

УТВЕРЖДЕН
Единственным акционером
АО «РЕГИОН-ПРОДУКТ»

Волковым Павлом Владимировичем

Решение № 03-25 от «17» июня 2025 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

АО «РЕГИОН-ПРОДУКТ»

**(440528, Пензенская область, Пензенский район,
с. Богословка, ул. Автомобилистов, 29)**

за 2024 год

**Пензенская область, Пензенский район, с. Богословка
2025 г.**

Оглавление

1. Общие сведения об акционерном обществе.....	3
2. Положение акционерного общества в отрасли	3
3. Приоритетные направления деятельности Общества	8
4. Перспективы развития акционерного общества	8
5. Отчет совета директоров акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности	10
6. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении.....	11
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества	12
8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества	12
9. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.	16
10. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.....	16
11. Состав совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества...	16
12. Сведения о Генеральном директоре.....	16
13. Сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного поведения	17
15. Иная информация, предусмотренная уставом акционерного общества или иным внутренним документом акционерного общества.....	18

1. Общие сведения об акционерном обществе

1.1. Полное наименование Общества: Акционерное общество «РЕГИОН-ПРОДУКТ» (далее – Общество).

1.2. Сокращенное наименование Общества: АО «РЕГИОН-ПРОДУКТ».

1.3. Сведения о государственной регистрации акционерного общества:

Основной государственный регистрационный номер: 1055801700239

Дата регистрации: 04.02.2005 г.

Наименование регистрационного органа: Территориально-обособленное рабочее место по Пензенскому району Межрайонной ИФНС России №3 по Пензенской области

1.4. Субъект Российской Федерации: Пензенская область, Пензенский район.

1.5. Место нахождения юридического лица: Пензенская область, р-н Пензенский, с. Богословка

1.6. Фактический и почтовый адрес: Российская Федерация, 440528, Пензенская область, Пензенский район, с. Богословка, ул. Автомобилистов, 29

1.7. Контактные телефоны: (8412) 208-200

1.8. Факс (8412) 208-201

1.9. Адрес электронной почты: mail@region-product.com

1.10. Основной вид деятельности: 10.72 Производство сухарей, печенья и прочих сухарных хлебобулочных изделий, производство мучных кондитерских изделий, тортов, пирожных, пирогов и бисквитов, предназначенных для длительного хранения.

1.11. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5829060635.

1.12. Код причины постановки на учет (КПП): 582901001.

1.13. Общество не включено в перечень стратегических акционерных обществ

Информация о реестродержателе Общества: Ведение и хранение реестра владельцев именных ценных бумаг Общества осуществляет Акционерное общество «Новый регистратор (Пензенский филиал Акционерного общества «Новый регистратор», 440000, г. Пенза, ул. Кураева, д.1А, помещ. 413).

1.14. Размер уставного капитала: 1 000 000 руб.

1.15. Общее количество акций: 10 000 штук.

1.16. Количество обыкновенных акций: 10 000 штук.

1.17. Номинальная стоимость обыкновенных акций: 100 руб.

1.18. Государственный регистрационный номер выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации: 1-01-05987-Р от 16.08.2006 г.

1.19. Привилегированных акций нет.

1.20. Сведения об акционерах: Волков Павел Владимирович.

1.21. Сумма вклада субъекта Российской Федерации: 0 руб.

1.22. Доля субъекта Российской Федерации в уставном капитале: 0 %.

1.23. Специального права на участие Российской Федерации в управлении акционерным обществом («золотой акции») нет.

1.24. Информация об аудиторе Общества:

Сокращенное наименование: ООО "АКГ "ЛИСТИК И ПАРТНЕРЫ"

Местонахождение: 454091, Челябинск, ул. Красная, д.4, оф.65. ОГРН: 1127747288767

2. Положение акционерного общества в отрасли

АО «РЕГИОН-ПРОДУКТ» является производителем снековой продукции, такой как сухарики и гренки. У компании представлены следующие линейки продукции под собственной торговой маркой, включающие в себя несколько вкусов: сухарики ржано-пшеничные; гренки ржаные; гренки ржано-пшеничные; сухарики пшеничные, а также комбинированный продукт «ХрустБокс».

Помимо производства товаров под собственной торговой маркой, также производится продукция под частными торговыми марками.

Рынок снеков в России динамично развивается, в 2024 г продажи снеков в России увеличились на 1,4% и составили 716 тыс т. ¹.

¹ Исследование «Анализ рынка снеков в России», BusinesStat

Популярность снеков растет с каждым годом благодаря ускорению темпа жизни, входит в моду и дробное питание, подразумевающее приемы пищи 6-7 раз в день, для чего идеально подходят снеки. Трендом последних лет является переход потребителей на более здоровые и качественные перекусы, но классические снеки – сухарики, крекеры, соленые закуски – сохраняют стабильный спрос.

Снеки стали самой быстрорастущей группой товаров на омниканальном рынке FMCG по итогам первых трех месяцев 2024 года

Динамика продаж этой индустрии, включающей чипсы, сушеные морепродукты, рыбные закуски, солёные орехи и семечки, составила 26,3% в денежном и 13,6% в натуральном выражении по сравнению с I кварталом 2023 года, обогнав прохладительные напитки (25,9%) и мясные категории (21,3%) (Рисунок 1).

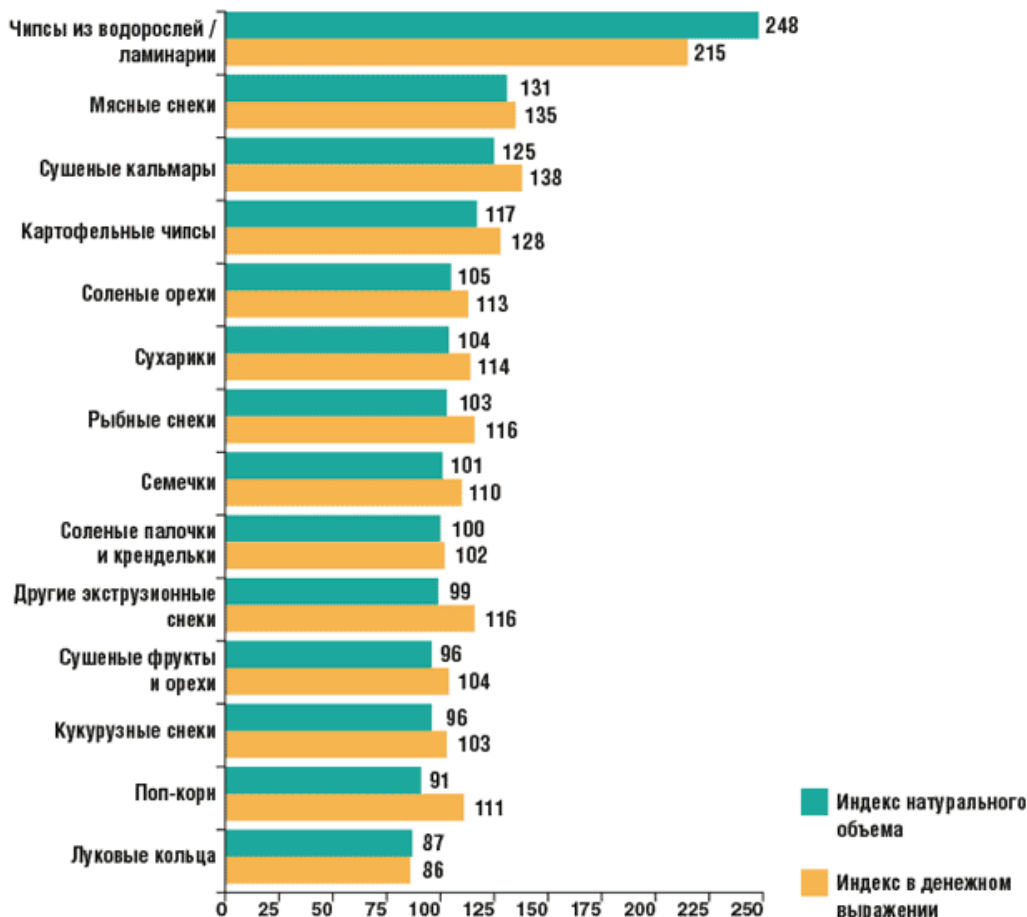


Рисунок 1 Индекс натурального объема и индекс в денежном выражении, июнь 2024 к июню 2023 года. Источник: GfK RUS

Важно отметить, что если в ряде других индустрий динамика текущего периода частично обусловлена «эффектом низкой базы», то в случае снеков ситуация иная: объемы их продаж в офлайн-рознице растут в среднем на 10% в год с 2022, а на онлайн-площадках они и вовсе удвоились за это время.²

Ориентиром развития рынка является динамика производства производителей снеков г. Москвы, которые значительно увеличили объемы производства снеков в 2024 году³. За 11 месяцев 2024 года московские заводы произвели 10,1 тысячи тонн хлебцев, гренков и сухарей, что на 13,1% превышает показатели аналогичного периода предыдущего года.

Согласно исследованию, перекусы являются универсальным явлением: 91% глобальных потребителей употребляют хотя бы один перекус в день, а 61% — как минимум два.⁴

Уровень покупательского оптимизма в первой половине 2024 года достигает своего исторического максимума, что свидетельствует о нормализации финансового и эмоционального состояния покупателей после затяжного экономического кризиса. С восстановлением

² Исследование NielsenIQ, t.me/nielsenrussia/1342

³ глава Департамента инвестиционной и промышленной политики Анатолий Гарбузов, 360.ru

⁴ Исследование Mondelez State of snacking, 2024

покупательского настроения наблюдается рост товарооборота рынка FMCG, вызванный не только увеличением уровня средней цены, но и стабилизацией частоты покупки.⁵

Именно поэтому категория занимает значимую долю в статье затрат потребителей: около 9% от всех расходов на FMCG, 4% из которых приходится на снеки. Снеки, в привычном понимании, являются легкой закуской, которая помогает быстро утолить голод, дополнить полноценный прием пищи или выполнить функцию «просто пожевать».

Одной из ключевых тенденций в 2024 году является значительный рост в сегментах: мясные снеки и сушеные кальмары. Все эти виды закусок, хоть и занимают небольшую долю в категории (каждый менее 1% по объему покупок Рисунок 2), являются перспективными за счет «полезного» образа в глазах покупателей. Мясные снеки и сушеные кальмары обладают более высоким уровнем содержания белка и меньшим углеводов, чем в классических картофельных чипсах и сухариках. Именно это и привлекает покупателей, которые все больше внимания уделяют принципам здорового образа жизни.

Следуя указанной тенденции, в 2024 году приобретен цех и все необходимое оборудование для производства мясных снеков – джерок и колбасок, мощностью 10 тонн готовой продукции в месяц.

Уникальность используемой технологии – исключение «подвара», что позволяет достичь более яркого вкуса продукта и сохранить полезные свойства мяса. Предприятие было зарегистрировано в системе контроля производства мясной продукции Меркурий. На текущий момент разработана технология производства продукции, произведена контрольная партия, разработана, внедрена и поддерживается система безопасности пищевой промышленности (НАССР), разработана СТО на продукцию.

Выпуск готовой продукции запланирован на 2 квартал 2025 года.

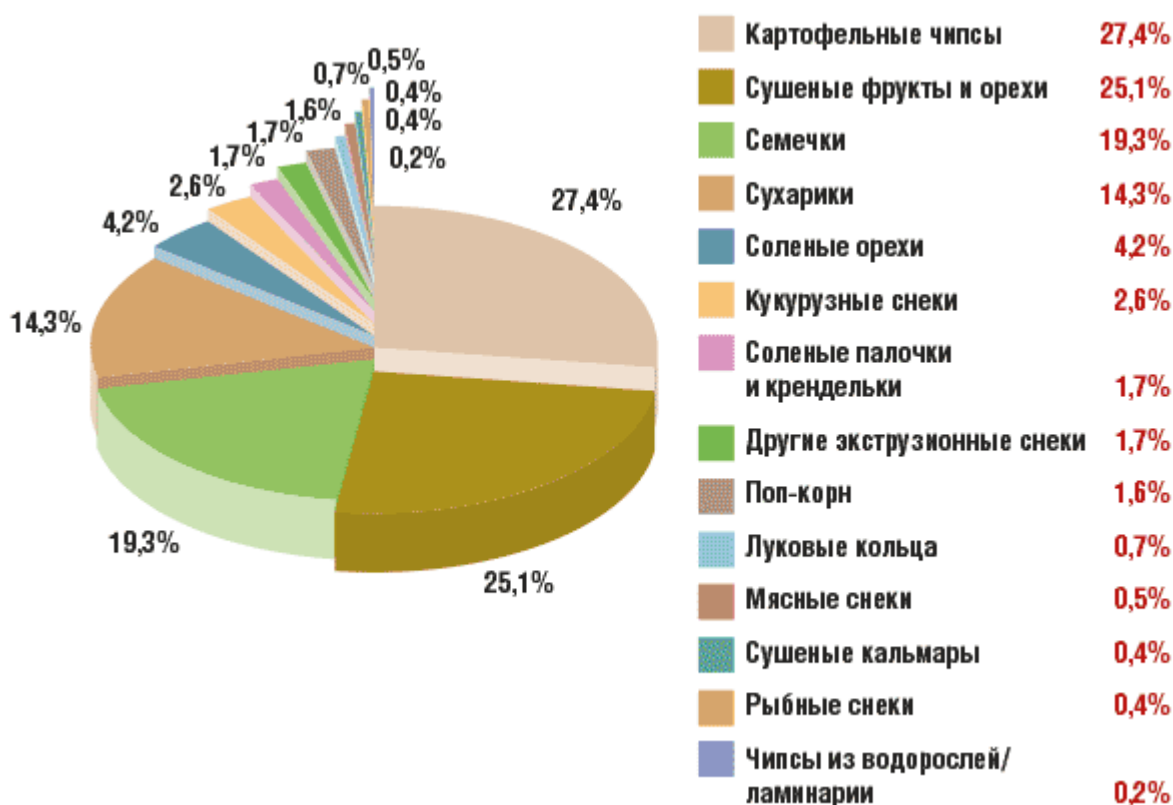


Рисунок 2 Структура корзины категории "Снеки", %. Источник: GfK RUS

Таким образом, категория снеков сохраняет свою привлекательность и актуальность на рынке, удерживая и преумножая свою востребованность среди всех групп потребителей. Индустрия продолжает активно прогрессировать, шагая в ногу с изменением покупательского поведения. Стремление к здоровому образу жизни, забота об экологической обстановке, перестроение демографического состава не уменьшают спрос на закуски, а лишь стимулируют развитие категории и подталкивают к изменениям, которые необходимы современному потребителю. В нынешних реалиях, на фоне ухода зарубежных брендов, повышения уровня цен и

⁵ Исследования компании GfK RUS <https://foodmarket.spb.ru/archive/2024/223249/223260/>

преобразования покупательских привычек, у производителей появляется все больше возможностей по заполнению пробелов, появляющихся на полке.⁶

Команда Общества проводит детальные маркетинговые исследования, анализ рыночной ситуации и обоснованное прогнозирование уровня цен с учетом факторов сезонности, конъюнктурных колебаний.

Риск снижения маржинальности производства классифицируется как низкий: в случае возрастания себестоимости ввиду его наступления будет компенсирован посредством повышения цен на продукцию, сохраняя приемлемый уровень маржинальности для компании и при этом не снижая высокий уровень качества и разнообразия продукции.

Общество выбирает надежных и проверенных временем поставщиков. В случае изменения цен на сырьё Обществом будут проведены мероприятия, направленные на поиск новых поставщиков и заключение договоров с поставщиками сырья и материалов на более выгодных условиях.

На снековом рынке внутри страны сохраняется высокая конкуренция. Рыночные позиции Общества находятся на уровне 3,32% в категории «Сухарики» (Рисунок 3)⁷.

Бренд, Категория	Доля в категории в шт. (%), Динамика год к году (п.п)
Кириешки Продукты питания/Сухарики	25.17% +2.56 п.п.
ХрусTeam Продукты питания/Сухарики	16.94% -2.48 п.п.
Три корочки Продукты питания/Сухарики	13.21% +2.01 п.п.
Хруст Продукты питания/Сухарики	3.32% -0.28 п.п.
Воронцовские Продукты питания/Сухарики	1.34% -0.33 п.п.
Фишка Продукты питания/Сухарики	1.31% -0.34 п.п.
Хлебарики Продукты питания/Сухарики	1.07% +0.17 п.п.

Рисунок 3 Позиция бренда "Хруст" в категории Сухарики. Источник данных: <https://продажи.рф/Сухарики>

География присутствия продукции: выпускаемая предприятием продукция известна почти во всех регионах России (включая Москву, Самару, Нижний Новгород, Саратов, Пензу, Ульяновск, Комсомольск на Амуре, Мурманск, Тамбов, Волгоград, Курск, Петропавловск-Камчатский, Тулу, Смоленск, Уфу, Екатеринбург, Пермь, Челябинск, Краснодарский край, Республику Марий Эл, Республику Мордовия, Республику Татарстан, Республику Башкортостан, Республику Дагестан, Сахалин, Магадан, Якутия, Салехард, Сыктывкар, Калининград и др.) и в ряде стран ближнего и дальнего зарубежья, в частности успешные регулярные продажи в Республике Беларусь.

⁶ Исследования компании GfK RUS <https://foodmarket.spb.ru/archive/2024/223249/223260/>

⁷ По материалам сайта продажи.рф <https://продажи.рф/Сухарики>

Наши основополагающие Принципы:

- **Постоянное качество:**

АО «РЕГИОН-ПРОДУКТ» использует в своем производстве только высококачественное сырье проверенных временем поставщиков. Наша лаборатория тщательно контролирует все этапы технологического цикла.

- **Стабильность и оперативность поставок:**

нас отличает оперативность и стабильность поставок любого объема продукции. Три производственных линии на базе современного оборудования, продуманные технологии и квалифицированный персонал позволяют выпускать до 300 тонн сухариков и гренок в месяц.

- **Возможность поставки в любой регион:**

наше предприятие находится на одной из основных транспортных развязок страны, что делает удобным не только производство, но и доставку продукции в отдаленные регионы.

- **Маркетинговая поддержка:**

АО «РЕГИОН-ПРОДУКТ» готово оказать маркетинговую поддержку своим партнерам и предоставить торговое оборудование для продвижения продукции, производимой под собственной торговой маркой.

- **Выгодная цена:**

наша снековая продукция находится в среднем ценовом сегменте, что позволяет получить достойный заработок всем участникам дистрибьюции и достичь желаемых объемов продаж.

В 2019-2021 гг. произошло существенное изменение структуры продаж продукции собственных и частных торговых марок в пользу более маржинальных собственных брендов. К примеру, в 2018 г. удельный вес производимой и реализуемой продукции под частными торговыми марками составлял 63% от выручки предприятия, а по итогам 2024 года данный показатель составил 45%. Последние два года предприятие удерживает такое же соотношение продаж собственных марок к частным.

Управленческие и технологические структуры предприятия включают в себя:

- собственную сертифицированную лабораторию;
- изготовление хлеба (только 30% от всего объема хлеба, потребляемого в производстве сухарей и гренок, закупается у сторонних компаний) по собственной специально разработанной обществом рецептуре;
- изготовление из хлеба сухариков в последовательности технологических операций;
- службу развития;
- службу маркетинга;
- службу продаж;
- инженерную службу;
- бэк-офис.

Вся инфраструктура компании расположена с 2005 года в селе Богословка, Пензенского района, Пензенской области. Все активы компании: административно-производственное здание, производственное помещение, котельная, артезианская скважина, земельные участки и производственное оборудование, принадлежат компании на праве собственности. Численность сотрудников по состоянию на 31.12.2022г составила 127 человек. Филиалы, представительства и обособленные подразделения отсутствуют.

Ключевые маркетинговые события в 2024 году:

- ❖ Прошедший год был для нашей компании результативным. Мы выполнили запланированные финансовые показатели, взяли курс на повышение эффективности работы и поставили себе амбициозные цели.
- ❖ По итогам 2024 года мы увеличили продажи до 645 млн. руб., что на 31% больше уровня 2023 года. Рост в натуральном выражении составил 16%. Данные темпы роста планируем сохранить и в 2025 году.

- ❖ Мы укрепили экспортное направление продаж наладив регулярные поставки в Китай. В России география продаж нашей продукции - от Сахалина и Магадана до Архангельска и Калининграда.
- ❖ Запланированным этапом в укреплении имиджа компании и продвижении производимой продукции стало участие стендом в крупнейшей международной выставке продуктов питания и напитков в России и Восточной Европе «ПРОДЭКСПО-2024» (Москва, Экспоцентр). Продукция, в том числе новинки, АО «Регион-Продукт» были высоко оценены участниками и посетителями выставки, а также экспертным жюри конкурса «Лучший продукт 2024». В рамках выставки прошли успешные переговоры как с российскими компаниями и торговыми сетями, так и с зарубежными экспортно-импортными компаниями, заинтересованными в регулярных поставках нашей продукции.
- ❖ Компания приняла участия в выставке FHC Shanghai Global Food Trade Show 2024, крупнейшем событии в сфере международной торговли продуктами питания, которое прошло в Шанхае. На этом престижном мероприятии компания продемонстрировала ассортимент снеков под маркой «Хруст», которые завоевывают популярность на территории КНР благодаря высокому качеству и уникальному вкусу.
- ❖ Мы продолжаем работу по совершенствованию и оптимизации бизнес-процессов, улучшению механизмов интеграции и координации, совершенствуем систему менеджмента качества.
- ❖ Разработали и запустили производство и продажу две новые линейки сухариков и гренков с оригинальными, трендовыми для данного сегмента, азиатскими вкусами.
- ❖ Приобретен цех и все необходимое оборудование для производства мясных снеков – джерок и колбасок мощностью 10 тонн готовой продукции в месяц.

Раскрытие информации на сайте уполномоченного агентства по раскрытию информации (Акционерное общество «Система комплексного раскрытия информации и новостей» (АО «СКРИН»): <https://disclosure.skrin.ru/disclosure/5829060635>.

Ключевые события в деятельности компании в 2024 году:

В 2024 году предприятие запустило строительство нового производственно-складского комплекса площадью 1500 кв. м. Ввод нового комплекса предварительно запланирован на конец 2025 года.

В ноябре 2024 года АО «РЕГИОН-ПРОДУКТ» приобрело производство мясных снеков, промышленный выпуск которых планируется начать во втором квартале 2025 года. Производство мясных снеков полностью оснащено новым оборудованием, расчетная мощность цеха 10 тонн готовой продукции в месяц.

Производство мясных снеков зарегистрировано в системе контроля производства мясной продукции Меркурий. На текущий момент разработана технология производства продукции, произведена контрольная партия, разработана, внедрена и поддерживается система безопасности пищевой промышленности (НАССР), разработана СТО на продукцию.

Уникальность используемой технологии производства сыровяленых мясных снеков – исключение «подвара», что позволяет достичь более яркого вкуса продукта и сохранить полезные свойства мяса.

3. Приоритетные направления деятельности Общества

Приоритетными направлениями деятельности Общества являются производство и продажа продуктов снековой группы – сухариков и гренков под принадлежащей компании собственной торговой маркой (СТМ) ХРУСТ, «ХРУСТ ВОХ», а также под торговой маркой SNAQUIK.

Также Общество производит продукцию для торговых сетей под частными торговыми марками (ЧТМ) данных сетей.

4. Перспективы развития акционерного общества

Цели и перспективы развития на 2025 год:

- ✓ Разработка и запуск в производство продуктов в соответствии с текущими трендами как для российского рынка, так и для экспортных поставок.
- ✓ Развитие в части географии и увеличение объемов экспортных поставок продукции. Компания принимает участие в экспортном акселераторе Российского Экспортного Центра.
- ✓ Повышение эффективности производства и внедрение системы бережливого производства. Компания принимает участие в федеральном проекте «Производительность труда» для повышения конкурентоспособности собственных товаров, внедряя культуру высокой производительности и эффективности.
- ✓ Внедрение обязательной маркировки продукции «Честный знак»
- ✓ Развитие продаж в федеральных сетях: Лента, Ашан, Атак, Перекресток, Магнит.
- ✓ Начало регулярных продаж мясных снеков дистрибуторам. Переговоры о начале сотрудничества по мясным снекам с сетью ВкусВилл.
- ✓ Закрепление динамики роста производства и продаж собственной продукции.

Стратегические планы корректируются исходя из реальных событий, происходящих в стране и в мире. Акцент делается на разработку и производство более маржинальных продуктов. Новый ассортимент призван более четко отвечать потребностям разных групп потребителей.

Стратегия и планы развития деятельности компании:

2025 год

- ✓ Закрепление конкурентных преимуществ компании по итогам технологической модернизации и изменения структуры продаж.
- ✓ Рост продаж на 31% относительно уровня 2024 года
- ✓ Увеличение доли высокомаржинальных продуктов.
- ✓ Увеличение продаж новых продуктов с оригинальными для данного сегмента вкусами – традиционными для различных стран мира: Китай, Корея, Италия, Испания, Франция.
- ✓ Расширение географии присутствия и добавление в свой партнерский портфель лидеров розничных сетей и дистрибуторов.
- ✓ Закрепление в федеральных сетях.

2026 год

- ✓ Закрепление динамики роста производства и продаж собственной продукции.

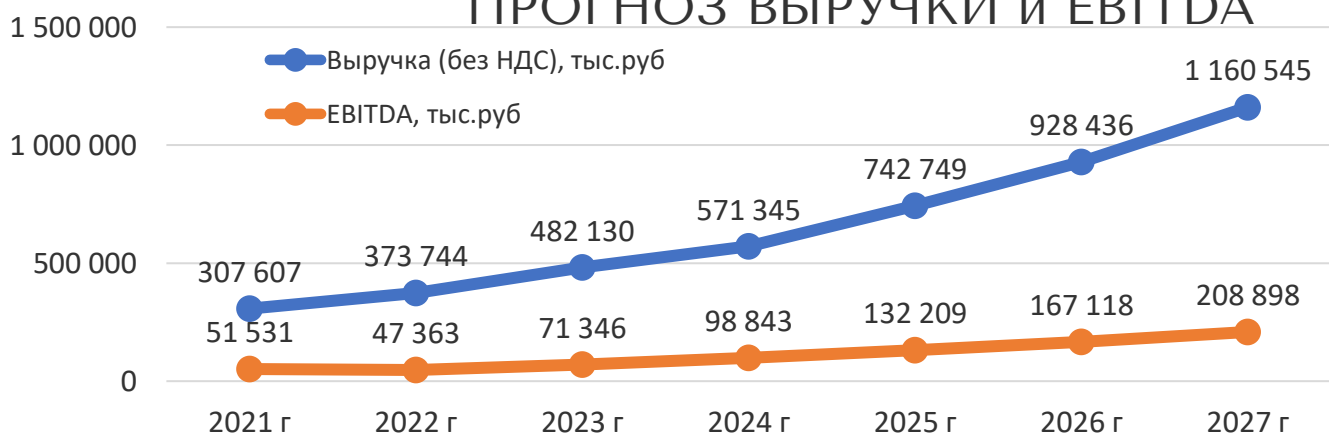
Стратегические планы корректируются исходя из реальных событий, происходящих в стране и в мире. Акцент делается на разработку и производство более маржинальных продуктов. Новый ассортимент призван более четко отвечать потребностям разным группам потребителей.

Финансовая модель REAL построена на текущем (без существенной модернизации по увеличению объема) оборудовании и процессах, 2 смены, 39 смен в месяц (расчеты директора по производству).

Прогнозируемые финансовые результаты

1. Финансовый результат (РСБУ), тыс. руб.

ПРОГНОЗ ВЫРУЧКИ И ЕБИТДА



2.

Валовая прибыль, тыс. руб



3. Структура выручки без НДС, тыс. руб.



5. Отчет совета директоров акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности

Результаты развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности, следующие:

Балансовые показатели в 2024 году

Балансовые показатели	2022	2023	2024
Валюта баланса, тыс.руб.	352 379	467 918	568 595
Заемные средства (кредиты и займы), тыс.руб.	161 912	258 916	259 538
Собственный капитал, тыс.руб.	120 525	131 081	135 186
Выручка, тыс.руб.	373 642	444 427	576 643
Чистая прибыль, тыс.руб.	6 627	7 185	4 105
Прибыль до налога, процентов и амортизационных отчислений (ЕБИТДА), тыс. руб.	53 231	73 034	111 187
Долг / собственный капитал, раз	1,34	1,98	1,92
Долг / ЕБИТДА, раз	3,04	3,55	2,33
Прибыльность продаж, %	5,67%	4,82%	1,91%
Рентабельность по ЕБИТДА, %	14,25%	16,43%	19,28%

Финансовые показатели в 2024 году

Финансовые показатели	2022	2023	2024
Рентабельность активов %	2,38%	1,93%	0,51%
Прямые расходы к выручке от реализации, %	68,71%	66,45%	62,67%
Прибыльность продаж %	1,77%	1,62%	0,71%
Коэффициент общей ликвидности, раз	1,70	2,97	2,50
Чистый оборотный капитал, тыс.руб.	59 593	179 205	180 851
Коэффициент общей платежеспособности	1,53	1,40	1,33
Коэффициент автономии, раз	0,34	0,28	0,24
Доля долгосрочных кредитов в валюте баланса, %	40,21%	51,47%	53,11%
Покрытие процентов по кредитам, раз	2,48	2,92	2,15

Стоимость чистых активов за 2024 год составила 131 080 тыс. руб. За 2024 год прирост чистых активов составил 4 106 тыс. руб. и в итоге чистые активы выросли до 135 186 тыс. руб.

Бухгалтерская отчетность размещена: <https://disclosure.skrin.ru/disclosure/5829060635>

6. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия,

электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении

АО «РЕГИОН-ПРОДУКТ» в 2024 году использовало следующие виды ресурсов:

- электрическая энергия – 911 453,1кВт (8 813 751,9 рубля);
- газ природный – 277 727,7м³ (3 224 780,0рублей);
- бензин автомобильный – Аи-92 – 8,278 л (443 018,2 рублей)
– Аи-95 – 37 706 л (2 165 834,4 рублей)
– ДТ – 8 256 л (546 135,7 рублей).

Иные виды энергетических ресурсов, кроме указанных в данном отчетном периоде не использовались.

7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества

Источником выплаты дивидендов является прибыль Общества после налогообложения (чистая прибыль Общества). Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Общества.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров (Наблюдательного совета) Общества.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов

Дивиденд выплачивается деньгами.

Решение о выплате дивидендов за 2024 год по акциям Общества будет принято Единственным акционером АО «РЕГИОН-ПРОДУКТ», в сроки, предусмотренные для проведения годового собрания акционеров, которые регламентированы Федеральным закон от «26» декабря 1995 г. N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества

Отраслевые риски

Продукция, которую выпускает АО «РЕГИОН-ПРОДУКТ», пользуется спросом у потребителей всех возрастов. Качество снековой продукции превосходит все ожидания покупателей, и поэтому потребитель не ограничивает себя в употреблении продукта этого сегмента, который не является товаром первой необходимости. Производитель наращивает спрос за счет новых вкусов, форм продукции, видов, стилей упаковок, названий и других нестандартных решений. Значительных и внезапных изменений на данном рынке в ближайшие годы не предвидится.

Рынок снеков в России динамично развивается, в 2024 г продажи снеков в России увеличились на 1,4% и составили 716 тыс т.⁸

⁸ Исследование «Анализ рынка снеков в России», BusinesStat

Популярность снеков растет с каждым годом благодаря ускорению темпа жизни, входит в моду и дробное питание, подразумевающее приемы пищи 6-7 раз в день, для чего идеально подходят снеки. Трендом последних лет является переход потребителей на более здоровые и качественные перекусы, но классические снеки – сухарики, крекеры, соленые закуски – сохраняют стабильный спрос.

Снеки стали самой быстрорастущей группой товаров на омниканальном рынке FMCG по итогам первых трех месяцев 2024 года

Риск может быть классифицирован как низкий; в случае возрастания себестоимости ввиду его наступления будет компенсирован посредством повышения цен на продукцию.

Общество выбирает надежных и проверенных временем поставщиков. В случае изменения цен на сырьё Обществом будут проведены мероприятия, направленные на поиск новых поставщиков и заключение договоров с поставщиками сырья и материалов на более выгодных условиях. Повышение себестоимости не повлияет на исполнение Обществом обязательств по ценным бумагам.

Общество постоянно наращивает объемы производства и расширяет партнерскую сеть, диверсифицирует продажи, и все процессы деятельности направлены на уверенное обслуживание обязательств по размещенным ценным бумагам.

Команда Общества проводит детальные маркетинговые исследования, анализ рыночной ситуации и обоснованное прогнозирование уровня цен с учетом факторов сезонности, конъюнктурных колебаний и прочих условий.

Страновые и региональные риски

Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика и ведет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В 2024 году продолжилось активное поступательное развитие российской экономики. Экономический рост отражал как значительное расширение производственных возможностей, так и еще более бурный рост спроса.⁹

Экономика России быстро росла. Драйвером экономической активности был внутренний спрос. Возросшие расходы бюджета стимулировали расширение деловой активности во многих отраслях. Благодаря хорошим финансовым результатам предприятия предъявляли спрос на новые физические ресурсы для расширения производства. Быстрый рост доходов населения поддерживал потребительскую активность. Важнейшим фактором роста и потребительского, и инвестиционного спроса был высокий темп кредитования.

В ответ на расширение спроса компании стремились увеличить выпуск продукции, но столкнулись с трудностями из-за недостатка физических ресурсов. Главным фактором, сдерживающим рост производства, был дефицит рабочих рук. В течение года безработица несколько раз обновляла исторический минимум. В декабре ее уровень снизился до 2,3%.

Производственные мощности также были практически полностью загружены.

В начале 2025 г. российская экономика сохраняла положительную динамику. Потребительский спрос оставался по-прежнему высоким, несмотря на дальнейшее замедление розничного кредитования и высокую норму сбережений. Дополнительный временный импульс спросу придало смещение выплат годовых премий из I квартала 2025 г. в конец 2024 года. Это транслировалось в сохранение высокого текущего роста потребительских цен. Пока он лишь ненамного замедлился с месячных пиков ноября – декабря (с поправкой на сезонность).

Поступательная динамика экономической активности сохраняется, в частности, в потребительском сегменте. Быстрый рост трудовых доходов по-прежнему обеспечивает и прирост потребления, и прирост сбережений, несмотря на торможение розничного кредитования.

Рост потребительского сегмента положительно сказывается на деятельности Компании. Общество учитывает возможные риски, связанные с геополитической ситуацией в мире и вытекающими экономическими последствиями в стране, при планировании операционной деятельности и финансово-экономических показателей.

Возможные негативные изменения в динамике экономического развития РФ и связанные с этим изменения курсов валют, и инфляционные риски не могут оказать существенное влияние на деятельность Общества. В случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране на

⁹ Годовой отчет Банка России 2024, https://cbr.ru/collection/collection/file/55239/ar_2024.pdf

деятельность компании Общество предполагает осуществить все действия, направленные на снижение влияния таких изменений на свою деятельность.

Общество зарегистрирован в качестве налогоплательщика и имеет юридический и фактический адрес места нахождения в селе Богословка Пензенского района Пензенской области. Риски, связанные с географическими особенностями региона, в том числе с повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью и тому подобным отсутствуют.

Финансовые риски

Деятельность и результаты деятельности Общества подвержены минимальным рискам колебания курса обмена иностранных валют, ввиду того что Общество получает доходы и несет расходы преимущественно в российских рублях, а также не имеет ни активов, ни обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Наименование риска	Вероятность возникновения	Показатели финансовой отчетности, подверженные влиянию риска и характер изменения в отчетности
Риск изменения процентных ставок	средняя	Чистая прибыль за отчетный период и % к уплате
Валютный риск	низкая	Сведения не приводятся, так как Общество закупает и продает продукцию преимущественно в российских рублях
Инфляционный риск (рост инфляции)	низкая	Рост статей расходов (затрат), рост статей проценты к оплате и проценты к получению

Правовые риски

Общество ведет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, в рамках российского законодательного поля, поэтому правовые риски, связанные с деятельностью Общества, связанные с изменениями в законодательном поле на внешнем рынке минимальны и отсутствие экспорта не окажет существенного влияния на финансовом положении Общества.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования минимальны, так как Общество ведет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Внешнеэкономическая конъюнктура, связанная с ослаблением курса рубля относительно иностранных валют благоприятна для Компани так как повышает привлекательность экспортных поставок. Доля экспортных операций за 2024 год составила 12,8% в основном в Белоруссию и Китай. С целью расширения экспортных поставок в 2024 году подписали соглашение с РЭЦ на размещение продукции Компании в выставочных павильонах РЭЦ в Китае и Вьетнаме.

Риск изменения налогового законодательства влияет на Общество в той же степени, что и на остальных субъектов экономической деятельности. В частности, изменение налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок или изменения порядков и сроков расчета и уплаты налогов может привести к уменьшению чистой прибыли Общества.

В целом, риски изменения налогового законодательства и неоднозначность правоприменительной практики по отдельным нормам налогового законодательства характерны для большей части субъектов предпринимательской деятельности, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, и могут рассматриваться как страновые риски.

Необходимо принимать во внимание, что налоговое законодательство постоянно меняется и развивается, Общество соблюдает действующее налоговое законодательство и осуществляет на постоянной основе мониторинг изменений налогового законодательства, а также изменений в правоприменительной практике.

Правовые риски, связанные с деятельностью Общества, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин минимальные, Общество ведет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правовые риски, связанные с деятельностью Общества, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Общества либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы) отсутствуют, поскольку основная деятельность Общества не подлежит лицензированию.

Правовые риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Общества (в том числе по вопросам лицензирования), которая может негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Общество – низкая, так как Общество не участвует в судебных процессах, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности. Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Общества, не способно существенно повлиять на результаты его деятельности.

Все валютные и таможенные риски Общества могут быть компенсированы посредством увеличения объема продаж на внутреннем рынке.

Правовые риски, в области интеллектуальной собственности, минимальные в виду того, что у Общества зарегистрированы исключительные права на товарные знаки «Хруст» на территории Российской Федерации и Республики Казахстан.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск – низок и нивелирован благодаря успешной истории бренда с 2001 года, пройдя путь от небольшого регионального предприятия до производителя федерального уровня с долей рынка 3%¹⁰.

Основные принципы Общества в процессе осуществления своей деятельности: стабильность и оперативность поставок, постоянное высокое качество продукции, возможность поставки в любой регион, маркетинговая поддержка и выгодная цена.

Стратегический риск

Общество работает над системой стратегического управления рисками, занимается разработкой регламентной документации, положений, политики, процессов, анализируя слабые и сильные стороны управления, существующие угрозы и возможности.

Риски, связанные с деятельностью Общества

Риски, свойственные исключительно Обществу или связанные с осуществляемой Обществом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

- отсутствием возможности продлить действие лицензии Общества на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы) – деятельность Общества не подлежит лицензированию, данный риск отсутствует;

- возможной ответственностью Общества по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Общества – риск отсутствует (дочерних обществ нет, ответственности по долгам третьих лиц Общество не несет);

- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 30 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Общества – в настоящее время у Общества нет привязки к одному покупателю. Данный риск отсутствует.

Обществом на постоянной основе ведется работа по нейтрализации рисков, путем реализация следующих мер:

- ✓ тщательного, глубокого и объективного анализа текущей и перспективной рыночной ситуации.

- ✓ должной организацией производственных процессов и профессиональное управление на каждом этапе функционирования предприятия;

- ✓ разработан календарный план реализации проекта.

В команде Общества работает высококвалифицированный управленческий персонал, способный вовремя принять правильные стратегические решения.

¹⁰ Источник данных <https://продажи.рф/Сухарики>

9. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

Не совершалось.

10. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

Не совершались.

11. Состав совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества.

Совет директоров Общества был избран 02.05.2024 в следующем состав:

1. Волков Владимир Федорович
2. Волков Павел Владимирович
3. Сысоев Александр Сергеевич.

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) Уставом Общества не предусмотрен.

12. Сведения о Генеральном директоре

До апреля 2024 руководство текущей деятельностью Общества осуществлялось Генеральным директором – Волковым Павлом Владимировичем.

10.04.2024 Волков П.В. решил сконцентрироваться на другом направлении бизнеса и передал операционную деятельность Коммерческому директору Лосеву А.В., назначив его генеральным директором АО «Регион-Продукт».

По решению Единственного акционера Общества №03-24 от «10» апреля 2024 г. на должность Генерального директора Общества назначен Лосев Александр Вячеславович.

№	Ф.И.О.	Краткие биографические данные
1	2	3
1.	Лосев Александр Вячеславович	Год рождения: 1976 Образование: высшее Доля в уставном капитале Общества: долей не имеет Доли в дочерних/зависимых обществах Общества: долей не имеет
		Период: С 11.04.2024 По 07.03.2025 Организация: АО «РЕГИОН-ПРОДУКТ» Должность: Генеральный директор

Под руководством Лосева А.В. выручка за 2024 год выросла на 31% до 620 млн.руб. с НДС (581 млн. руб без НДС)

Однако 09.01.2025 Лосеву А.В. сделали операцию на сердце (аортокоронарное шунтирование), в результате чего он находится на больничном до конца апреля 2025 и впоследствии не сможет работать с существующей морально-физической нагрузкой. С целью организации операционной деятельности предприятия было принято решение сменить директора 07.03.2025. Генеральным директором был назначен Кравцов Сергей Анатольевич

По решению Единственного акционера Общества №01-25 от «06» марта 2025 г. на должность Генерального директора Общества назначен Кравцов Сергей Анатольевич.

№	Ф.И.О.	Краткие биографические данные
---	--------	-------------------------------

1	2	3
1.	Кравцов Сергей Анатольевич	Год рождения: <i>1976</i> Образование: <i>высшее</i> Доля в уставном капитале Общества: <i>долей не имеет</i> Доли в дочерних/зависимых обществах Общества: <i>долей не имеет</i> Период: <i>С 07.03.2025</i>
		Организация: <i>АО «РЕГИОН-ПРОДУКТ»</i> Должность: <i>Генеральный директор</i>

В течение отчетного года сделок по приобретению или отчуждению акций Общества Генеральным директором Общества не совершалось.

Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления акционерного общества (за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления акционерного общества, если только таким лицом не являлся управляющий) с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления акционерного общества, являвшихся его работниками

На текущий момент обществом не разработано Положение о вознаграждении и компенсации расходов органам управления. Совокупный размер вознаграждений и компенсаций расходов членам органов управления за отчетный 2024 г. составил 0 руб.

13. Сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного поведения

Корпоративное управление в АО «РЕГИОН-ПРОДУКТ» основано на уважении прав и законных интересов акционеров и способствует его эффективной деятельности.

Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав собственности на принадлежащие им акции. Акционеры имеют право участвовать в управлении Общества путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности на общем собрании акционеров. Для осуществления этого права акционерам обеспечивается надлежащим образом подготовиться к участию в нем, ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров. Место и время проведения общих собраний акционеров выбирается с учетом того, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в них участие, и каждый акционер имел возможность реализовать право голоса самым простым и удобным способом.

Акционеры имеют право на получение полной и достоверной информации об АО «РЕГИОН-ПРОДУКТ». Это право реализуется путем предоставления акционерам исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке общего собрания акционеров, предоставления по запросам акционеров информации и документов, перечисленных в пункте 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Общество не утверждало внутренние положения Кодекса корпоративного управления как обязательные, вместе с тем принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления соблюдаются обществом в полном объеме, а именно в части выстраивания эффективной работы совета директоров - определение подходов к разумному и добросовестному исполнению обязанностей членов совета директоров, определение функций совета директоров, организация работы совета директоров и его комитетов, рекомендаций по построению системы вознаграждения членов органов управления и ключевых руководящих работников общества, включая рекомендации к различным компонентам такой системы вознаграждения (кратко- и долгосрочной мотивации, выходным пособиям и др.); рекомендаций по выстраиванию эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля.

Ценные бумаги общества не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованному торгам.

15. Иная информация, предусмотренная уставом акционерного общества или иным внутренним документом акционерного общества

Иная информация, подлежащая включению в годовой отчет о деятельности Общества, Уставом Общества и иными внутренними документами Общества не предусмотрена.