

Акционерное общество «Пенсионный холдинг»

Пояснения к годовой бухгалтерской отчетности за 2022 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 бенефициаре.

С 28.07.2015г. Гавриленко Анатолий Григорьевич (доля обыкновенных акций в уставном капитале АО «Пенсионный холдинг» - 100 %, что составляет 100 000 штук).

1.3. 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 30.04.2015г. в соответствии с Решением учредителя об учреждении от 30.04.2015г. по настоящее время (Продлевали полномочия на 3 года Решение от 30.04.2018г. Решение от 28.04.2021г продление полномочий на три года).

Совет директоров не сформирован.

Ревизионная комиссия Общества на 2022 год Диланян Ваграм Гагигович, Полюга Оксана Ивановна.

1.4. Основные виды деятельности

Основными видами деятельности Общества являются инвестиционная деятельность; капиталовложения в ценные бумаги, доли участия в уставных капиталах хозяйственных обществ; финансовое посредничество; холдинговая деятельность; оказание консалтинговых услуг российским и иностранным юридическим и физическим лицам внутри страны и за рубежом; изучение конъюнктуры рынка товаров и услуг; осуществление экономической, управленческой, информационно-коммерческой, консалтинговой, юридической, агентской, консигнационной, холдинговой, маркетинговой, факторинговой и другой деятельности; внешнеэкономическая деятельность, в том числе экспортно-импортные операции и иные виды деятельности, не запрещенные федеральными законами. Код ОКВЭД 64.99.1

В процессе своей деятельности Общество в значительной мере подвергается рискам, связанным с экономикой и финансовыми рынками Российской Федерации. С конца февраля 2022 года западные страны ввели в отношении России несколько пакетов антироссийских санкций, направленных на дестабилизацию экономики страны. Санкции спровоцировали резкое падение

курса рубля и рост инфляции. Экономические последствия от введенных санкций сейчас трудно оценить. Несмотря на ожидаемое ухудшение общеэкономической ситуации в России, Общество не видит угрозы для непрерывности ведения бизнеса.

1.5. Списочная численность работающих.

- За 2020 год составила 4 человека.
- За 2021 год составила 4 человека.
- За 2022 год составила 4 человека.

1.6. Прочая информация

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была перевыпущена в связи с внесением изменений в учетную политику Общества в части учета дочерних и ассоциированных компаний по методу долевого участия и уточнения прочих раскрытий.

2. Основные положения в учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2022 год АО «Пенсионный холдинг»

Организация, форма и способы ведения бухгалтерского учета Общества устанавливаются на основании действующих нормативных документов:

- Федерального закона РФ № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете";
- Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. N 34н);
- Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (утв. Приказом Минфина России от 06 июля 1999 г. N 43н);
- Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организаций" ПБУ 1/2008 (утв. Приказом Минфина России от 06.10.08. N 106н),
- Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению (утв. Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н);
- Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.96 г. «О рынке ценных бумаг»
- других нормативных (инструктивных) материалов с учетом последующих изменений и дополнений в них.

2.1. Признание доходов

Доходы АО «Пенсионный холдинг» 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.

Критериями обычных видов деятельности могут быть:

- существенность величины дохода;
- систематический характер получения дохода;
- значительное число покупателей или заказчиков.

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 из состава долгосрочной задолженности.

2.4. Основные средства (ФСБУ 6/2020)

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 100 000 тыс. руб. Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды.

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.

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 не признании активов и обязательств по аренде, в случаях, когда влияние на отчетность Организации будет не существенным, согласно п. 11.2 настоящей УП уровень существенности составляет 10%

Договоры аренда, заключенные Обществом, являются краткосрочными. Общество сохраняет прежний порядок учета (п. 11, 12 ФСБУ 25/2018), т.е. признает расходы по арендным платежам равномерно в течение срока аренды, т.к. они не окажут влияния на принятие решений пользователями отчетности.

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.

2.7. Финансовые вложения

В связи с началом составления консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), Общество в 2022 году приняло решение унифицировать подходы и использовать те же подходы в РПБУ, что и

в МСФО (пункт 7 ПБУ1/2008). 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 ПБУ1/2008).

Общество в 2022 году изменило учетную политику 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.

Влияние на капитал Общества в результате изменения учетной политики и перехода на учет дочерних и ассоциированных компаний по методу долевого участия приведено в Пояснении 5.

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.

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

Проверка на обесценение 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 отплаты труда со страховыми взносами за месяц, по сотруднику направляемый в резерв.

2.9. Налоги и налогообложение

2.9.1. Расчеты по налогу на добавленную стоимость

Общество ведет отдельный учет 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 АО «Пенсионный холдинг» использует балансовый метод с отражением постоянных и временных разниц.

АО «Пенсионный холдинг» рассчитывает и отражает в бухгалтерском учете и 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 Компании 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

К денежным эквивалентам относятся:

- высоколиквидные финансовые вложения в форме векселей Сбербанка РФ со сроком погашения до 3-х месяцев,
- банковский депозит до востребования.

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 с 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

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.

3. Пояснения к бухгалтерскому балансу

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

3.1. Основные средства

В 2022 г, 2021 г. и 2020 г. объекты основных средств не приобретались.

По состоянию на 31.12.2022 г. на забалансовом счете «Арендованные основные средства» числится часть арендуемого Обществом нежилого помещения на сумму 682 тыс. рублей.

3.2. Финансовые вложения

Общество приняло решение об изменении с 2022 года учетной политики в отношении учета инвестиций в дочерние и ассоциированные предприятия и в соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 27 учитывает вложения в дочерние и ассоциированные предприятия по методу долевого участия.

Пояснения к строке 1170 «Финансовые вложения» Бухгалтерского баланса» За 2022 год

тыс. руб.	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	22 184 348	21 022 279	20 002 955
Прочие вложения	3 135	3 135	3 135
ИТОГО финансовые вложения	22 187 483	21 025 414	20 006 090

Дочерние и зависимые предприятия Общества по состоянию на 31.12.2022 г., 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г. приведены в таблице ниже:

тыс. руб.	Эффективная доля участия			Сумма вложений		
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
ООО "Администратор фондов" (далее – ООО АФ)	-	75,37%	75,37%	-	16 887 949	16 415 115
ООО "Кит Финанс Пенсионный администратор" (далее ООО КФПА)	34,00%	-	-	17 209 908	-	-
ООО "Перспективные инвестиции" (далее ООО ПИ)	100%	100%	100%	4 730 780	3 902 895	3 360 447
АО "Созидание"	100%	100%	100%	125 020	117 793	116 587
АО "Независимый альянс"	100%	100%	100%	118 640	113 643	110 806
ИТОГО вложения в дочерние и ассоциированные предприятия				22 184 348	21 022 279	20 002 955

В показатели бухгалтерской отчетности по строке 1170 внесены корректировки в сопоставимые данные на 31.12.2021 г. и на 31.12.2020 г. в части вложений в дочерние и ассоциированные компании в связи с изменением в учетной политике, описанном в Пояснении 2.7:

тыс. руб.	Учет по методу долевого участия		Учет по первоначальной стоимости	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
ООО "Администратор фондов"	16 887 949	16 415 115	12 701 223	12 701 223
ООО "Перспективные инвестиции"	3 902 895	3 360 447	300 180	300 180
АО "Созидание"	117 793	116 587	9 000	9 000
АО "Независимый альянс"	113 643	110 806	10 000	10 000
ИТОГО вложения в дочерние и ассоциированные предприятия	21 022 279	20 002 955	13 020 403	13 020 403

В июне 2022 года, в результате реорганизации дочерней организации ООО «Администратор Фондов» в форме присоединения к ООО «Кит Финанс Пенсионный администратор» и соответствующих изменений в составе участников ООО «Кит Финанс Пенсионный администратор», Общество получило эффективную долю 34,0% в ООО «Кит Финанс Пенсионный администратор».

Обобщенная финансовая информация по основным дочерним и ассоциированным компаниям по состоянию на 31.12.2022 г., 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г. представлена в таблицах ниже.

Обобщенная финансовая информация по дочерней компании ООО «Администратор Фондов» и ее дочерним компаниям по состоянию на 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г. представлена ниже:

<i>тыс. руб.</i>	31 декабря 2021 года и 2021 год	1 января 2021 года
Активы	22 410 534	21 787 849
Обязательства	3 808	8 474
Капитал	22 406 725	21 779 375
Чистые доходы по инвестиционной деятельности	627 788	
Чистая прибыль	627 351	

Обобщенная финансовая информация по ассоциированной компании ООО «КИТ Финанс Пенсионный администратор» и ее дочерним компаниям по состоянию на 31.12.2022 г. представлена ниже.

<i>тыс. руб.</i>	31 декабря 2022 года и 2022 год
Активы	756 352 971
Обязательства	720 178 482
Капитал, в т.ч.:	36 174 489
Капитал, не распределяемый между акционерами (резервы под обязательства по пенсионной деятельности)	17 882 302
Доля неконтролирующих акционеров	2 688 739
Итого капитала, который может быть распределен между акционерами	15 603 448
Чистые расходы по пенсионной деятельности	-16 818 320
Чистые доходы по инвестиционной деятельности	34 294 438
Прибыль за год	3 795 903
Прочий совокупный убыток за год	-38 134
Всего совокупного дохода за год, в т.ч.:	3 757 769
Совокупный доход, не распределяемый между участниками (изменение резервов под обязательства по пенсионной деятельности)	2 547 516
Совокупный доход, который может быть распределен между акционерами	1 129 150
Доля неконтролирующих акционеров в совокупном доходе	81 103

Обобщенная финансовая информация по дочерней компании ООО «Перспективные инвестиции» и ее дочерним компаниям по состоянию на 31.12.2022 г., 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г. представлена ниже:

тыс. руб.	31 декабря 2022 года и 2022 год	31 декабря 2021 года и 2021 год	1 января 2021 года
Активы	4 730 923	3 903 108	3 360 539
Обязательства	143	214	92
Капитал	4 730 780	3 902 895	3 360 447
Чистые доходы по инвестиционной деятельности	2 204 970	1 642 462	
Чистая прибыль	2 202 885	1 642 448	
Дивиденды, выплаченные акционерам	-1 375 000	-1 100 000	

Пояснения к строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» Бухгалтерского баланса»

Изменение финансовых вложений за 2022 год:

тыс. руб.	На 01.01.2022	Поступило	Выбыло	Резерв на обесценение на начало года	Резерв на обесценение	Финансовые вложения на 31.12.2022
Краткосрочные финансовые вложения, в т.ч.:	35 427	1 685 054	1 355 240	0	0	365 241
Предоставленные займы	34 500	1 685 000	1 355 000	0	0	365 500
Акции, обращающиеся на ОРЦБ	927	54 (переоценка)	240 (переоценка)	0	0	741

Изменение финансовых вложений за 2021 год:

тыс. руб.	На 01.01.2021	Поступило	Выбыло	Резерв на обесценение на начало года	Начислен резерв на обесценение	Финансовые вложения на 31.12.2021
Краткосрочные финансовые вложения, в т.ч.:	457 458	33 589	455 620	0	0	35 427
Предоставленные займы	456 540	33 500	455 540	0	0	34 500
Акции, обращающиеся на ОРЦБ	918	89 (переоценка)	80 (переоценка)	0	0	927

3.3. Резерв на обесценение финансовых вложений

На основании проведенной проверки, признаки, которые могут привести к обесценению финансовых вложений не выявлены. Резерв под обесценение не создается.

3.4. Дебиторская задолженность

В 2022, 2021 и 2020 годах Общество получало доход от операций по выдаче процентных займов, выплачивало авансы поставщикам, осуществляло платежи в бюджет, выплачивало заработную плату, пособия и другие платежи.

Согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета по дебиторской задолженности, признанной сомнительной к получению, Общество создает резерв сомнительных долгов. Резерв по сомнительным долгам уменьшает сумму дебиторской задолженности в активе баланса.

На 31.12.2022г., 31.12.2021г. и 31.12.2020г. в учете отсутствует сомнительная задолженность, резерв по сомнительным долгам не создавался.

Общество не формирует резерв по сомнительным долгам в налоговом учете.

3.5. 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.

3.6. Расшифровка обязательств.

В отчетности кредиторская задолженность включая задолженность по кредитам и займам, относится к краткосрочным, если срок погашения не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Кредиторская задолженность и обязательства срок погашения, которых превышает 12 месяцев, после отчетной даты отражается как долгосрочная.

По состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2020 г. займодавцем по долгосрочному договору займа со сроком погашения в 2030 году выступало физическое лицо. В апреле 2022 года заем был погашен досрочно в полном объеме в сумме 1 274 802 тыс. руб. Сумма уплаченных начисленных процентов составила 35 878 тыс. руб.

Расшифровка движения долгосрочных обязательств по кредитам и займам за 2022 год:

<i>тыс. руб.</i>	Сумма основного долга на 31.12.2021 (строка 1411)	Начисленные проценты на на 31.12.2021 (строка 1412)	Поступило (основной долг)	Выбыло (основной долг)	Сумма основного долга на 31.12.2022 (строка 1411)	Начисленные проценты на 31.12.2022 (строка 1412)
Физическое лицо	1 274 802	25 775	0	1 274 802	0	0
Итого:	1 274 802	25 775	0	1 274 802	0	0

Расшифровка движения долгосрочных обязательств по кредитам и займам за 2021 год:

<i>тыс. руб.</i>	Сумма основного долга на 31.12.2020 (строка 1411)	Начисленные проценты на на 31.12.2020 (строка 1412)	Поступило (основной долг)	Выбыло (основной долг)	Сумма основного долга на 31.12.2021 (строка 1411)	Начисленные проценты на 31.12.2021 (строка 1412)
Физическое лицо	2 468 834	1 821	0	1 194 032	1 274 802	25 775
Итого:	2 468 834	1 821	0	1 194 032	1 274 802	25 775

Расшифровка движения краткосрочных обязательств по кредитам и займам за 2022 год:

<i>тыс. руб.</i>	Сумма основного долга на 31.12.2021 (строка 1511)	Начисленные проценты на на 31.12.2021 (строка 1512)	Поступило	Выбыло	Сумма основного долга на 31.12.2022 (строка 1511)	Начисленные проценты на на 31.12.2022 (строка 1512)
Юридическое лицо	2 425 835	9 465	3 220 500	1 605 855	4 040 480	7 066
Итого:	2 425 835	9 465	3 220 500	1 605 855	4 040 478	7 066

Расшифровка движения краткосрочных обязательств по кредитам и займам за 2021 год:

<i>тыс. руб.</i>	Сумма основного долга на 31.12.2020 (строка 1511)	Начисленные проценты на на 31.12.2019 (строка 1512)	Поступило	Выбыло	Сумма основного долга на 31.12.2021 (строка 1511)	Начисленные проценты на на 31.12.2021 (строка 1512)
Юридическое лицо	2 750 000	2 319	1 720 000	2 044 165	2 425 835	9 465
Итого:	2 750 000	2 319	1 720 000	2 044 165	2 425 835	9 465

3.7. Уставный капитал

По состоянию на 31.12.2022 г., на 31.12.2021 г., на 31.12.2020 г. уставный капитал состоит из:

- 100 000 шт. обыкновенных акций;
- 7 600 шт. привилегированных акций, из них 2 600 шт. принадлежит Обществу.

В сентябре 2022 г. Общество выкупило собственные акции по договору купли-продажи акций в количестве 2 600 шт. на сумму 1 300 000 тыс. руб.

На 31.12.2022 г., на 31.12.2021 г., на 31.12.2020 г. Добавочный капитал представляет из себя разницу между номинальной стоимостью привилегированных акций и их договорной стоимостью.

3.8. 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" стоимость чистых активов:

- на 31.12.2022 составляет 18 701 769 тыс. рублей
- на 31.12.2021 составляет 17 514 278 тыс. рублей
- на 31.12.2020 составляет 15 463 006 тыс. рублей.

В связи с внесенными изменениями в учетной политики, для сближения учета по РСБУ и МСФО, изменилась стоимость чистых активов Общества. До внесения изменений в учетную политику Общества:

- на 31.12.2021 стоимость чистых активов составляла 9 512 402 тыс. рублей
- на 31.12.2020 стоимость чистых активов составляла 8 480 454 тыс. рублей.

3.9. Резервный капитал

- на 31.12.2022 составляет 5 тыс. рублей.
- на 31.12.2021 составляет 5 тыс. рублей.
- на 31.12.2020 составляет 5 тыс. рублей

4. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах

По результатам финансово – хозяйственной деятельности за **2022** год АО «Пенсионный холдинг» была получена прибыль до налогообложения в сумме 2 475 098 тыс. рублей, в том числе:

- доход от участия в других организаций в сумме 2 537 117 тыс. руб.;
- управленческие расходы в сумме 3 604 тыс. рублей;
- убыток от прочих доходов и расходов в сумме 58 415 тыс. рублей.

По результатам финансово – хозяйственной деятельности за **2021** год АО «Пенсионный холдинг» была получена прибыль до налогообложения в сумме 2 034 247 тыс. рублей, в том числе:

- доход от участия в других организаций 2 119 371 тыс. руб.;
- убыток от продаж (стр. 2200) в сумме 3 762 тыс. рублей;
- убыток от прочих доходов и расходов в сумме 81 362 тыс. рублей.

4.1 Управленческие расходы

Расходы по обычным видам деятельности (стр. 2220) за 2022 и 2021 гг. представлены ниже:

<i>тыс. руб.</i>	За 2022 год	За 2021 год
Расходы по аренде	125	221
Расходы на оплату труда	680	717
Страховые взносы	205	217
Расходы на аудит	88	88
Программное обеспечение, сопровождение ПО	32	32
Расходы на оценку	2 400	2 400
Оценочное обязательство по оплате отпусков	69	79
Прочие расходы	5	9
Итого:	3 604	3 763

4.2. Пояснения к строке 23102 «Долевое участие в российских организациях» Отчета о финансовых результатах»

	ООО АФ	ООО КФПА	ООО ПИ	АО Независимый альянс	АО Созидание	ИТОГО
Баланс на 31.12.2020	16 415 115	-	3 360 447	110 806	116 587	20 002 955
Доходы от участия в дочерних и ассоциированных компаниях	472 834	-	1 642 448	2 836	1 206	2 119 324
Выплаченные дивиденды	-	-	-1 100 000	-	-	-1 100 000
Баланс на 31.12.2021	16 887 949	-	3 902 895	113 643	117 793	21 022 279
Реорганизация	-16 887 949	16 887 949	-	-	-	-
Доходы от участия в дочерних и ассоциированных компаниях	-	321 959	2 202 885	4 998	7 228	2 537 070
Выплаченные дивиденды	-	-	-1 375 000	-	-	-1 375 000
Баланс на 31.12.2022	-	17 209 908	4 730 780	118 640	125 020	22 184 349

4.3. Расчет текущего налога 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. Общество определяет величину текущего налога на прибыль на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, 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).

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.

тыс. руб.	2022 год	2021 год
Текущий налог на прибыль	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль:	12 393	17 025
<i>Относящийся к прибыли отчетного года</i>	12 393	17 025
<i>Относящийся к изменению статей капитала</i>	-	-
Восстановленный постоянный налоговый актив (перенос с постоянных на временные разницы переоценки финансовых вложений)	-	-
Итого доходы (расходы) по налогу на прибыль отчетного года	12 393	17 025

<i>тыс. руб.</i>	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Прибыль до налогообложения, в том числе:	2 475 098	2 034 247
<i>Облагаемая по ставке 20%</i>	(62 019)	(85 124)
<i>Доходы от участия в дочерних и ассоциированных компаниях (ставка 0%)</i>	2 537 070	2 119 324
<i>Налог удержан у источника выплаты</i>	47	47
Условный доход (расход) по налогу на прибыль	12 393	17 025
Постоянный налоговый доход (расход) <i>(постоянные разницы)</i>	-	-
Итого доходы (расходы) по налогу на прибыль отчетного года	12 393	17 025

Изменение отложенного налогового актива/обязательства за 2022 год представлено ниже:

<i>тыс. руб.</i>	Остаток на начало года	Возникло за отчетный период	Погашено за отчетный период	Остаток на конец года
Отложенный налоговый актив, в том числе:	173 322	12 400	16	185 706
от перенесенных налоговых убытков	173 304	12 383	-	185 687
от оценочных обязательств по оплате отпусков	18	-	16	2
от переоценки финансовых вложений	-	17	-	17
Отложенное налоговое обязательство, в том числе:	10	-	10	-
от переоценки финансовых вложений	10	-	10	-

Изменение отложенного налогового актива/обязательства за 2021 год представлено ниже:

<i>тыс. руб.</i>	Остаток на начало года	Возникло за отчетный период	Погашено за отчетный период	Остаток на конец года
Отложенный налоговый актив, в том числе:	156 295	17 027	0	173 322
от перенесенных налоговых убытков	156 280	17 024	0	173 304
от оценочных обязательств по оплате отпусков	15	3	0	18
Отложенное налоговое обязательство, в том числе:	8	2	0	10
от переоценки финансовых вложений	8	2	0	10

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

4.4. Прибыль на акцию

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

	2022 год	2021 год
Базовая прибыль (убыток) за отчетный год, тыс. рублей	2 487 491	2 051 272
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года, акций	100 000	100 000
Базовая прибыль (убыток) на акцию, в рублях.	24 874,91	20 512,72

Расчет разводненной прибыли (убытка) на акцию

Так как на 31.12.2022 г. и 31.12.2021г. 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.

В ОФР за 2022 свернуто отражены следующие показатели:

- Курсовые разницы 16 864 тыс. руб.
- Курсовые разницы (39 865) тыс. руб.
- Доходы (расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты 96 346 тыс. руб.
- Доходы (расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты (97 091) тыс. руб.

5. Пояснения к отчету об изменениях капитала.

В таблице ниже представлены корректировки капитала в связи с изменением учетной политики по состоянию на 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г.:

тыс. руб.	На 31.12.2020	Изменение капитала за 2021 год	На 31.12.2021
Капитал до корректировок	8 480 454	1 031 948	9 512 402
Корректировка в связи с изменением учетной политики, в т.ч.:	6 982 552	1 019 324	8 001 876
<i>Переход на учет инвестиций в дочерние и зависимые компании по методу долевого участия</i>	6 982 552	1 019 324	8 001 876
Капитал после корректировок	15 463 006	2 051 272	17 514 278

В таблице ниже представлена сверка изменений во вложения в дочерние и ассоциированные компании по состоянию на 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г. в результате изменения учетной политики, описанного в Пояснении 2.7:

тыс. руб.	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Учет инвестиций в дочерние и зависимые компании по первоначальной стоимости	13 020 403	13 020 403
Изменение учетной политики	8 001 876	6 982 552
Учет инвестиций в дочерние и зависимые компании по методу долевого участия	21 022 279	20 002 955

6. Раскрытие отдельных показателей отчета о движении денежных средств Денежные средства и денежные эквиваленты.

На 31.12.2022 г., 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г. вложения, которые Организация относит к денежным эквивалентам, отсутствуют.

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 за 2022 год свернуто отражены следующие показатели:

- займы выданные и возврат выданных займов на сумму 1 355 000 тыс. руб. (срок займов менее 3-х месяцев).
- займы полученные и возврат полученных займов на сумму 1 026 500 тыс. руб. (срок займов менее 3-х месяцев).

В ОДДС за 2021 год свернуто отражены следующие показатели:

- расчеты по переводу на брокерский счет и вывод с брокерского счета 1 тыс. руб. (срок размещения менее 3-х месяцев).

7. Операции со связанными сторонами

7.1. Вознаграждения управленческому персоналу

К управленческому персоналу Общество относит Директора. Вознаграждение управленческому персоналу за 2022 и 2021 годы представлено в таблице ниже:

<i>тыс. руб.</i>	2022 год	2021 год	Отражено в ОФР	Отражено в ОДДС
Оплата труда	190	204	Стр.2220	Стр.4122
Страховые взносы	62	65	Стр.2220	Стр.4125
Ежегодно оплачиваемые отпуска за работу в отчетном периоде	16	14	Стр.2220	Стр.4122
ИТОГО вознаграждение	268	283		

7.2. Операции со связанными сторонами.

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

7.2.1. Бухгалтерский баланс.

На 31.12.2022 г.

<i>тыс. руб.</i>	Акционер Общества	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Вложения в дочерние и ассоциированные компании (строка 1171)	-	4 974 440	17 209 908	22 184 348
Прочие финансовые вложения (строка 1172)	-	-	3 135	3 135
Предоставленные займы (строка 1241)	-	-	364 500 (беспроцентные займы)	364 500
Проценты по МНО, депозиты (строка 1233)	-	-	11	11
Прочие дебиторы (аренда) (строка 1234)	-	-	8	8
Денежные средства на расчетном счете (строка 1251)	-	-	10 712	10 712
Краткосрочные займы полученные (строка 1511)	-	830 000 (беспроцентные займы)	2 689 000 (беспроцентные займы)	3 519 000

На 31.12.2021 г.

<i>тыс. руб.</i>	Акционер Общества	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Вложения в дочерние и ассоциированные компании (строка 1171)	-	21 022 279	-	21 022 279
Прочие финансовые вложения (строка 1172)	-	-	3 135	3 135
Предоставленные займы (строка 1240)	-	-	34 500 (беспроцентные займы)	34 500
Проценты по МНО, депозиты (строка 1233)	-	-	10	10
Денежные средства на расчетном счете (строка 1251)	-	-	14 895	14 895
Краткосрочные займы полученные (строка 1511)	-	-	1 932 000 (в т.ч. 1 720 000 беспроцентные займы)	1 932 000
Проценты по займам (строка 1412)	-	-	9 232	9 232

На 31.12.2020 г.

<i>тыс. руб.</i>	Акционер Общества	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Вложения в дочерние и ассоциированные компании (строка 1171)	-	20 002 955	-	20 002 955
Прочие финансовые вложения (строка 1172)	-	-	3 135	3 135
Предоставленные займы (строка 1240)	-	-	21 540 (в т.ч. 1 000 беспроцент- ный займ)	21 540
Проценты по выданным займам (строка 1230)	-	-	10 585	10 585
Проценты по МНО, депозиты (строка 1233)	-	-	13	13
Денежные средства на расчетном счете (строка 1251)	-	-	38 580	38 580
Краткосрочные займы полученные (строка 1511)	-	88 000 (беспроцентный займ, погашен в апреле 2021г.)	1 712 000	1 800 000
Проценты по займам (строка 1412)	-	-	1 151	1 151

7.2.2 Отчет о финансовых результатах

За 2022 г.

<i>тыс. руб.</i>	Акционер Общества	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Управленческие расходы (аренда) (строка 2220)	-	-	68	68
Доходы от участия в других организациях (строка 2310)	-	2 215 111	321 959	2 537 070
Проценты по МНО, депозиты (строка 23202)	-	-	14 004	14 004
Проценты по займам полученным (строка 23301)	-	-	8 615	8 615
Комиссия банка (строка 2351)	-	-	14	14

За 2021 г.

<i>тыс. руб.</i>	Акционер Общества	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы от участия в других организациях (строка 2310)	-	2 119 324	-	2 119 324
Проценты по выданным займам (строка 23201)	-	-	1 086	1 086
Проценты по МНО, депозиты (строка 23202)	-	-	20 861	20 861
Проценты по займам полученным (строка 23301)	-	-	16 439	16 439
Комиссия банка (строка 2351)	-	-	42	42

7.2.3 Отчет о движении денежных средств

За 2022 г.

<i>тыс. руб.</i>	Акционер Общества	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Проценты по МНО, депозитам (строка 4114)	-	-	14 006	14 006
Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги (строка 4121)	-	-	75	75
Выплата процентов по долговым обязательствам (строка 4123)	-	-	8 358	8 358
Полученные дивиденды (строка 4214)	-	1 375 000	-	1 375 000
Предоставление займов (строка 4223) (обороты в ОДДС показаны свернуто)	-	-	1 685 000 (беспроцентный займ)	1 685 000
Полученные займы (строка 4311)	-	951 500 (беспроцентные займы)	969 000 (беспроцентные займы)	1 920 500
Выкуп собственных акций у акционера (строка 4321)	-	-	1 300 000	1 300 000
Возврат полученных займов займы (строка 4323) (обороты в ОДДС показаны свернуто)	-	121 500	212 000	333 500
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода (строка 4450)	-	-	14 895	14 895
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода (строка 4500)	-	-	10 712	10 712

За 2021 г.

<i>тыс. руб.</i>	Акционер Общества	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Итого
Проценты по МНО, депозитам (строка 4114)	-	-	20 863	20 863
Проценты по займам выданным (строка 4116)	-	-	11 671	11 671
Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги (строка 4121)	-	-	42	42
Выплата процентов по долговым обязательствам (строка 4123)	-	-	8 358	8 358
Возврат предоставленных займов (строка 4213)	-	-	20 540	20 540
Полученные дивиденды (строка 4214)	-	1 100 00	-	1 100 000
Предоставление займов (строка 4223)	-	-	33 500 (беспроцентный займ)	33 500
Полученные займы (строка 4311)	-	-	1 720 000 беспроцентные займы)	1 720 000
Возврат полученных займов займы (строка 4323) (обороты в ОДДС показаны свернуто)	-	88 000	1 500 000	1 588 000
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода (строка 4450)	-	-	38 580	38 580
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода (строка 4500)	-	-	14 895	14 895

8. Выданные поручительства и залог

По состоянию на 31.12.2022 г., 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г. ограничения прав и обременения обязательствами отсутствуют.

9. Исправление в отчетном периоде существенных ошибок

В отчетном периоде исправлений не было.

10. Информация о событиях после отчетной даты

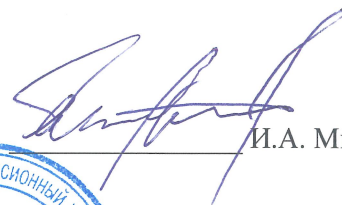
Событий, которые повлияли на деятельности Общества после отчетной даты, не произошло.

11. Условные факты хозяйственной деятельности

26 сентября 2018 года обществом заключено Соглашение о предоставлении опциона (ПУТ) на заключение договора в отношении доли в уставном капитале Дочерней компании с Кредитной организацией (продавец). Покупная цена 11 300 000 тыс. рублей, период реализации начинается за десять дней до даты исчисления, дата исчисления начинается через пять лет с даты Соглашения. В связи с реорганизацией в форме присоединения Дочерней компании 26 ноября 2021 года обществом заключено Соглашение о предоставлении опциона (ПУТ) на заключение договора в отношении доли в уставном капитале Компании правопреемника Дочерней компании с Кредитной организацией (продавец). Покупная цена 11 300 000 тыс. рублей, период реализации начинается за десять дней до даты исчисления и истекает дату исчисления 26 сентября 2023 года. На 31.12.2022 г. данные Соглашения о предоставлении опционов (ПУТ) досрочно прекращены.

По состоянию на 31.12.2022 г. Общество не имеет открытых судебных дел, информация о которых подлежит раскрытию и влияет на бухгалтерскую отчетность 2022 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.

Директор



И.А. Минаев

27 апреля 2023 года

