



ПРОФИНВЕСТАУДИТ
аудит и консалтинг в финансовой сфере

ОГРН 1027739045190, ИНН 7701182136
105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая
д. 55/59, стр. 1, 5 эт., офис 517
proinvestaudit1@yandex.ru
+7 (495) 909-18-87

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Акционерного общества

«Пенсионный холдинг»

за 2025 год

г. Москва
2026 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам
Акционерного общества «Пенсионный холдинг»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Пенсионный холдинг» (ОГРН 1157746438024), далее – АО «Пенсионный холдинг», Общество.

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Пенсионный холдинг» за 2025 год по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены:

- Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2025 г.;
 - Отчет о финансовых результатах за период за январь-декабрь 2025 г.;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об изменениях капитала за январь-декабрь 2025 г.;
 - Отчет о движении денежных средств за период за январь-декабрь 2025 г.;
 - Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Пенсионный холдинг» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при

формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка инвестиций в дочерние и ассоциированные предприятия

По состоянию на отчетную дату АО «Пенсионный холдинг» имеет финансовые вложения в дочерние и ассоциированные предприятия. Стоимость указанных финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет более 50% от общей величины активов АО «Пенсионный холдинг».

Оценка инвестиций в дочерние и ассоциированные предприятия осуществляется по методу долевого участия.

Данный вопрос является значимым для нашего аудита, поскольку представленная в отчетности стоимость инвестиций в дочерние и ассоциированные предприятия представляет собой существенную часть активов АО «Пенсионный холдинг».

Информация об оценке инвестиций в дочерние и ассоциированные компании представлена в разделе 3.2. Пояснения к строке 1170 «Финансовые вложения» Бухгалтерского баланса» Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах АО «Пенсионный холдинг» за 2025 год.

Наши аудиторские процедуры в данной области включали следующее: запрос руководству АО «Пенсионный холдинг» относительно методов, принятых для оценки инвестиций в дочерние и ассоциированные предприятия; анализ информации о показателях, используемых в применяемых методах; проверку наличия в делах АО «Пенсионный холдинг» документов, содержащих показатели, используемые для оценки, и своевременности использования соответствующих показателей.

Мы сфокусировали наши аудиторские процедуры на оценке достаточности раскрытий в отношении оценки указанных финансовых вложений в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Оценка финансовых вложений на предмет их возможного обесценения

По состоянию на отчетную дату АО «Пенсионный холдинг» имеет финансовые вложения в инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда, не имеющие текущей рыночной стоимости. Стоимость указанных финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет более 40% от общей величины активов АО «Пенсионный холдинг».

В отношении финансовых вложений, по которым не определяются текущая рыночная стоимость, ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» требует признания обесценения при наличии условий устойчивого снижения их стоимости. АО «Пенсионный холдинг» проводит тестирование финансовых вложений на обесценение ежегодно, по состоянию на 31 декабря отчетного года (раздел 2.7 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах АО «Пенсионный холдинг» за 2025 год). Для определения наличия обесценения АО «Пенсионный холдинг» использует данные о расчетной стоимости инвестиционного пая на основании Справки о стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда по состоянию на последний рабочий день отчетного года.

Наши аудиторские процедуры в данной области включали: анализ положений учетной политики АО «Пенсионный холдинг» по определению условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений; анализ наличия документального обоснования фактов, свидетельствующих об отсутствии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений; анализ документального оформления результатов тестирования на обесценение.

Мы проанализировали выводы АО «Пенсионный холдинг» для определения необходимости формирования резерва под обесценение финансовых вложений в бухгалтерской отчетности. Также мы оценили, были ли сделаны надлежащие раскрытия по финансовым вложениям в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Пенсионный холдинг» за 2025 год по состоянию на 31 декабря 2025 года,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

Мы сфокусировали наши аудиторские процедуры на оценке достаточности раскрытий в отношении оценки финансовых вложений на предмет возможного обесценения в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах АО «Пенсионный холдинг» за 2025 год.

Важные обстоятельства

Не изменяя нашего мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, Мы обращаем внимание на информацию, представленную в пункте 10 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах АО «Пенсионный холдинг» за 2025 год, в котором описан тот факт, что прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность перевыпущена в связи с актуализацией стоимости вложений в дочерние и ассоциированные компании на основании новых полученных данных.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

**Информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
и аудиторского заключения о ней**

Руководство Общества несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «Пенсионный холдинг» за 2025 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «Пенсионный холдинг» за 2025 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «Пенсионный холдинг» за 2025 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества.

**Ответственность руководства Общества и лиц, отвечающих за корпоративное
управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Общества 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 (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) 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 (финансовой) 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;
- 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности в

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Пенсионный холдинг» за 2025 год по состоянию на 31 декабря 2025 года,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) 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, 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Большакова Инна Вячеславовна

Генеральный директор

Общества с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

ОРНЗ 29606001120


(подпись)

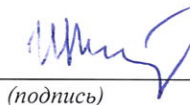


Петренко Ирина Владимировна

Руководитель аудита,

по результатам которого составлено аудиторское заключение

ОРНЗ 21906110305


(подпись)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

(ООО «ПрофИнвестАудит»)

Основной государственный регистрационный номер 1027739045190

**105082, Российская Федерация, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Басманный,
ул. Большая Почтовая, д. 55/59, стр. 1, пом. 1/3**

ОРНЗ 12006177478

27 апреля 2026 года

Бухгалтерская отчетность за 2025 г.

Организация: Акционерное общество "Пенсионный холдинг" по ОКПО

45099022

 Идентификационный номер налогоплательщика по ИНН

9705038923

 Организационно-правовая форма: Непубличные акционерные общества по ОКОПФ

12267

 Форма собственности Частная собственность по ОКФС

16

Адрес в пределах места нахождения
117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1, комната №3Г, помещение №II

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит
Общество с ограниченной ответственностью "ПрофИнвестАудит"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации по ИНН

7701182136

 Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации по ОГРН

1027739045190

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ДА НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность
Общее собрание акционеров

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2025 г.

Организация: Акционерное общество "Пенсионный холдинг"
 Единица измерения тыс. руб.

Коды		
0710001		
31	12	2025
(число, месяц, год)		
по ОКПО		
45099022		
по ОКЕИ		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
3.1	Основные средства	1150	430	599	-
	в том числе:				
	Основные средства	11501	278	371	-
	Право пользования активом по договору долгосрочной аренды	11502	152	228	-
3.2	Финансовые вложения	1170	54 929 070	53 913 834	52 821 521
	в том числе:				
	Вложения в дочерние и ассоциированные компании	11701	32 140 713	31 125 111	30 036 761
	Инвестиционные паи ЗПИФ	11702	22 788 357	22 788 723	22 781 625
	Прочие вложения	11703	-	-	3 135
	Отложенные налоговые активы	1180	263 965	273 912	234 828
	в том числе:				
	Материалы	11801	12	-	-
	Оценочное обязательство по отпускам	11802	37	27	19
	Налоговый убыток	11803	263 785	273 840	-
	Финансовые вложения	11804	128	45	-
	Обязательство по договору аренды	11805	3	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	8	8	-
	в том числе:				
	Обеспечительный платеж по договору долгосрочной аренды	11901	8	8	-
	Итого по разделу I	1100	55 193 473	54 188 353	53 056 349
	II. Оборотные активы				
	Дебиторская задолженность	1230	1 696	1 670	2 263
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	1 070	1 252	1 167
	Проценты по МНО	12302	575	418	1 088
	Денежные средства на ЕНС	12303	51	-	-

	Авансовый платеж по договору аренды	12304	-	-	8
3.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	364 879	562 844	492 185
	в том числе:				
	Выданные займы	12401	363 500	561 500	491 000
	Акции, обращающиеся на ОРЦБ	12402	1 379	1 344	1 185
	Денежные средства и денежные	1250	171 041	102 026	405 251
	в том числе:				
	Денежные средства на расчетных счетах	12501	171 041	102 026	405 251
	Итого по разделу II	1200	537 616	666 539	899 699
	БАЛАНС	1600	55 731 090	54 854 892	53 956 048

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
3.5	Уставный капитал	1310	100	100	100
3.5	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	(3 800 000)	(3 800 000)	(1 300 000)
3.5	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	8 570 453	8 570 453	3 800 000
3.5	Резервный капитал	1360	5	5	5
	в том числе:				
	Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	13601	5	5	5
3.6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	27 888 870	27 010 711	28 385 762
3.7	Итого по разделу III	1300	32 659 428	31 781 269	30 885 867
	IV. Долгосрочные обязательства				
3.8	Заемные средства	1410	23 070 000	23 070 000	23 070 000
	в том числе:				
	Выпущенные облигации	14101	23 070 000	23 070 000	23 070 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	61
3.1	Прочие долгосрочные обязательства	1450	91	164	-
	в том числе:				
	Обязательство по договору аренды	14501	91	164	-
	Итого по разделу IV	1400	23 070 091	23 070 164	23 070 061
	V. Краткосрочные обязательства				
3.9	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	1 349	3 284	24
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	-	40	-
	Расчеты по налогам и сборам	15202	1 322	3 219	-
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15203	27	25	24
3.10	Оценочные обязательства	1540	146	110	96
	в том числе:				
	Оценочное обязательство по оплате отпусков	15401	146	110	96
3.1	Прочие краткосрочные обязательства	1550	75	64	-
	в том числе:				
	Обязательство по договору аренды	15501	75	64	-
	Итого по разделу V	1500	1 571	3 458	120
	БАЛАНС	1700	55 731 090	54 854 892	53 956 048

Директор

(наименование должности)

Минаев Иван Александрович

(расшифровка подписи)

13 апреля 2026 г.



Отчет о финансовых результатах
за 2025 г.

Организация: Акционерное общество "Пенсионный холдинг"
Единица измерения тыс. руб.

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)
по ОКПО
по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2025
45099022		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
4.1	Управленческие расходы	2220	(13 602)	(10 121)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(13 602)	(10 121)
	Доходы от участия в других организациях	2310	1 289 062	2 256 033
4.2	в том числе: Долевое участие в дочерних организациях	23101	1 229 005	2 195 993
	Участие в прочих организациях	23102	60 057	60 040
4.3	Проценты к получению	2320	32 909	110 740
	Проценты к уплате	2330	(2 344)	(2 307)
	в том числе: Купонный доход по выпущенным облигациям	23301	(2 307)	(2 307)
	Процентные расходы по договору аренды	23302	(37)	-
	Прочие расходы	2350	(565)	(2 805)
	в том числе: Комиссия банка	23501	(56)	(52)
	Расходы на обслуживание ценных бумаг	23502	(178)	(2 267)
	Переоценка ценных бумаг	23503	(331)	(486)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	1 305 460	2 351 540
4.4	Налог на прибыль организаций	2410	(20 001)	23 409
	в том числе: текущий налог на прибыль организаций	2411	(10 055)	(15 737)
4.5	отложенный налог на прибыль организаций	2412	(9 947)	39 146
4.6	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 285 459	2 374 949

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Совокупный финансовый результат	2500	1 285 459	2 374 949
4.7	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900	12 854,59	23 749,49
4.8	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		

Директор
(наименование должности)

Иван Александрович Минаев
(подпись)

Минаев Иван Александрович
(расшифровка подписи)

13 апреля 2026 г.



Отчет об изменениях капитала
за 2025 г.

Коды	
0710004	
31	12 2025
45099022	
384	

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)
по ОКТО
по ОКЕИ

Организация: Акционерное общество "Пенсионный холдинг"
Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	100	(1 300 000)	-	3 800 000	5	22 764 368	25 264 473
3.2	Корректировка в связи с изменением учетной политики исправлением ошибок	3110 3120	-	-	-	-	-	5 621 394	5 621 394
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3101	100	(1 300 000)	-	3 800 000	5	28 385 762	30 885 867

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	3 020 033	3 020 033
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	(2 500 000)	-	4 770 454	-	(3 750 000)	(3 750 000)
	в том числе:								2 270 454
	собственные акции, принадлежащие Обществу	32301	-	(2 500 000)	-	-	-	-	(2 500 000)
	доходы, относящиеся непосредственно на увеличение уставного капитала	32302	-	-	-	4 770 454	-	-	4 770 454
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г.	3250	100	(3 800 000)	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г.	3200	100	(3 800 000)	-	8 570 453	5	27 655 795	32 426 353
3.2	Корректировка в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок	3210	-	-	-	8 570 453	5	27 655 795	32 426 353
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3201	100	(3 800 000)	-	8 570 453	5	(645 084)	(645 084)
									31 781 269

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задаточность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	1 285 459	1 285 459
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	(407 300)	(407 300)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2025 г.	3300	100	(3 800 000)	-	8 570 453	-	27 888 870	32 659 428

Директор
(наименование должности)

Минаев Иван Александрович
(расшифровка подписи)

13 апреля 2026 г.



**Отчет о движении денежных средств
за 2025 г.**

Организация: Акционерное общество "Пенсионный холдинг"
 Единица измерения тыс. руб.

Форма по ОКУД
 Отчетная дата
 (число, месяц, год)
 по ОКПО
 по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2025
45099022		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	32 822	111 466
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	-	-
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	процентов от МНО	4115	32 750	111 411
	денежных средств с брокерского счета	4116	72	55
	прочие поступления	4119	-	-
	Платежи - всего	4120	(25 523)	(24 898)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(10 367)	(9 418)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(1 374)	(1 169)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(37)	-
	налога на прибыль организаций	4124	(11 951)	(12 517)
	в связи с выплатой вознаграждения членам Совета директоров	4125	(1 794)	(1 794)
	прочие платежи	4129	-	-
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	7 299	86 568

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	471 385	7 380 924
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций (долей	4212	-	171 233
5.1	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	198 000	1 439 709
5.2	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	273 385	5 769 982
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	-	(1 518 409)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	(456)
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	(7 744)
5.3	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	(1 510 209)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	471 385	5 862 515
	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	4314	-	-
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(409 669)	(6 252 307)
	в том числе:			
	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	(2 500 000)
	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(407 300)	(3 750 000)
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
	выплата процентов по выпущенным облигациям	4324	(2 307)	(2 307)
	платежи по долгосрочной аренде	4325	(62)	-
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(409 669)	(6 252 307)
	Сальдо денежных потоков за период	4400	69 015	(303 224)
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	102 026	405 250
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	171 041	102 026
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Директор
(наименование должности)

(подпись)

Минаев Иван Александрович
(расшифровка подписи)

13 апреля 2026 г.



Акционерное общество «Пенсионный холдинг»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год.

1. Общие сведения

1.1. Сведения об организации

Организационно-правовая форма: Акционерное общество

Наименование Общества: АО «Пенсионный холдинг».

Дата государственной регистрации: 13.05.2015г.

ИНН: 9705038923

Основной государственный регистрационный номер: 1157746438024

Номер свидетельства о государственной регистрации: серия 77 № 017159031

Орган, осуществивший государственную регистрацию: Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.

Место нахождения Общества: г. Москва

Фактический адрес: Российская Федерация, 117556, г. Москва, Варшавское ш., дом 95, корпус 1, комната 3Г, помещение II.

Филиалов и представительств у Общества нет.

1.2. Сведения о структуре управления

В соответствии с Уставом Общества руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом – Директором.

№ п/п	ФИО	Дата возникновения или прекращения полномочий, основание
1	Минаев И.А.	С 29.04.2024г. по настоящее время - Решение владельца 100% голосующих акций от 12.04.2024г. С 30.04.2021 г. по 28.04.2024г. - Решение владельца 100% голосующих акций от 28.04.2021г. об избрании Директора сроком на 3 года.

Решением владельца 100% голосующих акций от 20.04.2023 г. утверждена новая редакция Устава Общества (Редакция №3).

Решением общего собрания акционеров от 15.06.2023 г. избран Совет директоров на срок до третьего годового собрания.

Решением совета директоров от 28.04.2023 г. было принято решение о формировании Правления Общества в количестве 3-х человек сроком на 3 года.

Решением общего собрания акционеров от 18.06.2025 г. избрана Ревизионная комиссия Общества на 2025 год в составе: Полюга О.И., Садыкова Ю.Н.

Решением общего собрания акционеров от 18.06.2025 г. аудитором Общества на 2025 год утверждено Общество с ограниченной ответственностью «ПроФинвестАудит» - член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество». Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ 12006177478).

Вознаграждение за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год, сформированной в соответствии с РСБУ составляет 512 500 (Пятьсот двенадцать тысяч пятьсот) рублей 00 копеек, в том числе НДС 5%.

Вознаграждение за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год, сформированной в соответствии с МСФО составляет 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей 00 копеек плюс НДС (5%) в сумме 15 000 руб. 00 коп. (Пятнадцать тысяч рублей 00 копеек).

Вознаграждение за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год, сформированной в соответствии с РСБУ составляет 300 000 (Триста тысяч) рублей 00 копеек, НДС не облагается.

Вознаграждение за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год, сформированной в соответствии с МСФО составляет 400 000 (Четыреста тысяч) рублей 00 копеек, НДС не облагается.

1.3. Виды деятельности

Основным видом деятельности Общества является инвестиционная деятельность – ОКВЭД 64.99. 11 (Вложения в ценные бумаги), а также участие в уставных капиталах хозяйственных обществ; финансовое посредничество; холдинговая деятельность и иные виды деятельности, не запрещенные федеральными законами.

В процессе своей деятельности Общество в значительной мере подвергается рискам, связанным с экономикой и финансовыми рынками Российской Федерации. С февраля 2022 года западные страны ввели и продолжают вводить в отношении России огромное количество пакетов антироссийских санкций, направленных на дестабилизацию экономики страны. Санкции спровоцировали резкое падение курса рубля, рост инфляции, падение ВВП, снижение реальных доходов населения. Негативную динамику показал Российский фондовый рынок.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете на Московской бирже, были приостановлены.

Несмотря на не стабильную общеэкономическую ситуацию, Общество не видит угрозы для непрерывности ведения бизнеса.

1.4. Списочная численность работающих.

- На 31.12.2025 год составила 5 человек.
- На 31.12.2024 год составила 5 человек.
- На 31.12.2023 год составила 4 человека.

2. Основные положения в учетной политике для целей бухгалтерского учета.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета АО «Пенсионный холдинг» утверждена приказом от 24.12.2024 г. № 1/УП.

Бухгалтерская отчетность АО «Пенсионный холдинг» за 2025 г. сформирована в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и отчетности:

Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»,
«Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н,

ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н),

ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержден Приказом Минфина России от 04.10.2023 г. № 157н, за исключением применения ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержден Приказом Минфина №126н от 10.12.2002 г., в части вложений в дочерние и ассоциированные компании (применен п.10 МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»). Подробная информация раскрыта в разделе 2.7 настоящих пояснений.

другими нормативными актами, установленными в Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества состоит из:

- бухгалтерского баланса
- отчета о финансовых результатах
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а именно: отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях капитала, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (п. 4 и п.5 ФСБУ 4/2023).

Содержание и формы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, других отчетов и приложений применяются последовательно от одного отчетного периода к другому. Если данные за период, предшествовавший отчетному году несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами. Если данные за период, предшествовавший отчетному году несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами.

2.1. Признание доходов

В соответствии с п. 2 ПБУ 9/99 "Доходы организации" доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества). Доходы Общества подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы.

Выручка от реализации выполненных работ признается по методу начисления, то есть по мере оказания услуг, и отражается в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость.

Основным видом финансово-экономической деятельности Общества является вложения в ценные бумаги. К доходам от обычных видов деятельности так же относятся поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций включая дивиденды.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями организации.

2.2. Признание расходов

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности (пункт 6 ПБУ 10/99).

Общество рассчитывает себестоимость оказанных услуг, выполненных работ с учетом выделения управленческих расходов.

В бухгалтерском учете Общества организован учет расходов по статьям затрат. Перечень статей затрат установлен Обществом самостоятельно с учетом требований ПБУ 10/99 «Расходы организации».

2.3. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В отчетности финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Задолженность по кредитам и займам подразделяется на долгосрочную и краткосрочную. Организация, осуществляет перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную, если срок погашения по договору займа или кредита не превышает 12 месяцев, до истечения указанного срока.

2.4. Основные средства (ФСБУ 6/2020)

Учет основных средств (ОС) ведется в соответствии с Федеральными стандартами бухгалтерского учета 6/2020 «Основные средства».

Объекты основных средств (ОС) принимаются к учету по первоначальной стоимости, переоценка не производится. Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 100 000 руб.

Амортизация основных средств в бухгалтерском и в налоговом учете Общества начисляется линейным методом.

Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды. Амортизация начисляется с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

2.5. Бухгалтерский учет аренды» (ФСБУ 25/2018).

Организация признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом отражается на субсчете "Права пользования активами" к счету 01 «Основные средства».

Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Если организация принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде, то арендные платежи она учитывает в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды. Организация может принять решение о непризнании активов и обязательств по аренде, в случаях, когда влияние на отчетность Организации будет не существенным. Согласно п. 12.1 Учетной политики, действующей с 01.01.2022 г., уровень существенности составляет 10%.

2.6. Запасы (ФСБУ 5/2019)

Организация не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов согласно данному ФСБУ, учитываются в расходах периода, в котором они понесены.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на их приобретение.

Активы, принимаемые к бухгалтерскому учету стоимостью не более 100 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации организован надлежащий контроль за их движением.

2.7. Финансовые вложения

В связи с началом составления консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), Общество с 2022 года приняло решение унифицировать подходы и использовать те же подходы в РСБУ, что и в МСФО (пункт 7 ПБУ 1/2008). Организация, которая раскрывает составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности консолидированную финансовую отчетность или финансовую отчетность организации, не создающей группу, вправе при формировании учетной политики руководствоваться федеральными стандартами бухгалтерского учета с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности. В частности, такая организация вправе не применять способ ведения бухгалтерского учета, установленный федеральным стандартом бухгалтерского учета, когда такой способ приводит к несоответствию учетной политики организации требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (пункт 7 ПБУ 1/2008).

Общество с 2022 года изменило учетную политику в отношении учета вложений в дочерние и ассоциированные компании и приняло решение в соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 27 учитывать вложения в дочерние и ассоциированные компании по методу долевого участия, а не по первоначальной стоимости.

В строке финансовые вложения 1170 отражается информация о финансовых вложениях организации, срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты. При этом финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются по строке 1170 на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация проводит ежеквартально.

22

Исходя из того, что инвестиционный пай не обращается на ОРЦБ и по нему не определяется текущая рыночная стоимость, инвестиционные паи подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости (п. 21 ПБУ 19/02).

Решение о переоценке финансовых вложений в инвестиционные паи на основании расчетной стоимости инвестиционного пая и периодичности такой переоценки принимает Директор АО «Пенсионный холдинг».

Предоставленные займы отражаются по строке 1170, если срок погашения займа составляет более 12 месяцев с отчетной даты.

Проверка на обесценение прочих финансовых вложений осуществляется один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Расчетная стоимость определяется:

1. На основе соответствующего расчета организации и (или)
2. На основе соответствующего расчета оценщика.

2.8. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства по оплате ежегодных отпусков работников формируются ежемесячно. Расчет сумм оценочных обязательств в отношении отпускных организации определяется нормативным методом по формуле:

$$100\% : 29,3 * 2,33 = 7,95 \%, \text{ где}$$

100% – сумма оплаты труда за месяц по сотруднику со страховыми взносами,

29,3 – среднемесячное число календарных дней,

2,33 – среднемесячное число календарных дней отпуска,

7,95 – коэффициент от суммы оплаты труда со страховыми взносами за месяц, по сотруднику направляемый в резерв.

По состоянию на последний календарный день отчетного года проводится инвентаризация начисленного оценочных обязательств на оплату отпусков.

2.9. Налоги и налогообложение

2.9.1. Расчеты по налогу на добавленную стоимость

Общество ведет отдельный учет сумм налога в том случае, если осуществляет облагаемые и не облагаемые НДС операции (п. 4 ст. 170 НК РФ).

Общество не применяет положения п. 4 ст. 170 НК РФ к тем налоговым периодам, в которых доля совокупных расходов на производство товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации, которых не подлежат налогообложению, не превышает 5% общей величины совокупных расходов на производство. При этом все суммы НДС, предъявленные продавцами используемых в производстве товаров (работ, услуг), имущественных прав в указанном налоговом периоде, подлежат вычету в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 172 НК РФ.

К расходам, производимым при осуществлении операций, как подлежащих налогообложению, так и освобождаемых от налогообложения, относятся расходы налогового периода, которые не представляется возможным разделить по видам осуществляемых операций без расчета пропорции. Общество относит к таким расходам, расходы, учитываемые на счете 26 бухгалтерского учета.

2.9.2. Расчеты по налогу на прибыль

В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль Общество использует метод начисления.

Общество рассчитывает и отражает в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности

отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, величина налога на прибыль определяется на основе данных бухгалтерского учета, сформированных в соответствии с ПБУ 18/02.

Отложенный налог на прибыль не рассчитывается для временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, поскольку у Общества существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

2.10. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности.

Существенность ошибки Организация определяет самостоятельно, исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (статей) бухгалтерской отчетности. Существенной, согласно учетной политики организации, признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 10% (десяти процентов).

2.11. Критерий существенности, установленный учетной политикой предприятия, составляет 10% балансовой стоимости соответствующей статьи.

2.12. Денежные средства и денежные эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях со сроком погашения три месяца и менее.

2.12.1. Подходы для классификации денежных потоков

Денежные потоки организации от операций, связанных с осуществлением обычной деятельности организации, приносящей выручку, классифицируются как денежные потоки от текущих операций.

Денежные потоки от текущих операций:

- поступления от продажи покупателям (заказчикам) продукции и товаров, выполнения работ, оказания услуг;
- поступления арендных платежей и иных аналогичных платежей;
- платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги;
- оплата труда работников организации, включая платежи по НДФЛ, страховые взносы и социальные платежи;
- платежи налога на прибыль организаций (за исключением случаев, когда налог на прибыль организации непосредственно связан с денежными потоками от инвестиционных или финансовых операций);
- уплата процентов по долговым обязательствам, за исключением процентов, включаемых в стоимость инвестиционных активов;
- денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе (в течение трех месяцев).
- поступление процентов от размещения депозитов и за поддержание МНО на р/счете.

Денежные потоки организации от операций, связанных с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов организации, классифицируются как денежные потоки от инвестиционных операций.

Денежные потоки от инвестиционных операций:

- платежи поставщикам (подрядчикам) в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов;
- платежи в связи приобретением долговых ценных бумаг.

Денежные потоки организации от операций, связанных с привлечением организацией финансирования на долговой или долевой основе, приводящих к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации, классифицируются как денежные потоки от финансовых операций.

Денежные потоки от финансовых операций:

- уплата дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников);
- получение кредитов и займов от других лиц;
- возврат кредитов и займов, полученных от других лиц.
- поступления от участников по дополнительным вкладам
- уплата процентов по выпущенным облигациям
- платежи по долгосрочной аренде

2.12.2. Подходы для свернутого представления денежных потоков

Пунктом 16 ПБУ 23/2011 установлено, что денежные потоки отражаются в «Отчете о движении денежных средств» свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам.

Пунктом 17 ПБУ 23/2011 установлено, что денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.

В ОДДС такими денежными потоками являются:

- Выданные и возвращенные суммы займов, в течение короткого промежутка времени (как правило не более 3-х месяцев), краткосрочные депозиты, не относящиеся к денежным эквивалентам,
- Полученные от других лиц и возвращенные суммы займов, в течение короткого промежутка времени (как правило не более 3-х месяцев)

3. Раскрытие информации по строкам бухгалтерского баланса

Все показатели в бухгалтерской отчетности отражаются в тыс. руб., если не указано иное.

3.1. Пояснения к строке 1150 «Основные средства»

Общество арендует помещение по адресу: г. Москва, Варшавское шоссе, д. 95, корпус 1, этаж 1 (цокольный), ком. №3 и часть комнаты №3 помещения № II. Общество планирует арендовать и в дальнейшем нежилое помещение по указанному адресу.

В качестве основных средств Общество классифицирует право пользования аренды офисного помещения, с единовременным признанием обязательств по аренде. Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальной величины и исходя из срока использования помещения. Ставка дисконтирования равна ключевой ставке Банка России на дату первоначального признания.

Первоначальная оценка права аренды произведена по состоянию на 31.12.2024 г. Первоначальная стоимость права аренды составила 228 тыс. руб. Срок договора аренды определен 3 года.

ОС	На 31.12.2025		На 31.12.2024		На 31.12.2023	
	Первонач. стоимость	Сумма накопленной амортизации	Первонач. стоимость	Сумма накопленной амортизации	Первонач. стоимость	Сумма накопленной амортизации
Офисная техника	456	(178)	456	(85)	-	-
ППА (аренда нежилого помещения)	228	(76)	228	-	-	-

На 31.12.2023 г. Общество учитывало арендуемое нежилое помещение на забалансовым счете. Стоимость арендованного помещения составила - 244 тыс. руб.

3.2. Пояснения к строке 1170 «Финансовые вложения»

В связи с вступлением в силу с 1 января 2025 года положения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в учетную политику дочерних компаний Общества были внесены изменения,

вследствие чего нераспределенная прибыль прошлых лет изменилась.

Этот факт повлиял на стоимость финансовых вложений в дочерние и ассоциированные компании, в связи с чем были скорректированы данные на 01 января 2024 года и на 31 декабря 2024 года, путем ретроспективного применения изменений в учетной политике дочерних компаний.

Учет инвестиций в дочерние и ассоциированные компании, в соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 27, осуществляется методом долевого участия.

Далее в таблице приведены показатели стоимости финансовых вложений Общества в дочерние компании (до и после корректировки) графы «на 31.12.2024 г.» и «31.12.2023 г.»

	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Вложения в ООО «КИТ Финанс Пенсионный администратор» (до корректировки)	-	20 107 287	18 536 067
Вложения в ООО «КИТ Финанс Пенсионный администратор» (после корректировки)	-	17 794 234	24 157 460
Вложения в ООО «КИТ Финанс Пенсионный администратор»	23 331 840		
Вложения в ООО «Пенсионные технологии» (до корректировки)	-	6 041 513	-
Вложения в ООО «Пенсионные технологии» (после корректировки)	-	13 330 877	-
Вложения в ООО «Пенсионные технологии»	8 808 873		
Вложения в ООО «Прогрессивные инвестиции»	-	-	5 589 209
Вложения в АО «Независимый альянс»	-	-	290 092
Инвестиционные паи	22 788 357	22 788 723	22 781 625
Прочие вложения	-	-	3 135
ИТОГО финансовые вложения (с учетом изменений)	54 929 070	53 913 834	52 821 521

Дочерние и ассоциированные предприятия Общества по состоянию на 31.12.2025 г., 31.12.2024г. и на 31.12.2023г. приведены в таблице ниже:

	Эффективная доля участия			Сумма вложений		
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Доля ООО «КИТ Финанс Пенсионный администратор» (до корректировки)		34,00%	34,00%	-	20 107 287	18 536 067
Доля ООО «КИТ Финанс Пенсионный администратор» (после корректировки)		34,00%	34,00%		17 794 234	24 157 460
Доля ООО «КИТ Финанс Пенсионный администратор»	34,00%	-	-	23 331 840	-	-
Доля ООО «Пенсионные технологии» (до корректировки)		100%	-	-	6 041 513	-
Доля ООО «Пенсионные технологии» (после корректировки)		100%	-		13 330 877	-
Доля ООО «Пенсионные технологии»	100%	-	-	8 808 873		
Доля ООО «Прогрессивные инвестиции»	-	-	100%	-	-	5 589 209
Итого доли (до корректировки)				-	26 148 800	24 125 276
Итого доли (после корректировки)				32 140 713	31 125 111	29 746 669
Акции АО «Независимый альянс»	-	-	100%	-	-	290 092
Итого акции				-	-	290 092
ИТОГО вложения в дочерние и ассоциированные предприятия (с учетом изменений)				32 140 713	31 125 111	30 036 761

В таблице ниже приведены показатели финансовых вложений Общества в дочерние компании, если бы они учитывались по первоначальной стоимости в соответствии с ПБУ 19/02.

	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Вложения в ООО «КИТ Финанс Пенсионный администратор»	12 701 223	12 701 223	12 701 223
Вложения в ООО «Пенсионные технологии»	4 773 588	4 773 588	-
Вложения в ООО «Прогрессивные инвестиции»	-	-	300 180
Вложения в АО «Независимый альянс»	-	-	10 000
ИТОГО финансовые вложения	17 474 811	17 474 811	13 011 403

3.3. Пояснения к строке 1240 «Финансовые вложения» (за исключением денежных эквивалентов)»

Изменение финансовых вложений за 2025 год:

	На 01.01.2025	Поступило	Выбыло	На 31.12.2025
Краткосрочные финансовые вложения, в т.ч.:	562 844	173	(198 138)	364 879
Предоставленные займы	561 500	-	(198 000)	363 500
Акции, обращающиеся на ОРЦБ	1 344	173 переоценка	(138) переоценка	1 379

Изменение финансовых вложений за 2024 год:

	На 01.01.2024	Поступило	Выбыло	На 31.12.2024
Краткосрочные финансовые вложения, в т.ч.:	492 185	4 578 431	(4 507 772)	562 844
Предоставленные займы	491 000	4 578 000	(4 507 500)	561 500
Акции, обращающиеся на ОРЦБ	1 185	431 переоценка	(272) переоценка	1 344

3.4. Резерв под обесценение финансовых вложений

По состоянию на 31 декабря 2025 года (и на 31 декабря 2024 года) проведена проверка на обесценение ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, не имеющих текущую рыночную стоимость. Признаков обесценения по состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 года не выявлено.

3.5. Пояснения к разделу III. Капитал

По состоянию на 31.12.2025г., на 31.12.2024г. и на 31.12.2023г. Уставный капитал Общества оплачен полностью, соответствует учредительным документам и состоит из:

- 100 000 шт. обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 руб. каждая
- 7 600 шт. привилегированных акций, номинальной стоимостью 0,05 руб. каждая, из которых:
 - 2 600 шт. принадлежит Обществу с сентября 2022 г. - собственные акции выкуплены по договору купли-продажи акций на сумму 1 300 000 тыс. руб.

5 000 шт. принадлежит Обществу с июня 2024 г. - собственные акции были выкуплены по договору купли-продажи акций на сумму 2 500 000 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2023 г. добавочный капитал представляет из себя разницу между номинальной стоимостью привилегированных акций и их договорной стоимостью.

В июне 2024 года единственным акционером Общества был осуществлен вклад в имущество Общества: в качестве вклада акционер безвозмездно передал долю в уставном капитале российского общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимостью 4 770 454 тыс. руб. Действительная стоимость полученной доли в уставном капитале ООО была отражена в составе добавочного капитала Общества.

Таким образом, по состоянию на 31.12.2025 г. добавочный капитал Общества состоит из разницы между номинальной стоимостью привилегированных акций и их договорной стоимостью, а также полученного от единственного акционера вклада в имущество.

Согласно Уставу, Обществом сформирован Резервный фонд в размере 5 (Пяти) процентов от его уставного капитала.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Права акционера определяются категорией (типом) принадлежащих ему акций.

Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав и имеет одинаковую номинальную стоимость.

Права, предоставляемые дополнительно размещаемыми акциями, аналогичны правам, предоставляемым размещенными акциями

Решением владельца 100% голосующих акций от 29.10.2025 г. принято решение направить на выплату дивидендов по обыкновенным (голосующим) акциям Общества часть нераспределенной чистой прибыли Общества за 2021 год в размере 407.300 000 руб., исходя из размера на 1 обыкновенную (голосующую) акцию – 4.073 руб.

Решением владельца 100% голосующих акций от 12.04.2024 г. принято решение направить на выплату дивидендов по обыкновенным (голосующим) акциям Общества часть нераспределенной чистой прибыли Общества по итогам 1 квартала 2024 года – 10.000.000 руб.; за 2022 год – 1.090.000.000 руб.; исходя из размера на 1 обыкновенную бездокументарную акцию – 11.000 руб.

Решением владельца 100% голосующих акций от 22.07.2024 г. принято решение направить на выплату дивидендов по обыкновенным (голосующим) акциям Общества часть нераспределенной чистой прибыли Общества по итогам полугодия 2024 года – 10.000.000 руб.; за 2023 год – 1.690.000.000 руб.; исходя из размера на 1 обыкновенную бездокументарную акцию – 17.000 руб.

Решением владельца 100% голосующих акций от 11.11.2024 г. принято решение направить на выплату дивидендов по обыкновенным (голосующим) акциям Общества часть нераспределенной чистой прибыли Общества по итогам 9 месяцев 2024 года – 10.000.000 руб.; за 2023 год – 940.000.000 руб.; исходя из размера на 1 обыкновенную бездокументарную акцию – 9.500 руб.

Согласно Уставу Общества, дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются.

3.6. Пояснения к строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

На 31.12.2025 г. показатель строки 1370 «Нераспределенная прибыль» - 27 888 870 тыс. руб., в т.ч.

- нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 27 010 711 тыс. руб.
- бухгалтерская прибыль отчетного года в сумме 1 285 459 тыс. руб.
- выплачены дивиденды – 407 300 тыс. руб.

На 31.12.2024 г. показатель строки 1370 «Нераспределенная прибыль» - 27 010 711 тыс. руб., в т.ч.:

- нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 28 385 762 тыс. руб.
- бухгалтерская прибыль отчетного года в сумме 2 374 949 тыс. руб.
- выплачены дивиденды – 3 750 000 тыс. руб.

На 31.12.2023 г. показатель строки «Нераспределенная прибыль» - 28 385 762 тыс. руб., в т.ч.:

- нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 16 201 664 тыс. руб.;
- бухгалтерская прибыль отчетного года в сумме 14 314 098 тыс. руб.;
- выплачены дивиденды – 2 130 000 тыс. руб.

3.7. Пояснения к строке 1300 «Чистые активы»

Чистые активы рассчитаны в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов, утвержденном Приказ Минфина России от 28.08.2014 N 84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов".

- СЧА на 31.12.2025 составляет 32 659 428 тыс. рублей
- СЧА на 31.12.2024 составляет 31 781 269 тыс. рублей
- СЧА на 31.12.2023 составляет 30 885 867 тыс. рублей

Если бы учет финансовых вложений в дочерние компании осуществлялся в соответствии с ПБУ 19/02 по первоначальной стоимости, а не по методу долевого участия, то показатели имели бы следующие значения:

- СЧА на 31.12.2025 составляет 14 665 902 тыс. рублей
- СЧА на 31.12.2024 составляет 13 650 300 тыс. рублей
- СЧА на 31.12.2023 составляет 17 025 358 тыс. рублей

3.8. Пояснения к строке 1410 «Заемные средства» долгосрочные

В мае 2023 года Общество выпустило биржевые облигации 4B02-01-83381-Н общей номинальной стоимостью 23 070 000 тыс. рублей (далее – Облигации), со сроком погашения через 20 лет. Выплата дохода по Облигациям привязана к доходам по финансовым инструментам, находящимся в собственности Общества.

3.9. Пояснения к строке 1510 «Заемные средства» краткосрочные

В течение 2025 года краткосрочные заемные средства не привлекались.

Расшифровка движения краткосрочных обязательств по кредитам и займам за 2024 год:

	Сумма основного долга на 01.01.2024	Начисл. % на 01.01.2024	Поступило (основной долг)	Начисл. % в 2024 г.	Выбыло (основной долг и начисл. %)	Сумма основного долга на 31.12.2024	Начисл. % на 31.12.2024
Юридическое лицо	0	0	393 000	0	393 000	0	0
Итого:	0	0	393 000	0	393 000	0	0

Расшифровка движения краткосрочных обязательств по кредитам и займам за 2023 год:

	Сумма основного долга на 01.01.2023	Начисл. % на 01.01.2023	Поступило (основной долг)	Начисл. % в 2023 г.	Выбыло (основной долг и начисл. %)	Сумма основного долга на 31.12.2023	Начисл. % на 31.12.2023
Юридическое лицо	4 040 480	7 066	1 261 480	39 863	5 301 960/ 46 929	0	0
Итого:	4 040 480	7 066	1 261 480	39 863	5 348 889	0	0

3.10. Пояснения к строке 1540 «Оценочные обязательства»

По строке 1540 Бухгалтерского баланса отражены оценочные обязательства по оплате отпусков. Оценочные обязательства по оплате ежегодных отпусков работников формируются ежемесячно. Расчет сумм оценочных обязательств в отношении отпускных организации определяется нормативным методом.

4. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах

4.1. Пояснения к строке 2220 «Управленческие расходы»

	За 2025 год	За 2024 год
Расходы на аренду краткосрочную	-	98
Амортизация основных средств	93	85
Амортизация актива в форме права пользования	76	
Вознаграждение членам совета директоров	1 794	1 794
Расходы на оплату труда	1 362	1 336
Листинг	110	110
Рейтинговая оценка компании	5 000	4 600
Расходы на аудит	900	1 000
Расходы по составлению отчетности по МСФО	923	-

Программное обеспечение, IT расходы	445	420
Консультационные услуги, обучение	2 696	219
Материальные расходы	108	-
Нотариальные услуги	21	314
Прочие расходы	74	145
Итого:	13 602	10 121

4.2. Пояснения к строке 23101 «Долевое участие в дочерних и ассоциированных организациях»

В результате изменений, описанных в Пояснении 3.2 скорректирован показатель в части вложений в дочерние компании за 2024 год. Сопоставимые данные представлены в таблице:

	За 31.12.2024
Доход от долевого участия в дочерних компаниях (до корректировки)	2 841 077
Корректировка в связи с изменением учетной политики дочерних компаний	(645 084)
Доход от долевого участия в дочерних компаниях (после корректировки)	2 195 993

	Доля ООО	Доля ООО	Доля ООО	Акции АО	Акции АО	ИТОГО
Эффективная доля участия	100%	34%	100%	100%	100%	
Баланс на 31.12.2023	-	18 536 066	5 589 209	290 092	0	24 415 367
Доходы от участия в дочерних и ассоциированных компаниях	-	1 571 220		1 880	-	1 573 100
Выплаченные дивиденды	-	-	(5 500 000)	(210 000)	-	(5 710 000)
Приобретение/выбытие дочерней компании	6 041 514	-	(89 209)	(81 972)	-	5 870 333
Баланс на 31.12.2024 до корректировки	6 041 514	20 107 286	0	0	0	26 148 800
Баланс на 31.12.2024 после корректировки	13 330 877	17 794 234	0	0	0	31 125 111
Доходы от участия в дочерних и ассоциированных компаниях	(4 522 004)	5 751 008	-	-	-	1 229 004
Выплаченные дивиденды	-	(213 402)	-	-	-	(213 402)
Приобретение/выбытие дочерней компании	-	-	-	-	-	-
Баланс на 31.12.2025	8 808 873	23 331 840	0	0	0	32 140 713

4.3. Пояснения к строке 2320 «Проценты к получению».

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Проценты к получению, в том числе:	32 909	110 740
- проценты на минимальный неснижаемый остаток на р/счете	32 908	110 740

4.4. Пояснения к строке 2410 «Налог на прибыль»

Расход (доход) по налогу на прибыль определяется как сумма текущего налога на прибыль и отложенного налога на прибыль.

Согласно п. 21 ПБУ 18/02 текущим налогом на прибыль признается налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах. Расход (доход) по налогу на прибыль определяется как сумма текущего налога на прибыль и отложенного налога на прибыль.

Величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Отложенный налог на прибыль за отчетный период определяется как суммарное изменение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за этот период, за исключением результатов операций, не включаемых в бухгалтерскую прибыль (убыток).

	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения, в том числе:	1 305 460	2 351 540
<i>Облагаемая по ставке 25% (20%)</i>	76 379	155 489
<i>Облагаемая по ставке 0% в т.ч. (Доходы от участия в дочерних и ассоциированных компаниях, дивиденды и доходы от участия (налог удержан у источника выплаты))</i>	1 229 081	2 196 051
Условный доход (расход) по налогу на прибыль	(19 095)	(31 098)
Налоговый эффект от статей, не влияющих на налогооблагаемую базу: в т.ч. расходы, не принимаемые к налогообложению	(906)	(276)
Влияние изменения ставки налогообложения		54 783
Итого доходы (расходы) по налогу на прибыль	(20 001)	23 409
Текущий расход (доход) по налогу на прибыль	(10 055)	(15 737)
Изменение отложенного налога на прибыль связанного с:		
<i>Возникновение и списание временных разниц, отраженных в составе финансового результата за отчетный год</i>	(9 947)	(15 637)
<i>Влияние изменения ставки налогообложения</i>	-	54 783
Итого доходы (расходы) по налогу на прибыль отчетного года	(20 001)	23 409

4.5. Пояснения к строке 2412 «Отложенный налог на прибыль»

Изменение отложенного налогового актива/обязательства за 2025 год представлено ниже:

	Остаток на начало года	Возникло за отчетный период	Погашено за отчетный период	Остаток на конец года
Отложенный налоговый актив, в том числе:	273 912	305	(10 080)	264 137
расходные материалы	-	13	-	13
от оценочных обязательств по оплате отпусков	27	9	-	37
от перенесенных налоговых убытков	273 840	-	(10 055)	263 785
финансовые вложения	45	208	-	253
обязательства по договору аренды	-	75	(25)	50
Отложенное налоговое обязательство, в том числе:	-	199	(28)	171
от переоценки финансовых вложений	-	125	-	125
обязательства по договору аренды	-	74	(28)	46

Изменение отложенного налогового актива/обязательства за 2024 год представлено ниже:

	Остаток на начало года	Возникло за отчетный период	Погашено за отчетный период	Остаток на конец года
Отложенный налоговый актив, в том числе	234 828	53 130	14 045	273 913
от перенесенных налоговых убытков	234 809	53 076	14 045	273 840
от оценочных обязательств по оплате отпусков	19	8	-	27
от переоценки финансовых вложений	-	45	-	45
Отложенное налоговое обязательство, в том числе	(61)	(93)	154	-
от переоценки финансовых вложений	(61)	(93)	- 154	-

Изменение ставки налога на прибыль

С 1 января 2025 года увеличилась ставка по налогу на прибыль с 20% до 25%, в связи с чем отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства были пересчитаны по состоянию на 31 декабря 2024 года, по ставке 25%.

Суммарный эффект от пересчета отложенных налогов по состоянию на 31 декабря 2024 г. по ставке 25% отражен по строке 2412 «Отложенный налог на прибыль» отчета о финансовых результатах.

4.6. Пояснения к строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)»

В таблице ниже представлена корректировка чистой прибыли за 2024 год в результате изменений, описанных в Пояснении 3.2.:

	На 31.12.2024
Чистая прибыль (убыток) до корректировок	3 020 033
Корректировка в связи с изменением учетной политики дочерних компаний	(645 084)
Чистая прибыль (убыток) после корректировок	2 374 949

4.7. Пояснения к строке 2900 «Базовая прибыль (убыток) на акцию»

Расчет прибыли (убытка), приходящейся (приходящегося) на одну акцию (руб. коп.).

	2025 год	2024 год
Базовая прибыль (убыток) за отчетный год, руб. коп.	1 285 459 054,93	2 374 949 619,88
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года, акций	100 000	100 000
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	12 854,59	23 749,50

4.8. Пояснения к строке 2910 «Разводненная прибыль (убыток) на акцию»

Так как на 31.12.2025 г. и 31.12.2024г. акционерное общество не имеет конвертируемых ценных бумаг или не заключало договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в бухгалтерской отчетности отражается только базовая прибыль (убыток) на акцию.

4.9. В ОФР свернуто отражены следующие показатели:

За 2025год:

- Положительная оценка котируемых акций – 173 тыс. руб.; отрицательная переоценка котируемых акций – (138) тыс. руб.

- Положительная переоценка инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов (на основании расчетной стоимости) – 109 тыс. руб.; отрицательная переоценка – (475) тыс. руб.

За 2024год:

- Положительная оценка котируемых акций – 431 тыс. руб.; отрицательная переоценка котируемых акций – (272) тыс. руб.

- Положительная переоценка инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов (на основании расчетной стоимости) – 42 тыс. руб.; отрицательная переоценка – (687) тыс. руб.

5. Раскрытие отдельных показателей отчета о движении денежных средств

Проценты, поступившие на расчетный счет по генеральному соглашению о поддержании минимального неснижаемого остатка относятся к текущей деятельности и в отчете о движении денежных средств показаны в разделе «Денежные потоки от текущих операций».

В сравнительные данные за 2024 год были внесены изменения для приведения к сопоставимости с данными 2025 года. Строка 4122 «Платежи в связи с оплатой труда работников» уменьшена на 414 тыс. руб., а строка 4125 «В связи с выплатой вознаграждения членам Совета директоров» увеличена на 414 тыс. руб.

Подходы для свернутого представления денежных потоков.

В ОДДС за 2025 год свернуто отражены следующие показатели:

- расчеты по переводу на брокерский счет и вывод с брокерского счета.

В ОДДС за 2024 год свернуто отражены следующие показатели:

- выданные и полученные займы, возврат которых осуществлен до истечения 3 месяцев с даты выдачи/даты привлечения.

- расчеты по переводу на брокерский счет и вывод с брокерского счета.

5.1. Пояснения к строке 4213 Отчета о движении денежных средств.

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Поступления от возврата займов	198 000	1 439 709
Итого:	198 000	1 439 709

5.2. Пояснения к строке 4214 Отчета о движении денежных средств.

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Доходы от участия в других организациях/	273 385	5 769 982
Итого:	273 385	5 769 982

5.3. Пояснения к строке 4223 Отчета о движении денежных средств.

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Предоставлены займы российской компании	-	(1 510 209)
Итого:	-	(1 510 209)

6. Операции со связанными сторонами.

Связанными сторонами Общества являются:

- Акционер Общества
- Дочерние и ассоциированные общества
- Прочие связанные стороны - под контролем акционера и связанных с ним лиц
- Управленческий персонал (Директор; Члены Совета директоров; Члены Правления).

В таблицах ниже указаны остатки и обороты по операциям со связными сторонами.

6.1. Бухгалтерский баланс

На 31.12.2025 г.	Акционер Общества	Дочерние и ассоциированные Компании	Прочие связанные стороны	Итого
Вложения в дочерние и ассоциированные компании (строка 11701)	-	32 140 713	-	32 140 713
Инвестиционные паи (строка 11702)	-	-	22 781 625	22 781 625
Предоставленные займы (строка 12401)	-	363 500 (беспроцентные займы)	-	363 500 (беспроцентные займы)
Проценты по МНО (строка 12302)	-	-	575	575
Денежные средства на расчетном счете (строка 12501)	-	-	171 022	171 022
На 31.12.2024 г.	Акционер Общества	Дочерние и ассоциированные Компании	Прочие связанные стороны	Итого
Вложения в дочерние и ассоциированные компании (строка 11701)	-	31 125 111	-	31 125 111

Инвестиционные паи (строка 11702)	-	-	22 781 625	22 781 625
Предоставленные займы (строка 12401)	-	561 500 (беспроцентные займы)	-	561 500
Проценты по МНО (в составе строки 12302)	-	-	418	418
Денежные средства на расчетном счете (строка 12501)	-	-	101 994	101 994

На 31.12.2023 г.	Акционер Общества	Дочерние и ассоциированные Компании	Прочие связанные стороны	Итого
Вложения в дочерние и ассоциированные компании (строка 11701)	-	30 036 761	-	30 036 761
Инвестиционные паи (строка 11701)	-	-	22 781 625	22 781 625
Прочие финансовые вложения (строка 11703)	-	-	3 135	3 135
Предоставленные займы (строка 12401)	-	126 500	364 500	491 000
Проценты по МНО (строка 12302)	-	-	1 088	1 088
Денежные средства на расчетном счете (строка 12501)	-	-	405 201	405 201

6.2. Отчет о финансовых результатах

За 2025 г.	Акционер Общества	Дочерние и ассоциированные Компании	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы от участия в других организациях (строка 23101)	-	1 229 005	59 982	1 288 987
Проценты по МНО (строка 2320)	-	-	32 909	32 909
Вознаграждение СД (строка 2220)	-	-	(1 794)	(1 794)
Комиссия банка (строка 23501)	-	-	(49)	(49)

За 2024 г.	Акционер Общества	Дочерние и ассоциированные Компании	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы от участия в других организациях (строка 23101)	-	2 195 993	59 982	2 255 975
Проценты по МНО (строка 2320)	-	-	110 740	110 740
Вознаграждение СД (строка 2220)	-	-	(1 794)	(1 794)
Комиссия банка (строка 23501)	-	-	(47)	(47)

6.3. Отчет о движении денежных средств

За 2025 г.	Акционер Общества	Дочерние и ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Итого
Проценты по МНО (строка 4115)	-	-	32 750	32 750

Комиссия банка (строка 4121)	-	-	(49)	(49)
Выплачено вознаграждение членам совета директоров (строка 4125)	-	-	(1 380)	(1 380)
Поступления от возврата предоставленных займов (строка 4213)	-	198 000 (беспроцентные займы)		198 000
Доходы от участия в других организациях (строка 4214)		213 403	59 982	273 385
Выплачены дивиденды (строка 4322 ОДДС и строка 3327 отчета об изменении капитала)	(407 300)	-	-	(407 300)
За 2024 г.	Акционер Общества	Дочерние и ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Итого
Проценты по МНО (строка 4115)	-	-	111 411	111 411
Комиссия банка (строка 4121)	-	-	(47)	(47)
Выплачено вознаграждение членам совета директоров (строка 4125)	-	-	(1 380)	(1 380)
Поступления от продажи долей в уставном капитале дочерних компаний (строка 4212)	-	171 233	-	171 233
Поступления от возврата предоставленных займов (строка 4213)	-	827 000 (беспроцентные займы)	612 709 (беспроцентные займы)	1 439 709
Доходы от участия в других организациях (строка 4214)		5 710 000	59 982	5 769 982
Предоставление займов (строка 4223)	-	(700 500) (беспроцентные займы)	(809 709) (беспроцентные займы)	(1 510 209)
Выкуп собственных акций у акционера (строка 4321)	(2 500 000)	-	-	(2 500 000)
Выплачены дивиденды (строка 4322 ОДДС и строка 3227 отчета об изменении капитала)	(3 750 000)	-	-	(3 750 000)

6.4. Вознаграждения управленческому персоналу

К управленческому персоналу Общество относит Директора, членов совета директоров и членов Правления. Вознаграждение управленческому персоналу за 2025 и 2024 годы представлено в таблице ниже:

	2025 год	2024 год	Отражено в ОФР	Отражено в ОДДС
Оплата труда	619	622	Стр.2220	Стр.4122
Вознаграждение членам Совета директоров	1 794	1 794	Стр.2220	Стр.4125
Страховые взносы	186	187	Стр.2220	Стр.4122
ИТОГО вознаграждение	2 599	2 603		

7. Выданные поручительства и залог

По состоянию на 31.12.2025 г., 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. ограничения прав и обременения обязательствами отсутствуют.

8. Исправление в существенных ошибок отчетном периоде.

В отчетном периоде исправлений не было.

9. Информация о событиях после отчетной даты

Событий, которые повлияли на деятельности Общества после отчетной даты, не произошло.

10. Условные факты хозяйственной деятельности

По состоянию на 31.12.2025 г. и на 31.12.2024 г. Общество не имеет открытых судебных дел, информация о которых подлежит раскрытию и влияет на бухгалтерскую отчетность 2025 года.

Иных условных фактов хозяйственной деятельности (т.е. событий, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность АО «Пенсионный холдинг» состоявшихся до отчетной даты, но не завершенных на эту дату в силу того, что окончательно не ясны последствия данных событий), информацию о которых следовало бы раскрывать в соответствии с требованиями нормативных актов, не существует.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность перевыпущена в связи с актуализацией стоимости вложений в дочерние и ассоциированные компании на основании новых полученных данных.

Директор
13 апреля 2026 года


И.А. Минаев



Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью

36 (Тридцать шесть) тысяч

Генеральный директор

Большакова И.В.

