение в бухгалтерском учете Ассоциации в первом квартале 2026 года в качестве актива по истечении текущего срока аренды офисного помещения 13.02.2026 года.

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. Иных официальных указаний относительно обязанности применения каких-либо положений данного ПБУ некоммерческими организациями ~~в~~ данном Положении и иных нормативных документах по его применению не принималось.

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 2025 году, не было.

Чрезвычайные факты финансово-хозяйственной деятельности и их последствия отсутствуют.

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

Президент _____С.Ю. Беляков