

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	58222277	1027739046895	

РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за _____ За 2024 г. _____ г.

Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент» (АО «РЕГИОН ЭСМ»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 22, стр. 1, этаж 16, пом. А16, ком. 7

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		159 790	90 562
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	-9 794	1 801
4	процентные доходы	34	153 302	81 126
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-4 117	-1 448
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	-1 439	-251
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	616	470
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	21 222	8 864
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	223 081	103 506
16	Расходы на персонал	42	-125 425	-126 859
17	Прямые операционные расходы	43	-399	-798
18	Процентные расходы	44	-8 578	-7 664
20	Общие и административные расходы	46	-22 533	-21 962
22	Прочие доходы	47	1 200	1 200
23	Прочие расходы	47	-4 007	-1 127
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		223 129	36 858
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	-44 132	-5 405
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	-42 253	-6 114
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	-1 879	709
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		178 997	31 453
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		178 997	31 453

Генеральный директор

(должность руководителя)

Зайцева Екатерина Александровна

(подпись)

(инициалы, фамилия)

"28" февраля 2025 года

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

За 2024 г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-9 763	-31	0	0	-9 794
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-9 763	-31	0	0	-9 794
10	Итого	-9 763	-31	0	0	-9 794

За 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-7 557	9 358	0	0	1 801
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-7 557	9 358	0	0	1 801
10	Итого	-7 557	9 358	0	0	1 801

тыс. руб.

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	153 302	81 126
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 506	44 309
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	97 160	15 897
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	44 636	20 921
15	Итого	153 302	81 126

34.1.1. в строке 5 отражены процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях, в том числе:

- процентные доходы на сумму минимального не снижаемого остатка денежных средств на расчетном счете за 2024 год составили 69 378 тысячи рублей (за 2023 год: 7 604 тысячи рублей);
- процентные доходы по сделкам репо за 2024 год составили 26 727 тысяч рублей (за 2023 год: 8 920 тысяч рублей);

По строке 6 отражены процентные доходы по займам выданным.

34.1.2. Процентные доходы по строкам 5 и 6 таблицы 34.1 отражены по ставкам, закрепленным в договорах, или по рыночным ставкам, если ставка по договору признавалась не рыночной ставкой.

Разница, между справедливой стоимостью размещенных МНО и выданных займов при первоначальном признании,

оцениваемых по амортизированной стоимости, признавалась корректировкой первоначального признания.

Корректировки первоначального признания отражены в примечании 40.1.

**Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по финансовым активам, оцениваемым
по амортизированной стоимости**

За 2024 г.

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2024	19	429	1 233	1 681
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	25	1 414	0	1 439
4	Прочие движения	0	-1 843	0	-1 843
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024	44	0	1 233	1 277

За 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2023	0	197	1 233	1 431
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	19	232	0	251
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	19	429	1 233	1 681

Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

тыс. руб.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	226	-79
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	391	549
3	Итого	616	470

тыс. руб.

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	21 222	8 864
6	Итого	21 222	8 864

тыс. руб.

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	223 081	103 506
48	Итого	223 081	103 506
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	223 081	103 506

Доходы от услуг по управлению, комиссионные доходы и другие доходы по основной деятельности отражаются по методу начисления и признаются в течение периода с учетом ограничения признания переменного возмещения в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

тыс. руб.

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	104 763	105 843
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	20 560	21 017
5	Прочее	102	0
6	Итого	125 425	126 859

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2024 год включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 44 363 тысяч рублей (за 2023 год: 39 500 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 год включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 19 959 тысяч рублей (за 2023 год: 19 948 тысяч рублей).

тыс. руб.

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	160	295
5	Расходы по комиссии за клиринг	0	0
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	1	8
11	Прочее	238	495
12	Итого	399	798

43.1. В строке «Прочие» отражено комиссионное вознаграждение агентам в сумме 238 тысяч рублей (за 2023 год расходы составили 495 тысяч рублей).

тыс. руб.

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	167	0
5	По обязательствам по аренде	8 411	7 664
7	Итого	8 578	7 664

тыс. руб.

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	6 251	6 608
2	Амортизация основных средств	8 029	8 206
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	384	456
4	Расходы по аренде	2 785	1 979
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	2
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	795	1 069
8	Расходы на рекламу и маркетинг	262	281
11	Представительские расходы	314	0
13	Командировочные расходы	366	251
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	149	150
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	33	17
17	Прочие административные расходы	3 165	2 944
18	Итого	22 533	21 962

46.1.1. В строке «Прочие административные расходы» отражены расходы:

- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности в сумме 300 тысяч рублей (в 2023 году сумма составила 346 тысячи рублей);
- материальные затраты в сумме 246 тысяч рублей (в 2023 году сумма составила 69 тысяч рублей);
- услуги рейтинговых агентств в сумме 1 586 тысяч рублей (в 2023 году сумма составила 1 426 тысяч рублей).

тыс. руб.

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	1 200	1 200
9	Итого	1 200	1 200

47.1 В состав строки "Прочие доходы" за 2024 год входят консультационные услуги: 1 200 тысяч рублей (за 2023 год - 1 200 тысяч рублей).

**Информация по договорам аренды, по условиям которых
некредитная финансовая организация является арендатором**

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	В аренде находятся нежилые помещения в здании по адресу г. Москва, 1-й Красногвардейский пр., 22, стр. 1 в соответствии с договором субаренды Н-010122/2 от 01.01.2022. Срок аренды (с учетом опциона на продление) – до 28.02.2031г. Арендные платежи являются фиксированными и включают плату за пользование арендуемой площадью, обеспечение помещения коммунальными услугами, обеспечение эксплуатационными услугами. Коммунальные, эксплуатационные платежи Арендодателю осуществляет Арендатор Объекта аренды.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	При оценке обязательств по аренде отражены все будущие денежные потоки, которым подвержено Общество.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничений или особых условий в соответствии с заключенным договором субаренды нет.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой в соответствии с заключенным договором субаренды не предусмотрены.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Нет
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не возмещаются
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не возмещаются
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Арендная плата за Парковку подлежит ежегодной индексации на 5% (пять процентов) от ставки Арендной Платы за предыдущий год. Ставка арендной платы за аренду Помещения может ежегодно изменяться по инициативе арендодателя.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка рассчитана с учетом текущих условий рынка на основании профессионального суждения
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	нет

тыс. руб.

**Активы и обязательства по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых некредитная финансовая
организация является арендатором**

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	45 667	57 474
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	50 691	60 323

тыс. руб.

**Потоки денежных средств по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых некредитная финансовая
организация является арендатором**

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 г.	за 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-8 559	-7 864
2	проценты уплаченные	-8 559	-7 864
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-5 689	-5 652
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-5 689	-5 652
7	Итого отток денежных средств	-14 247	-13 516

тыс. руб.

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	0	17
5	Прочие расходы	4 007	1 110
6	Итого	4 007	1 127

47.2.1. В строке «Прочие расходы» в том числе отражены:

- добровольные и членские взносы в 2024 году составили 988 тысяч рублей (за 2023 год сумма составляла 954 тысяч рублей);

- в 2024 году было внесено добровольное пожертвование на содержание Фонда целевого капитала «Филантроп» 2 800 тысяч рублей.

тыс. руб.

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	42 253	6 114
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 879	-709
4	Итого, в том числе:	44 132	5 405
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	44 132	5 405

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2024 году составляет 20,00 процентов (в 2023 году: 20,00 процентов).

тыс. руб.

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	223 129	36 858
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2 024 год: 20%; 2 023 год: 20%)	44 626	7 372
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	3 244	-3 899
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	-3 899
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	3244	0
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-484	-2 038
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-3 970	3 970
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	716	0
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	44 132	5 405

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	Сумма (текущий период)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Сумма (предыдущий период)
1	2	3	4	5	6
	Продолжающаяся деятельность				
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
1	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	16 436	-3 236	0	19 672
2	Обязательства по неиспользованным отпускам	1 231	-392	0	1 623
3	Дебиторская задолженность	2 533	518	0	2 014
4	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства (финансовая аренда)	12 673	608	0	12 065
5	Налоговый убыток	0	-3 970	0	3 970
12	Прочее	11	7	0	4
13	Общая сумма отложенного налогового актива	16 447	-3 228	0	19 676
15	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	16 447	-3 228	0	19 676
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
16	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	-12 438	1 737	0	-14 175
17	Основные средства	-11 417	86	0	-11 503
18	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-181	1 669	0	-1 850
19	Нематериальные активы	-840	-113	0	-726
20	Займы выданные и прочие размещенные средства	0	96	0	-96
27	Прочее	-427	-388	0	-39
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-12 865	1 349	0	-14 214
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 583	-1 879	0	5 462
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 583	-1 879	0	5 462
	Прекращенная деятельность				
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.		За 2023 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	130 000	0	0	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	130 000	0	0	0
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0

49.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некорпоративной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некорпоративной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 2024 год нераспределенная прибыль некорпоративной финансовой организации составила 178 997 тысяч рублей (за 2023 год: 31 453 тысяч рублей).

При этом 0 рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд некорпоративной финансовой организации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

49.1.3 В 2024 году выплачены дивиденды по результатам деятельности за 2022 и 2023 гг., выплата составила 130 000 тысяч рублей (в 2023 году дивиденды не выплачивались).