

**Пояснения к годовой бухгалтерской отчетности
Ассоциации ФинТех за 2023 год.**

Бухгалтерская отчетность Ассоциации ФинТех сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

I. Сведения о некоммерческой организации.

Некоммерческая организация Ассоциация ФинТех создана 31.01.2017 года.

Местонахождение ассоциации: 119002, Москва г., Арбат ул., дом 10, этаж 7, комната 2

Предметом деятельности ассоциации является «Деятельность профессиональных членских организаций» (ОКВЭД 94.12).

Цели создания деятельности ассоциации:

1. Разработка и внедрение новых технологических решений в целях обеспечения развития финансового рынка Российской Федерации;
2. Создание условий для цифровизации экономики Российской Федерации.

Учредителями Ассоциации являются:

1. Центральный банк Российской Федерации;
2. АО «АЛЬФА-БАНК»
3. Банк ВТБ (ПАО);
4. Банк ГПБ (АО);
5. КИВИ банк (АО);
6. АО НСПК;
7. ПАО Сбербанк;
8. ПАО Банк «ФК Открытие»

Исполнительный орган общества генеральный директор Григорьев Максим Александрович

В ФИЛИАЛ "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ" БАНКА ВТБ (ПАО) открыт расчетный счет 40703810537000000002 в рублях.

В ФИЛИАЛ "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ" БАНКА ВТБ (ПАО) открыт расчетный счет (корпоративная карта) 407038107370000000035 в рублях.

Состав Наблюдательного совета на 31.12.2023 года:

Ф.И.О.	должность
1. Скоробогатова Ольга Николаевна	Первый заместитель Председателя Правления Центральный банк Российской Федерации;
2. Царёв Кирилл Александрович	Первый заместитель Председателя Правления ПАО «Сбербанк России»
3. Комлев Владимир Валерьевич	Генеральный директор АО «НСПК»
4. Верхошинский Владимир Вячеславович	Главный управляющий директор АО «Альфа Банк»
5. Кулик Вадим Валерьевич	Заместитель Президента-Председателя Правления Банк ВТБ (ПАО)
6. Зауэрс Дмитрий Владимирович	Заместитель Председателя Правления Газпромбанк (АО)
7. Монин Сергей Александрович	Председатель Правления АО «Райффайзенбанк»
8. Близнюк Станислав Викторович	Председатель Правления АО «Тинькофф Банк»
9. Шевченко Мария Андреевна	Советник по корпоративному развитию КИВИ Банк (АО)

II. Основные положения учетной политики.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета разработана в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Учет доходов по предпринимательской деятельности ведется обособленно. Доходы по договорам ассоциированного членства начисляются в конце года одной суммой за весь период.

Расходы ассоциации по итогам 2023 года в полном объеме были отнесены на некоммерческую деятельность.

Ассоциация создает резерв предстоящих расходов на оплату отпусков, согласно ПБУ 8/2010, утвержденного Приказом Минфина России от 13.12.2010 N 167н.

Промежуточная бухгалтерская отчетность не составляется.

Переход на новые правила учета осуществлялся перспективно, в том числе:

- ФСБУ 6/2020 "Основные средства" и ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения" - в отношении фактов хозяйственной жизни, имевших место с 01.01.2022 года, без изменения сформированных ранее данных бухгалтерского учета;
- ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды" - в отношении договоров аренды, исполнение которых начинается с 1 января 2022 года.

Денежные средства, размещенные на депозитах со сроком погашения свыше 70 дней в отчетности признаются финансовым вложениями, к денежным эквивалентам не относятся.

Состав годовой бухгалтерской отчетности:

1. Бухгалтерский баланс
2. Отчет о финансовых результатах
3. Отчет о целевом использовании средств
4. Пояснения к годовой бухгалтерской отчетности.

Отчет о движении денежных средств ассоциация не составляет, согласно п. 85 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34

Среднесписочная численность работающих на 31.12.2023г. составляет 34 человека, на 31.12.2022г. - 23 человека. Ассоциация не является субъектом малого предпринимательства.

Ассоциация применяет упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения - доходы (6%).

Справка-расчет налога УСН 2023г.

Инвентаризация расчетов покупателей, поставщиков, вложений в нематериальные активы, оценочных обязательств проводилась в организации 30.12.2022г.

Величина амортизации основных средств по состоянию на 31.12.2022 года составила 13 079 тыс. рублей.

1. Доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы	145 455 535
2. Налоговая ставка	6%
3. Сумма налога, исчисленная за отчетный период (стр.1 * стр.2 / 100)	8 727 332
4. Налоговый вычет	4 363 666
4.1. Уплаченные страховые взносы, больничные за счет работодателя, платежи по добровольному личному страхованию	40 761 005
4.2. Максимально допустимое уменьшение налога	50%
4.3. Расходы, уменьшающие налог (стр.4.1, но не более стр.3 * стр.4.2 / 100)	4 363 666
5. Налог к уплате с начала года (стр.3 - стр.4)	4 363 666
6. Авансовые платежи, исчисленные в предыдущих отчетных периодах	3 904 666
7. Сумма к уплате (стр.5 - стр.6)	459 000

III. Расшифровка отдельных показателей отчета и финансовых результатах.

Ассоциация получает выручку от коммерческой деятельности по виду деятельности: исследование, анализ в сфере финансовых технологий. Размер выручки за 2023 год составил 137 356 тыс. рублей.

Представляем расшифровку показателя строки 2110 «ВЫРУЧКА» Отчета о финансовых результатах за 2023, 2022гг.:

Детализация выручки 2023 года тыс. руб.:

АБСОЛЮТ БАНК (ПАО) АКБ	7 500,00
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ АО	7 500,00
АТОМАЙЗ ООО	7 500,00
Б1 - КОНСАЛТ ООО	24,00
БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ АО	7 500,00
БАНК СИНАРА ПАО (бывш. ПАО "СКБ-банк")	7 500,00
ВИНВЕСТОР АО	300,00
ИНГОССТРАХ СПАО	7 500,00
КАПИТАЛ ЛАЙФ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ ООО	7 500,00
КНС ГРУПП ООО	7 500,00
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК (РОССИЯ) АО	7 500,00
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК ПАО	7 500,00
МТС ПАО	7 500,00
ПОЧТА БАНК АО	7 500,00
ПРОМСВЯЗЬБАНК ПАО	7 500,00
РОСБАНК ПАО	7 500,00
РОСТЕЛЕКОМ ПАО	7 500,00
Системы распределенного реестра ООО	2,00
СОВКОМБАНК ПАО	7 500,00
СРАВНИ.РУ ООО	2 000,00
ЦЕНТР-ИНВЕСТ ПАО КБ	7 500,00
ЯНДЕКС ООО	7 500,00
Итого	137 326,00

Детализация выручки 2022 года тыс. руб.:

АБСОЛЮТ БАНК (ПАО) АКБ	7 500,00
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ АО	7 500,00
БАНК ГПБ (АО)	1,00
БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ АО	7 500,00
БАНК СИНАРА ПАО (бывш. ПАО "СКБ-банк")	7 500,00
ВСК САО	7 500,00
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК (РОССИЯ) АО	7 500,00
МЕГАФОН ПАО	7 500,00
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК ПАО	7 502,00
МТС ПАО	7 500,00
ОЗОН БАНК ООО	7 500,00
ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР (ООО) РНКО	7 500,00
ПОЧТА БАНК АО	7 500,00
ПРОМСВЯЗЬБАНК ПАО	7 541,00
РОСБАНК ПАО	7 500,00
РОСТЕЛЕКОМ ПАО	7 500,00
Системы распределенного реестра ООО	1 723,00
СОВКОМБАНК ПАО	7 500,00
СРАВНИ.РУ ООО	2 000,00
ЯНДЕКС ООО	7 500,00
Итого	131 267,00

IV. Расшифровка отдельных показателей Отчета о целевом использовании денежных средств

Расшифровка строки 6313 «ИНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ» тыс. руб.:

Статьи расходов:	2023 год	2022 год
Консалтинговые услуги	2 427	1 521
Затраты на фирменный стиль, PR Ассоциации	4 595	1 942
Связь и облачные серверы	8 742	4 772
Заработная плата сотрудников	147 852	57 716
ИТОГО:	163 616	65 951

В течение 2021, 2022, 2023 гг. общество выплатило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу (генеральному директору Ассоциации) в совокупности и по каждому из следующих видов выплат (тыс. руб.):

Наименование	2021 год	2022 год	2023 год
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи за исключением страховых взносов)	19 836,03	10 296,59	15 324,85

В части раскрытия информации по отдельным показателям деятельности ассоциации представляем приложения к пояснениям:

1. Наличие и движение нематериальных активов
2. Основные средства
3. Дебиторская и кредиторская задолженность
4. Оценочные обязательства
5. Финансовые вложения

ПРИЛОЖЕНИЯ К ПОЯСНЕНИЯМ.

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		первоначальная стоимость
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	
Нематериальные активы - всего	5100	за 2023г.	13 906	-	-	-	-	13 906
	5110	за 2022г.	13 906	-	20	(20)	-	13 906
в том числе: Прочие нематериальные активы	5101	за 2023г.	13 906	-	-	-	-	13 906
	5111	за 2022г.	13 906	-	20	(20)	-	13 906

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2023г.	7 956	12 964	-	-	20 920
	5190	за 2022г.	7 971	5	-	(20)	7 956
в том числе: Пилот системы ЦА разработка	5181	за 2023г.	7 956	-	-	-	7 956
	5191	за 2022г.	7 956	-	-	-	7 956
РЕПОЗИТОРИЙ	5182	за 2023г.	-	12 964	-	-	12 964
	5192	за 2022г.	-	-	-	-	-
Товарный знак 641622	5183	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5193	за 2022г.	15	-	-	(15)	-
Товарный знак 641623	5184	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5194	за 2022г.	-	5	-	(5)	-

2. Основные средства.

2.1 Наличие и движение основных средств.

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения				
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	за 2023г.	58 437	(16 347)	6 091	-	-	(11 619)	(3 139)	60 988	(31 105)
	за 2022г.	20 232	-	41 458	(3 253)	3 155	(3 268)	(16 234)	58 437	(16 347)
в том числе: Офисное оборудование	за 2023г.	3 545	(2 389)	2 058	-	-	-	(581)	5 603	(2 970)
	за 2022г.	3 785	-	961	(1 201)	1 104	-	(3 493)	3 545	(2 389)
Другие виды основных средств	за 2023г.	4 521	(2 449)	4 033	-	-	-	(1 985)	8 554	(4 433)
	за 2022г.	5 290	-	1 283	(2 052)	2 052	-	(4 500)	4 521	(2 449)
Машины и оборудование (кроме офисного)	за 2023г.	11 157	(8 241)	-	-	-	-	(574)	11 157	(8 815)
	за 2022г.	11 157	-	-	-	-	-	(8 241)	11 157	(8 241)
Право пользования активом (аренда помещения)	за 2023г.	39 213	(3 268)	-	-	-	(11 619)	-	35 673	(14 887)
	за 2022г.	-	-	39 213	-	-	(3 268)	-	39 213	(3 268)

2.2. Незавершенные капитальные вложения:

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	На конец периода
Незавершенное строительство и незаконченные операции	5240	за 2023г.	1 901	-	-	1 901	-
	5250	за 2022г.	-	4 146	-	(2 245)	1 901
в том числе:							
Капитальный ремонт офиса (Арбат 10 этаж 7)	5241	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2022г.	-	1 901	-	-	1 901

2.3. Изменения стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации не производилось

3. Дебиторская и кредиторская задолженность

3.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		поступление в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	погашение	восстановление резерва	На конец периода	
		учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам				учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2023г.	3 107	-	-	(929)		2 178	-
	за 2022г.	2 600	-	3 107	(2 600)		3 107	-
Прочая	за 2023г.	-	-	-	-		-	-
	за 2022г.	-	-	-	-		-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2023г.	26 108	(65)	14 576	(22 641)	32	18 044	(33)
	за 2022г.	17 992	(254)	23 124	(15 005)	189	26 108	(65)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	за 2023г.	71	-	-	(30)		41	-
	за 2022г.	4	-	71	(4)		71	-
Авансы выданные	за 2023г.	6 027	(65)	-	(2 600)	32	3 427	(33)
	за 2022г.	2 976	(254)	3 049	-	189	6 027	(65)
Прочая	за 2023г.	20 012	-	14 576	(20 012)		14 576	-
	за 2022г.	15 012	-	20 002	(15 001)		20 012	-
Итого	за 2023г.	26 108	(65)	14 576	(22 641)	32	18 044	(33)
	за 2022г.	17 992	(254)	23 123	(15 005)	189	26 108	(65)

3.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	33	-	65	-	254	-
в том числе:						
расчеты с покупателями и заказчиками	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	--	-	65	-	254	-

3.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Изменения за период			Остаток на конец периода
			поступление	выбыло		
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	погашение	списание на финансовый результат	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	за 2023г.	85 166	55 973	(61 513)	(300)	79 326
	за 2022г.	33 298	62 228	(10 360)	-	85 166
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2023г.	472	504	(77)	-	896
	за 2022г.	454	161	(144)	-	470
авансы полученные	за 2023г.	53 102	38 100	(30 300)	(300)	60 602
	за 2022г.	17 703	45 602	(10 203)	-	53 102
расчеты по налогам и взносам	за 2023г.	1 594	2 369	(1 135)	-	2 828
	за 2022г.	142	1 466	(13)	-	1 594
прочая	за 2023г.	30 000	15 000	(30 000)	-	15 000
	за 2022г.	15 000	15 000	-	-	30 000
Итого	за 2023г.	85 166	55 973	(61 513)	(300)	79 326
	за 2022г.	33 298	62 228	(10 360)	-	85 166

3.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	-	-	37
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	37
расчеты с покупателями и заказчиками	-	-	-

4. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства Резервы по отпускам	5700	6 145	14 19	(11 298)	-	9 567

5 Финансовые вложения.

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	за 2023г.	99 200	-		-	-	-	(38 634)	99 200	(38 634)
	за 2022г.	99 200	-	-	-	-	-	-	99 200	-
в том числе: вложение в уставный капитал	за 2023г.	99 200	-	-	-	-	-	(38 634)	99 200	(38 634)
	за 2022г.	99 200	-	-	-	-	-	-	99 200	-
Финансовых вложений - итог	за 2023г.	99 200	-	-	-	-	-	(38 634)	99 200	(38 634)
	за 2022г.	99 200	-	-	-	-	-	-	99 200	-

По строке 5311 2021 года отражено участие Ассоциации в уставном капитале ООО «Системы распределенного реестра» ИНН 9704063885. Доля в Уставном капитале была внесена денежными средствами и нематериальными активами. Оценка доли в уставном капитале, внесенной нематериальными активами произведена по номинальной стоимости (90 800 тыс. рублей), которая соответствует отчету об оценке, произведенному АО «Делойт и Туш СНГ», произведенному 10 марта 2021 года. Оставшаяся сумма в размере 8 400 тыс. рублей была внесена на расчетный счет общества денежными средствами.

По строке 1240 отражены депозиты, размещенные на срок более 90 дней:

АО "АЛЬФА-БАНК" – 100 000 тыс., рублей, на срок с 18.05.2023 по 19.02.2024г. под 8,15 % годовых.

АО "Банк ДОМ.РФ" – 100 000 тыс. рублей, на срок с 18.05.2023 по 13.02.2024г. под 8,00% годовых.

БАНК ГПБ (АО) 0 100 000 тыс. рублей на срок с 09.06.2023 по 11.03.2024г. под 8,05 % годовых.

6. События после отчетной даты.

21 февраля Банк России отозвал лицензию у QIWI Банка.

Считаем обстоятельства отзыва лицензии у QIWI банка несущественными для деятельности ассоциации.

За исключением выше указанного в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за 2023 год отсутствовали факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое положения и целевое использование средств Ассоциации.

1 марта 2024 г.

Заместитель генерального директора _____

Ищенко Дмитрий Юрьевич

(доверенность № 77 АД 4059163 от 3.07.2023г.)