



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской отчётности

Саморегулируемой организации

Национальная ассоциация

негосударственных пенсионных фондов

за 2023 год

**г. Москва
2024 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ **НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Общему собранию членов
Саморегулируемой организации
Национальная ассоциация
негосударственных пенсионных фондов

Мнение

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

В составе годовой бухгалтерской отчетности Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов за 2023 год по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены:

- Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 г.;
- Отчет о финансовых результатах за Январь-Декабрь 2023 г.;
- Отчет о целевом использовании средств за Январь-Декабрь 2023 г.;
- Отчет о движении денежных средств за Январь-Декабрь 2023 г.;
- Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности за 2023 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов по состоянию на 31 декабря 2023 года, целевое использование средств и их движение в 2023 году в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

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

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

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

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности
НАПФ за 2023 год по состоянию на 31 декабря 2023 года,
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»»

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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


 (подпись)

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


 (подпись)

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

22 апреля 2024 года

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2023 г.

		Коды		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2023
Организация	Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов	по ОКПО	51913506	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	5035019523	
Вид экономической деятельности	Деятельность вспомогательная прочая в сфере страхования и пенсионного обеспечения	по ОКВЭД 2	66.29	
Организационно-правовая форма / форма собственности	некоммерческая организация / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	20600	16
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384	
Местонахождение (адрес) 121069, Москва г, пер Хлебный, д. 19А				

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТНаименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
АО «Скарабей»

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН 7701139571

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

ОГРН/ОГРНИП 1027700058605

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
5.1	Нематериальные активы	1110	250	250	250
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
5.3	Основные средства	1150	1 439	2 725	6 351
	в том числе:				
	собственные основные средства		515	1 340	-
	право пользования активом		924	1 385	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
5.4	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	1 689	2 975	6 601
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
5.5	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	223	-
5.6	Дебиторская задолженность	1230	122	563	475
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
5.7	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 401	1 650	2 639
5.8	Прочие оборотные активы	1260	677	607	-
	Итого по разделу II	1200	3 200	3 043	3 114
	БАЛАНС	1600	4 889	6 018	9 715

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	ПАССИВ				
	III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ				
	Паевой фонд	1310	-	-	-
	Целевой капитал	1320	-	-	-
5.9	Целевые средства	1350	1 071	279	175
5.9	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	765	1 590	6 601
	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
	Итого по разделу III	1300	1 836	1 869	6 776
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
5.10	Кредиторская задолженность	1520	84	267	1 850
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
5.11	Оценочные обязательства	1540	2 050	2 344	1 089
5.12	Прочие обязательства	1550	919	1 538	-
	Итого по разделу V	1500	3 053	4 149	2 939
	БАЛАНС	1700	4 889	6 018	9 715



Беляков Сергей Юрьевич
(расшифровка подписи)

Николушкина С.В.
Главный бухгалтер

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2023 г.

Организация Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов

Идентификационный номер налогоплательщика _____

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

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

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД _____

Дата (число, месяц, год) _____

по ОКПО _____

ИНН _____

по ОКВЭД 2 _____

по ОКОПФ / ОКФС _____

по ОКЕИ _____

Коды		
0710002		
31	12	2023
51913506		
5035019523		
66.29		
20600	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
5.13	Проценты к получению	2320	589	296
	Проценты к уплате	2330	-	-
5.13	Прочие доходы	2340	-	41
	Прочие расходы	2350	-	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	589	337
	Налог на прибыль	2410	(118)	(67)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(118)	(67)
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	471	270

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	471	270
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Беляков Сергей Юрьевич
(расшифровка подписи)

Николушкина С.В.
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2023 г.

Организация Саморегулируемая организация Национальная ассоциация
Идентификационный номер налогоплательщика негосударственных пенсионных фондов
Вид экономической деятельности _____
Организационно-правовая форма / форма собственности некоммерческая организация / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

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

Коды		
0710005		
31	12	2023
51913506		
5035019523		
66.29		
20600	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	105 749	92 454
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	50
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
членские взносы	4114	105 137	92 177
прочие поступления	4119	612	227
Платежи - всего	4120	(104 998)	(93 443)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(18 674)	(11 647)
в связи с оплатой труда работников	4122	(84 779)	(80 684)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	(118)	(50)
прочие платежи	4129	(1 427)	(1 062)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	751	(989)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	-	-
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	-

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	-	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	751	(989)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 650	2 639
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	2 401	1 650
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-



Руководитель

(подпись)

15 марта 2024

Беляков Сергей Юрьевич

(расшифровка подписи)

Николушкина С.В.
Главный бухгалтер

Отчет о целевом использовании средств
за Январь - Декабрь 2023 г.

Организация Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов

Идентификационный номер налогоплательщика _____

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

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

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД _____

Дата (год, месяц, число) _____

по ОКПО _____

ИНН _____

по ОКВЭД 2 _____

по ОКОПФ / ОКФС _____

по ОКЕИ _____

Коды		
0710003		
2023	12	31
51913506		
5035019523		
66.29		
20600	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
5.14	Остаток средств на начало отчетного года	6100	279	175
	Поступило средств			
	Вступительные взносы	6210	100	-
	Членские взносы	6215	97 037	92 177
	Целевые взносы	6220	8 000	-
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	471	270
	Прочие	6250	-	-
	Всего поступило средств	6200	105 608	92 447
5.14	Использовано средств			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	(10 234)	(2 480)
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	-	-
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	(192)	(271)
	иные мероприятия	6313	(10 042)	(2 209)
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	(94 561)	(89 649)
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(84 369)	(80 451)
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	(1 106)	(666)
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(212)	(16)
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(6 796)	(6 510)
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
	прочие	6326	(2 078)	(2 006)
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного	6330	-	(214)
	Прочие	6350	(21)	-
	в том числе:			
	расходный материал для офисной техники	6351	(21)	-
	Всего использовано средств	6300	(104 816)	(92 343)
5.14	Остаток средств на конец отчетного года	6400	1 071	279



Руководитель

(подпись)

15 марта 2024 г.

Беляков Сергей Юрьевич
(расшифровка подписи)

С.В. Николушкина

Николушкина С.В.
Главный бухгалтер

**Пояснительная записка
к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.**

г. Москва

15.03.2024 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 2023 год составила 13 человек.

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

Адрес электронной почты: info@napf.ru

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

1.2. Предмет деятельности Ассоциации

Предметом деятельности Ассоциации является саморегулирование в отношении деятельности некредитных финансовых организаций – негосударственных пенсионных фондов, признающих и выполняющих требования Устава Ассоциации, имеющих лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию и осуществляющих деятельность по

негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению и/или обязательному пенсионному страхованию в целях:

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

1.3. Сведения о филиалах и представительствах

Филиалы и представительства и Обособленные подразделения у Ассоциации отсутствуют.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1. Основные подходы к составлению бухгалтерской отчетности

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

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

Ведение бухгалтерского учета в 2023 году производится в соответствии со способами, указанными в Учетной политике Ассоциации, утвержденной приказом руководителя от 26.12.2022 № 13/22.

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 данных 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 31.12.2023 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 2023 год» № 1/ИНВ-23 от 19.12.2023 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 Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007).

Нематериальные активы принимаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Согласно п. 24 ПБУ 14/2007 по нематериальным активам некоммерческих организаций амортизация не начисляется. Стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления износа в течение срока их полезного использования линейным способом и отражается на забалансовом счете 012 «Износ нематериальных активов».

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода (более 5%), в течение которого предполагается использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

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».

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.

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).

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. 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.

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.

В бухгалтерском балансе объекты учета аренды отражаются следующим образом.

- Право пользования активом (ППА) – в разделе «Внеоборотные активы» обособленно по отдельной строке в группе статей «Основные средства».
- 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. N 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, и запланированных дней отпуска, отраженных в графике отпусков.

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 \times средний дневной заработок работника \times (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 может быть 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 неснижаемом остатке 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 отдельный 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 ведется с учетом норм главы 25 НК РФ. Расходы не подразделяются на прямые и косвенные.

Полученные организацией целевые средства (членские взносы членов Ассоциации) не связаны с реализацией работ, выполнением услуг. 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.

3.8 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 2023 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 279 тыс. руб. Общая сумма поступивших в отчетном периоде средств составила 105 608 тыс. руб., из которых сумма полученных членских взносов составила 105 137 тыс. руб.; сумма чистой полученной прибыли от приносящей доход деятельности (доход от размещения денежных средств на неснижаемом остатке средств на расчетном счете в банке) 471 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 104 816 тыс. руб.

5. РАСКРЫТИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД

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

5.1. Нематериальные активы

Движение первоначальной стоимости и начисленного износа по нематериальным активам за 2022 и 2023 гг. представлено следующим образом:

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период		На конец периода	
			Первоначальная стоимость	Накопленный износ на сч. 012	Поступило	Начисленный износ за балансом на счете 012	Первоначальная стоимость	Накопленный износ на забалансовом счете
Нематериальные активы – всего	1110	за 2023 г.	250	(175)	–	(50)	250	(225)
	1110	за 2022 г.	250	(125)	–	(50)	250	(175)
в том числе:								
Исключительное право на дизайн сайта «Пенсионное обозрение» pensionobserver.ru	11101	за 2023 г.	250	(175)		(50)	250	(225)
	11101	за 2022 г.	250	(125)		(50)	250	(175)

Сроки полезного использования исключительного права на дизайн сайта pensionobserver.ru, принятого к учету в качестве нематериального актива в 2019 году, составляют пять лет, в 2023 году не пересматривались. Норма начисления износа нематериальных активов по линейному способу в 2023 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.

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. 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.

Движение первоначальной стоимости по основным группам основных средств и сумма начисленного износа по основным группам основных средств на 31 декабря 2022 и 2023 годов представлены следующим образом:

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация за 2023, 2022 гг.	Поступило	Выбыло объектов		Начислено амортизации за 2023, 2022 гг.	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация за 2023, 2022 гг.
						Первоначальная стоимость*	Накопленная амортизация за 2023, 2022 гг.			
Основные средства – всего	1150	за 2023г.	6 233	(4 892)				(825)	6 233	(5 718)
	1150	за 2022г.	6 351	(4 213)	50	(168)	168	(848)	6 233	(4 892)
в том числе:										
Компьютерное, иное офисное оборудование и мебель	11501	за 2023г.	5 682	(4422)				(777)	5 682	(5 200)
	11501	за 2022г.	5 632	(3 666)	50			(797)	5 682	(4 422)
Хозяйственный инвентарь	11502	за 2023г.	551	(470)				(48)	551	(518)
	11502	за 2022г.	719	(547)		(168)	168	(51)	551	(470)

Ассоциация по состоянию на 31.12.2023 года арендует нежилые офисные помещения общей площадью 173,8 м2 квадратных метра, 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 №1 от 01.07.2022 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 с 15 мая 2023 года по 15 апреля 2024 года. Предполагается дальнейшее использование данного помещения на следующие 11 месяцев.

Учет предмета договора аренды от 29.04.2022 года осуществляется в Ассоциации с применением ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16.10.2018 N 208н.

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 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 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 добавили к ним еще 4,5% за дополнительный риск для НКО относительно банковских организаций.

При построении расчета ППА учитывалось реальное количество арендных платежей, которые будут уплачены за аренду офиса за 22 месяца, полученного 15 июня 2022 г. - 23 арендных платежа, и величину последнего арендного платежа, который также будет заплачен за не полный месяц его аренды, за 15 дней пользования в апреле 2024 года, в сумме, пропорциональной договорному сроку пользования

офисом за неполный месяц. 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, переход к арендатору права собственности на предмет аренды не предполагается.

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.

График платежей		Дисконтированный платеж по ставке 14% годовых.	Процентный расход по аренде по 14%	Уменьшение арендного обязательства (без учета начисл. %)	Остаток задолженности по арендным платежам без %
Дата	Арендный Платеж (без НДС)				
15.06.2022					5 083 410.47
05.07.2022	132 949.27	131 998.28	36 623.64	96 325.63	4 987 084.84
05.07.2022	249 279.89	247 496.79	0.00	249 279.89	4 737 804.95
05.08.2022	249 279.89	244 758.16	53 011.95	196 267.94	4 541 537.01
05.09.2022	249 279.89	242 049.83	50 815.89	198 464.00	4 343 073.01
05.10.2022	249 279.89	239 457.40	47 019.20	202 260.69	4 140 812.32
05.11.2022	249 279.89	236 807.73	46 332.12	202 947.77	3 937 864.55
05.12.2022	249 279.89	234 271.45	42 632.31	206 647.58	3 731 216.97
05.01.2023	249 279.89	231 679.16	41 749.10	207 530.79	3 523 686.18
05.02.2023	249 279.89	229 115.55	39 427.01	209 852.88	3 313 833.30
05.03.2023	249 279.89	226 824.43	33 472.60	215 807.29	3 098 026.01
05.04.2023	249 279.89	224 314.54	34 664.24	214 615.65	2 883 410.36
05.05.2023	112 578.01	100 218.35	31 216.53	81 361.48	2 802 048.88
14.05.2023	147 638.02	131 005.32	9 066.43	138 571.59	2 663 477.29
05.06.2023	269 222.28	237 013.06	21 115.63	248 106.65	2 415 370.64
05.07.2023	269 222.28	234 474.58	26 149.41	243 072.87	2 172 297.77
05.08.2023	269 222.28	231 880.04	24 306.14	244 916.14	1 927 381.63
05.09.2023	269 222.28	229 314.21	21 565.74	247 656.54	1 679 725.09
05.10.2023	269 222.28	226 858.19	18 185.13	251 037.15	1 428 687.94
05.11.2023	269 222.28	224 347.93	15 985.79	253 236.49	1 175 451.45
05.12.2023	269 222.28	221 945.09	12 725.73	256 496.55	918 954.90
05.01.2024	269 222.28	219 489.20	10 282.31	258 939.97	660 014.93
05.02.2024	269 222.28	217 060.48	7 385.00	261 837.28	398 177.65
05.03.2024	269 222.28	214 812.79	4 166.33	265 055.95	133 121.70
05.04.2024	134 611.14	106 217.91	1 489.52	133 121.62	0.08
15.04.2024					
Итого:	5 712 798.14	5 083 410.47	629 387.75	5 083 410.39	-

Сумма процентного расхода по арендным платежам за 2023 год составила 329,6 тыс. руб., а также 75 тыс. руб. начисленных дополнительно в связи с увеличением договорных сроков аренды офиса еще на год относительно первоначально установленного срока его аренды. 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 2023 год составила 1 581,8 тыс. руб.

5.4. Финансовые вложения

Финансовых вложений, или операций с ними, у Ассоциации в 2023 году, как и годом ранее, не было.

5.5. 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.

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 эксплуатации запасов (мелкий инвентарь, бытовые хозяйственные материалы), полностью отнесенных на расходы за соответствующий год, с нулевым остатком на балансовых счетах по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. и учитываемых в НАПФ на счетах забалансового учета МЦ.04. Общая стоимость приобретенных в 2023 году материалов, отнесенных на расходы, составила 4.0 тыс. руб.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Общая Стоимость имущества стоимостью одного объекта учета менее 40 тыс. руб.	1 955	2 317
Из них:		
Мебель	1 070	1 190
Бытовая техника	148	273
Оргтехника с источниками бесперебойного питания	737	854

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.

Вид дебиторской задолженности	тыс. руб.						
	На 31.12.2023	Поступило за 2023	Выбыло за 2023	на 31.12.2022	Поступило за 2022	Выбыло за 2022	на 31.12.2021
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные)	62	10 664	(11 082)	480	5233	(5228)	475
Расчеты с внебюджетными фондами/ ЕНС	14	24 772	(24 758)	14	5914	(5 900)	
Расчеты с персоналом по прочим операциям					240	(240)	
Требования к банку по процентам начисленные на НСО	45	588	(612)	69	296	(227)	
Итого дебиторская задолженность:	121	36 024	(36452)	563	11683	(11595)	475

По состоянию на 31.12.2023 года у Ассоциации отсутствует сомнительная дебиторская задолженность. Вся дебиторская задолженность Ассоциации является краткосрочной и планируется к погашению в течение 2024 года.

5.7. Денежные средства и денежные эквиваленты

Состав денежных средств на отчетные даты представлена в таблице ниже:

Вид денежных средств и их эквивалентов	тыс. руб.		
	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Расчетные счета	2 401	1650	2639
в том числе:			
ВТБ	0	0	1221
Сбербанк	2 401	1650	1418
Итого денежных средств и их эквивалентов:	2 401	1650	2639

5.8. Прочие оборотные активы.

По строке баланса 1260 отражены оборотные активы на сумму 677 тыс. руб., это понесенные НАПФ затраты на уплату страховых взносов по договору ДМС (Добровольного медицинского страхования сотрудников Ассоциации) на сумму 121 тыс. руб. и произведенная Ассоциацией оплата обеспечительного платежа по договору аренды на сумму 556 тыс. руб.

5.9. Целевое финансирование

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

Состав средств целевого финансирования на отчетные даты 31.12.2021, 31.12.2022 и 31.12.2023 гг. представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	Код	тыс. руб.		
		на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Целевые средства (исходящее сальдо на конец года)	1350	1071	279	175
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	765	1590	6601
Итого остаток целевого финансирования	1300	1836	1869	6776

В составе целевых средств отражены средства, срок использования которых не истек, из них по состоянию на 31.12.2023г. сумма 600 тыс. руб. – представляет собой остаток неиспользованных членских взносов, полученных от членов Ассоциации, и 471 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 2023 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 на эту сумму средств Фонда недвижимого и особо ценного движимого имущества, отражаемого в бухгалтерском учете по дебету счета 83, а в пассиве баланса в уменьшение средств по строке 1360.

5.10. Кредиторская задолженность

Вся кредиторская задолженность Ассоциации является краткосрочной. Задолженность по состоянию на 31.12.2023 г. образовывалась в течение 2023 г. по хозяйственным операциям. По сравнению с 31.12.2022 её объем сократился более чем в 3 раза и составил 84 тыс. руб. Кредиторская задолженность по заработной плате на 31.12.2023 отсутствует. Структура кредиторской задолженности на отчетные даты 31.12.2021, 31.12.2022 и 31.12.2023 гг. представлена в таблице ниже.

Вид кредиторской задолженности	тыс. руб.						
	на 31.12.2023	Поступило за 2023	Выбыло за 2023	на 31.12.2022	Поступило за 2022	Выбыло за 2022	на 31.12.2021
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	84	14628	(14463)	249	8 271	(8 258)	236
Расчеты по налогам и сборам, из них:		135	(117)	18	8989	(9 026)	55
Налог на доходы физ. Лиц						(55)	55
Налог на прибыль		135	(117)	18	67	(49)	
НДС					8	(8)	
Итого кредиторская задолженность:	84	14763	(14580)	267	17260	(18843)	1850

Основная часть кредиторской задолженности приходится на имеющуюся у Ассоциации задолженность по уплате переменной части арендной платы за арендуемое НАПФ офисное помещение за ноябрь и декабрь 2023 года образовавшейся в результате перерасчета суммы понесенных расходов за потребленную электроэнергию в размере 48,1 тыс. руб. Данная задолженность была погашена Ассоциацией в полном объеме денежными средствами 07.02.2024г.

5.11. Оценочные обязательства

Тип оценочного обязательства	Период	Изменение за период	тыс. руб.
			сальдо на 31 декабря
Резерв на оплату предстоящих отпусков	2023 год	4651 Начисление оценочного обязательства	2050
	2022 год	(4945) Использование резерва на оплату отпусков работников	2344

На 31 декабря 2023 года в Ассоциации сформировано оценочное обязательство на оплату неиспользованных работниками в 2023 году очередных отпусков в сумме 2 050 тыс. руб. (исходя из количества накопленных неоплаченных дней отпуска – 204 дней), срок исполнения (выплаты отпускных сумм по сформированным оценочным обязательствам)- 2024 год.

5.12. Прочие обязательства.

По строке баланса 1550 отражены обязательства на сумму 919 тыс.руб. Это финансовое обязательство по аренде офиса в виде суммы предстоящих к уплате ежемесячных арендных платежей в их фиксированной части, в приведенной величине (продисконтированной стоимости платежей по ставке 14% годовых) до окончания договорного срока аренды офиса (до 15.04.2024).

5.13. Показатели отчета о финансовых результатах.

Доходная часть от финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации сформирована в 2023 году за счет полученного процентного дохода от временного размещения свободных остатков денежных средств целевых поступлений на условиях неснижаемого остатка на расчетном счете в банке. Информация о составе полученных доходов за 2022 и 2023 годы представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	2023 год	2022 год
Прибыль (убыток) до налогообложения, в том числе:	589	337
Доходы, связанные с реализацией б/у имущества (за минусом уплаченного НДС)		41
Проценты к получению. Проценты полученные (и начисленные) на неснижаемый остаток средств на расчетном счете в банке	589	296

Налог на прибыль за 2022 и 2023 годы представлен следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	2023 год	2022 год
Налог на прибыль	(118)	(67)
Текущий налог на прибыль по ставке 20% (с полученных прочих доходов)	(118)	(67)

Чистая прибыль за 2022 и 2023 годы

Наименование показателя	тыс. руб.	
	2023 год	2022 год
Чистая прибыль (Прибыль за минусом уплаченного налога по ставке 20%)	471	270

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.

5.14. Показатели отчета о целевом использовании средств за 2023 год

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 2022 и 2023 годы представлен в таблице ниже:

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Остаток средств на начало отчетного года	279	175

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 2022 и 2023 годы в разрезе источников формирования имущества представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Членские взносы членов Ассоциации	97 037	92 177
Вступительные взносы	100	
Целевые взносы на осуществление рекламно-издательской деятельности, в рамках реализации проекта по содействию создания условий для эффективного функционирования финансовой системы Российской Федерации и обеспечения популяризации системы пенсионного обеспечения граждан России	8 000	
Прибыль от приносящей доход деятельности (после уплаты налога на прибыль), в том числе	471	270
от реализации основных средств (за минусом уплаченного с реализации НДС)		33
от временного размещения средств под проценты на неснижаемом остатке за минусом уплаченного налога на прибыль.	471	237
Всего поступило средств	105 608	92 447

Информация о расходовании целевых поступлений за 2022 и 2023 годы в разрезе статей расходов, утвержденных сметой доходов и расходов Ассоциации, представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Расходы на целевые мероприятия, в том числе:	(10 234)	(2 480)
проведение Общих собраний, заседаний Советов, комитетов и рабочих групп	(192)	(271)
проведение иных мероприятий, связанных с уставной деятельностью Ассоциации.	(10042)	(2209)
В том числе:		
(расходы на награждения (благодарности, грамоты, свидетельства, почетный знак)-	477	259
членские взносы в другие организации (АРФГ, РСПП СПКФР)-	665	750
расходы на PR-деятельность (мониторинг СМИ)-	900	1200
рекламно-издательское целевое мероприятие	8000	
Расходы на содержание аппарата управления, в том числе	(94561)	(89 869)
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления в соц. фонды)	(84369)	(80 451)
выплаты, не связанные с оплатой труда (ДМС, материальная помощь сотрудникам НАПФ)	(1106)	(666)
расходы на служебные командировки и деловые поездки	(212)	(16)
содержание офисных помещений, (включая по уплате арендной платы), используемого автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	(6796)	(6 510)
прочие (расходы на административно- хозяйственное обеспечение: расходы на услуги связи, интернет, программное обеспечение, техподдержку и расходные материалы для техники, аудит и пр.)	(2078)	(2 006)
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	(21)	(214)
Всего использовано средств	(104 816)	(92 343)

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	2023 год	2022 год
статок средств на конец отчетного года	1071	279

Остаток средств целевого финансирования на конец 2023 года составил 1071 тыс. руб., это переходящий остаток средств на 2024 год (включающий 471 тыс. руб. процентного дохода по размещенным средствам в банке, после уплаты налога на прибыль.).

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 2023 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.

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 2023 году, не было.

Чрезвычайные факты финансово-хозяйственной деятельности и их последствия отсутствуют.

Выданные или полученные средства под обеспечение обязательств отсутствуют.

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



Президент

Главный бухгалтер

С.Ю. Беляков

С.В. Никулушкина

скреплено печатью

[Signature]

