

ОГРН 5067746475770 ИНН 7707600245 КПП 772201001
Юридический адрес: ул. Золоторожский вал дом 32, стр.2, 111033, Москва, Россия
Фактический адрес: ул. Золоторожский вал дом 32, стр.2, 111033, Москва, Россия
Тел: +7 499 406 05 05 www.mosgorlombard.ru

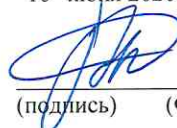
Достоверность данных,
содержащихся в годовом отчете
"Подтверждаю"

Председатель ревизионной комиссии
АО МГКЛ «Мосгорломбард»
"17" августа 2020 г.



 /Милькова О.А.
(подпись) (Ф.И.О.)

Предварительно утвержден Советом
директоров Общества
Председатель Совета директоров
АО МГКЛ «Мосгорломбард»
"10" июня 2020 г.

 /Романов К.В.
(подпись) (Ф.И.О.)

**Годовой отчет акционерного общества
Московский городской комбинат ломбардов
«Мосгорломбард»
за 2019 год**

1. Сведения об акционерном Обществе.

Полное фирменное наименование:

В отчетный период - Акционерное общество Московский городской комбинат ломбардов «Мосгорломбард» (сокращенное - АО МГКЛ «Мосгорломбард»).

Данные о государственной регистрации Общества:

Дата государственной регистрации Общества - 07 сентября 2006 года.

Орган, осуществивший государственную регистрацию - Межрайонная Инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве

ОГРН 5067746475770

Место нахождения:

В отчетный период - 111033, г. Москва, ул. Золоторожский Вал, д.32, стр.2.

Почтовый адрес:

В отчетный период - 111033, г. Москва, ул. Золоторожский Вал, д.32, стр.2.

Контактный телефон:

7 499 406-05-05

Адрес электронной почты:

secretar@mosgorlombard.ru

Основной вид деятельности:

Общество осуществляет следующие виды деятельности:

Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества

Информация о включении в перечень естественных монополий, субъектов, занимающих доминирующее положение на рынке, стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ:

Общество не включено в указанные перечни.

Штатная численность работников Общества:

Списочная численность Общества составила 63 человек.

Полное наименование и адрес реестродержателя:

Полное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕГИСТРАТОРСКОЕ ОБЩЕСТВО "СТАТУС";

Сокращенное наименование: АО «СТАТУС»;

Юридический адрес: 109052, город Москва, Новохохловская улица, дом 23 строение 1, помещение 1;

Почтовый адрес: 109052, город Москва, Новохохловская улица, дом 23 строение 1, помещение 1;

ИНН: 7707179242. Тел.: 8 (495) 280-04-87;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг № 10-000-1-00304 от 12.03.04 без ограничения срока действия, выдана ФКЦБ России.

Сведения об уставном капитале:

Уставный капитал Общества составляет 8 229 000 (Восемь миллионов двести двадцать девять тысяч) рублей, разделен на 82 290 (Восемьдесят две тысячи двести девяносто) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

Государственный регистрационный номер выпуска обыкновенных (привилегированных) акций и дата государственной регистрации:

№ 1-01-11915-A

Акционеры Общества, доля которых в уставном капитале составляет более 2 процентов:

Количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Общества, в том числе количество акционеров, внесенных в список акционеров, имеющих право на участие в годовом общем собрании - 2: одно юридическое лицо, одно физическое лицо.

Информация о крупных акционерах, владеющих более 2 процентов голосующих акций Общества:

№, п/п	Акционер	Доля в уставном капитале АО	Количество обыкновенных акций
1.	ООО «Корпоративный спецназ»	99,9988%	82 289

Сведения об аудиторе Общества.

Полное наименование: Акционерное общество «БДО Юникон»

Общество с ограниченной ответственностью «Априори»;

Сокращенное наименование: АО «БДО Юникон»;

Юридический адрес: 117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,

Почтовый адрес: 117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50.;

ИНН: 7716021332; Тел.: +7 495 797-56-65;

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020340

2. Сведения о проведении общих собраний акционеров за 2019 год.

годовое общее собрание акционеров:

№, п/п	Номер протокола	Дата протокола	Вопросы повестки дня
1.	б/н	27.06.2019г.	1. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2018г. 2. Об избрании членов Совета директоров Общества. 3. Об избрании членов Ревизионной комиссии Общества. 4. О распределении прибыли (в том числе о выплате дивидендов) и убытков Общества по результатам 2018 финансового года. 5. Об утверждении аудитора Общества. 6. Об утверждении Устава Общества в новой редакции.

внеочередные общие собрания акционеров:

№, п/п	Номер протокола	Дата протокола	Вопросы повестки дня
1.	№б/н	02.09.2019 г.	1. 1. О распределении нераспределенной прибыли прошлых лет (в том числе о выплате дивидендов) и убытков Общества за 2016 г.
2	№ б/н	03.10.2019 г.	1. О распределении нераспределенной прибыли прошлых лет (в том числе о выплате дивидендов) и убытков Общества за 2015 и 2016 года.
3	№ б/н	27..12.2019 г	1. О распределении нераспределенной прибыли (в том числе о выплате дивидендов) и убытков Общества за 9 (девять) месяцев 2019 года.

3. Сведения о совете директоров акционерного Общества.

Состав совета директоров Общества, включая сведения о членах совета директоров, в том числе их краткие биографические данные, информация о владении акциями общества в течение отчетного года:

Решением единственного акционера от 21 мая 2018г. избраны члены Совета директоров Общества в следующем составе, действовавшие до конца отчетного периода:

№, п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Дата рождения	Образование	Должность	Наличие доли в уставном капитале Общества
1.	Романов Константин Владимирович	30.09.1970г.	высшее	Председатель Совета директоров АО МГКЛ «Мосгорломбард»	Не владеет
2.	Лазутин Алексей Александрович	16.01.1979г.	высшее	Генеральный директор АО МГКЛ «Мосгорломбард», Генеральный директор ООО «Мосгорскупка», Председатель совета СОЮЗ "Национальное Объединение Ломбардов", Генеральный директор ООО «Корпоративный спецназ»	Владеет
3.	Жирных Андрей Викторович	03.09.1979г.	высшее	Генеральный директор ООО «Лот-Золото», Генеральный директор ООО «ЛОТ-КВП Скупка», Президент СОЮЗ "Национальное Объединение Ломбардов"	Не владеет
4.	Плущевский Дмитрий Михайлович	13.07.1981г.	высшее	Генеральный директор ООО «Т-Мобайл», Генеральный директор ООО "ДАСУПАСТУДИОС"	Не владеет
5.	Дуганов Тимур Александрович	08.04.1989г.	высшее	Генеральный директор ООО «Золотое право»	Не владеет

Доли в уставном капитале акционерного общества и обыкновенные акции акционерного общества у членов совета директоров:

№, п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Доля в уставном капитале АО	Количество обыкновенных акций
2.	Лазутин Алексей Александрович	0,0012%	1

В течение отчетного года члены Совета директоров Общества акции АО МГКЛ «Мосгорломбард» не приобретали.

Информация о проведении заседаний совета директоров:

№, п/п	Номер протокола	Дата протокола	Рассмотренные вопросы	Принятые решения
1	б/н	15.04.2019г.	1. Об избрании генерального директора Акционерного общества Московский городской комбинат ломбардов «Мосгорломбард»	Избрать 25 апреля 2019г. генеральным директором Общества Лазутина А.А.
2	б/н	20.05.2019г.	1.О созыве годового Общего собрания акционеров Общества (определение формы проведения, места проведения, даты проведения, определение даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров). 2.Об утверждении повестки дня годового Общего собрания акционеров Общества. 3.Об определении порядка сообщения лицам, указанным в списке лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании акционеров Общества, о проведении годового Общего собрания акционеров Общества. 4.Об определении перечня информации (материалов), предоставляемой лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров Общества, при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров Общества и порядка ее предоставления. 5.Об определении даты, до которой будут приниматься предложения акционеров Общества о выдвижении кандидатов в Совет директоров и Ревизионную комиссию Общества для избрания на годовом Общем собрании акционеров Общества. 6.Предварительное утверждение годового отчета общества. 7.Об утверждении рекомендаций общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты 8.Об внесении изменений в Устав общества	Избрать Председателем Совета директоров Общества Романова Константина Владимировича.
3	б/н	02.08.2019 г.	1. О созыве внеочередного Общего собрания акционеров Общества (определение формы проведения, места проведения, даты проведения, определение даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров).	1. Созвать и провести в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров) внеочередное Общее собрание акционеров Общества «02» сентября 2019 года. Провести внеочередное Общее собрание акционеров Общества «02» сентября 2019 года в 12 часов 00 минут по адресу: 127015, г. Москва, ул. Правды, д. 23, корп. 10 (Акционерное общество ВТБ Регистратор). Регистрацию участников

				<p>внеочередного Общего собрания акционеров Общества провести «02» сентября 2019 года с 11 часов 00 минут по месту проведения собрания.</p> <p>Определить следующую дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров Общества: «30» августа 2019 года.</p> <p>Поручить генеральному директору Общества обратиться в Акционерное общество ВТБ Регистратор с заявлением о выполнении функций счетной комиссии о принятия внеочередным Общим собранием акционеров Общества решений и состава участников внеочередного Общего собрания акционеров, присутствовавших при их принятии.</p> <p>Утвердить следующую повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Общества:</p> <p>1. О распределении нераспределенной прибыли прошлых лет (в том числе о выплате дивидендов) и убытков Общества за 2016 года.</p> <p>В срок не позднее «09» августа 2019 года осуществить письменное уведомление лиц, указанных в списке лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества, а также времени начала регистрации лиц, участвующих в собрании, в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и пунктом 6.7 Устава Общества</p> <p>Определить следующий перечень информации (материалов), предоставляемый лицам, имеющим право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, при подготовке к проведению внеочередного Общего собрания акционеров Общества и порядка ее предоставления.</p> <p>Выписка из протокола заседания Совета директоров Общества по вопросу созыва внеочередного Общего собрания акционеров Общества.</p> <p>Бухгалтерский баланс за первое полугодие 2019 г.</p> <p>Ознакомление лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, с вышеуказанной информацией (материалами) осуществлять с «12» августа 2019 года по адресу: г. Москва ул. Золоторожский Вал, д.32, стр. 2 с 11 до 17 часов по рабочим дням, а также по месту проведения внеочередного Общего собрания акционеров Общества во время его проведения.».</p>
			<p>2. Об утверждении повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров Общества.</p> <p>3. Об определении порядка сообщения лицам, указанным в списке лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества.</p> <p>4. Об определении перечня информации (материалов), предоставляемой лицам, имеющим право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, при подготовке к проведению внеочередного Общего собрания акционеров Общества и порядка ее предоставления.</p>	<p>Утвердить следующую повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Общества:</p> <p>1. О распределении нераспределенной прибыли прошлых лет (в том числе о выплате дивидендов) и убытков Общества за 2016 года.</p> <p>В срок не позднее «09» августа 2019 года осуществить письменное уведомление лиц, указанных в списке лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества, а также времени начала регистрации лиц, участвующих в собрании, в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и пунктом 6.7 Устава Общества</p> <p>Определить следующий перечень информации (материалов), предоставляемый лицам, имеющим право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, при подготовке к проведению внеочередного Общего собрания акционеров Общества и порядка ее предоставления.</p> <p>Выписка из протокола заседания Совета директоров Общества по вопросу созыва внеочередного Общего собрания акционеров Общества.</p> <p>Бухгалтерский баланс за первое полугодие 2019 г.</p> <p>Ознакомление лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, с вышеуказанной информацией (материалами) осуществлять с «12» августа 2019 года по адресу: г. Москва ул. Золоторожский Вал, д.32, стр. 2 с 11 до 17 часов по рабочим дням, а также по месту проведения внеочередного Общего собрания акционеров Общества во время его проведения.».</p>

			5. О председательствующем на внеочередном Общем собрании акционеров Общества.	Избрать Председательствующем на внеочередном Общем собрании акционеров Общества генерального директора Общества Лазутина Алексея Александровича.
4	б/н	12.09.2019 г.	<p>1. О созыве внеочередного Общего собрания акционеров Общества (определение формы проведения, места проведения, даты проведения, определение даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров).</p> <p>2. Об утверждении повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров Общества.</p> <p>3. об определении порядка сообщения лицам, указанным в списке лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества.</p>	<p>Принятое решение по первому вопросу повестки дня: Созвать и провести в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров) внеочередное Общее собрание акционеров Общества «03» октября 2019 года. Провести внеочередное Общее собрание акционеров Общества «03» октября 2019 года в 12 часов 00 минут по адресу: 127015, г. Москва, ул. Правды, д. 23, корп. 10 (Акционерное общество ВТБ Регистратор). Регистрацию участников внеочередного Общего собрания акционеров Общества провести «03» октября 2019 года с 11 часов 00 минут по месту проведения собрания. Определить следующую дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров Общества: «10» сентября 2019 года. Поручить генеральному директору Общества обратиться в Акционерное общество ВТБ Регистратор с заявлением о выполнении функций счетной комиссии о принятия внеочередным Общим собранием акционеров Общества решений и состава участников внеочередного Общего собрания акционеров, присутствовавших при их принятии.</p> <p>Утвердить следующую повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Общества:</p> <p>1. О распределении нераспределенной прибыли прошлых лет (в том числе о выплате дивидендов) и убытков Общества за 2015 и 2016 года.</p> <p>В срок не позднее «06» сентября 2019 года осуществить письменное уведомление лиц, указанных в списке лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества, а также времени начала регистрации лиц, участвующих в собрании, в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и пунктом</p>

			<p>4. Об определении перечня информации (материалов), предоставляемой лицам, имеющим право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, при подготовке к проведению внеочередного Общего собрания акционеров Общества и порядка ее предоставления.</p> <p>5. О Председательствующем на внеочередном Общем собрании акционеров Общества.</p>	<p>6.7 Устава Общества.</p> <p>Определить следующий перечень информации (материалов), предоставляемый лицам, имеющим право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, при подготовке к его проведению:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Выписка из протокола заседания Совета директоров Общества по вопросу созыва внеочередного Общего собрания акционеров Общества. - Бухгалтерский баланс за первое полугодие 2019 г. <p>Ознакомление лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, с вышеуказанной информацией (материалами) осуществлять с «12» сентября 2019 года по адресу: г. Москва ул. Золоторожский Вал, д.32, стр. 2 с 11 до 17 часов по рабочим дням, а также по месту проведения внеочередного Общего собрания акционеров Общества во время его проведения.».</p> <p>Избрать Председательствующем на внеочередном Общем собрании акционеров Общества генерального директора Общества Лазутина Алексея Александровича.</p>
5	№ 6/н	22.11.2019 г.	<p>1.О созыве внеочередного Общего собрания акционеров Общества (определение формы проведения, места проведения, даты проведения, определение даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров).</p>	<p>Принятое решение по первому вопросу повестки дня: Созвать и провести в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров) внеочередное Общее собрание акционеров Общества «27» декабря 2019 года. Провести внеочередное Общее собрание акционеров Общества «27» декабря 2019 года в 12 часов 00 минут по адресу: 111024, г. Москва, ул. Шоссе Энтузиастов, д. 11А, корп. 3 (У нотариуса города Москвы Анохиной Марины Юрьевны). Регистрацию участников внеочередного Общего собрания акционеров Общества провести «27» декабря 2019 года с 11 часов 00 минут по месту проведения собрания. Определить следующую дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров Общества: «13» декабря 2019 года. Поручить генеральному директору Общества обратиться к нотариусу с заявлением об удостоверении нотариусом принятия внеочередным Общим собранием акционеров Общества решений и состава</p>

			<p>2.Об утверждении повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров Общества.</p> <p>3.Об определении порядка сообщения лицам, указанным в списке лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества.</p> <p>4.Об определении перечня информации (материалов), предоставляемой лицам, имеющим право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, при подготовке к проведению внеочередного Общего собрания акционеров Общества и порядка ее предоставления.</p> <p>5.О Председательствующем на внеочередном Общем собрании акционеров Общества.</p>	<p>участников внеочередного Общего собрания акционеров, присутствовавших при их принятии.</p> <p>Утвердить следующую повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Общества:</p> <p>1. 1. О распределении нераспределенной прибыли (в том числе о выплате дивидендов) и убытков Общества за 9 (девять) месяцев 2019 года.</p> <p>В срок не позднее «02» декабря 2019 года осуществить письменное уведомление лиц, указанных в списке лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества, а также времени начала регистрации лиц, участвующих в собрании, в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и пунктом 6.7 Устава Общества.</p> <p>Определить следующий перечень информации (материалов), предоставляемый лицам, имеющим право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, при подготовке к его проведению:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Выписка из протокола заседания Совета директоров Общества по вопросу созыва внеочередного Общего собрания акционеров Общества. - Бухгалтерский баланс за девять месяцев 2019 г. <p>Ознакомление лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, с вышеуказанной информацией (материалами) осуществлять с «06» декабря 2019 года по адресу: г. Москва ул. Золоторожский Вал, д.32, стр. 2 с 11 до 17 часов по рабочим дням, а также по месту проведения внеочередного Общего собрания акционеров Общества во время его проведения.».</p> <p>Избрать Председательствующем на внеочередном Общем собрании акционеров Общества генерального директора Общества Лазутина Алексея Александровича.</p>
6	№б/н	20.12.2019 г.	<p>1.О созыве внеочередного Общего собрания акционеров Общества (определение формы проведения, места проведения, даты проведения, определение даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров).</p>	<p>Принятое решение по первому вопросу повестки дня:</p> <p>Созвать и провести в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров) внеочередное Общее собрание акционеров</p>

				<p>Общества «24» января 2020 года. Провести внеочередное Общее собрание акционеров Общества «24» января 2020 года в 12 часов 00 минут по адресу: 111024, г. Москва, ул. Шоссе Энтузиастов, д. 11А, корп. 3 (У нотариуса города Москвы Анохиной Марины Юрьевны). Регистрацию участников внеочередного Общего собрания акционеров Общества провести «24» января 2020 года с 11 часов 00 минут по месту проведения собрания. Определить следующую дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров Общества: «31» декабря 2019 года. Поручить генеральному директору Общества обратиться к нотариусу с заявлением об удостоверении нотариусом принятия внеочередным Общим собранием акционеров Общества решений и состава участников внеочередного Общего собрания акционеров, присутствовавших при их принятии.</p>
			2.Об утверждении повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров Общества.	<p>Утвердить следующую повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Общества: О распределении части нераспределенной прибыли прошлых лет (в том числе о выплате дивидендов) и убытков Общества за 2016 года.</p>
			3.Об определении порядка сообщения лицам, указанным в списке лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества.	<p>В срок не позднее «26» декабря 2019 года осуществить письменное уведомление лиц, указанных в списке лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества, а также времени начала регистрации лиц, участвующих в собрании, в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и пунктом 6.7 Устава Общества.</p>
			4.Об определении перечня информации (материалов), предоставляемой лицам, имеющим право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, при подготовке к проведению внеочередного Общего собрания акционеров Общества и порядка ее предоставления.	<p>Определить следующий перечень информации (материалов), предоставляемый лицам, имеющим право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, при подготовке к его проведению: -Выписка из протокола заседания Совета директоров Общества по вопросу созыва внеочередного Общего собрания акционеров Общества. -Бухгалтерский баланс за девять месяцев 2019 г. Ознакомление лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров Общества, с вышеуказанной информацией</p>

			5.О Председательствующем на внеочередном Общем собрании акционеров Общества.	(материалами) осуществлять с «30» декабря 2019 года по адресу: г. Москва ул. Золоторожский Вал, д.32, стр. 2 с 11 до 17 часов по рабочим дням, а также по месту проведения внеочередного Общего собрания акционеров Общества во время его проведения.» Избрать Председательствующем на внеочередном Общем собрании акционеров Общества генерального директора Общества Лазутина Алексея Александровича.
--	--	--	--	--

Информация о наличии положения о совете директоров общества (дата утверждения и номер протокола общего собрания акционеров):

У Общества отсутствует положение о совете директоров.

Информация о наличии положения о вознаграждении членов совета директоров общества (дата утверждения и номер протокола общего собрания акционеров):

У Общества отсутствует положение о вознаграждении членов Совета директоров.

Размер вознаграждения, получаемого членами совета директоров общества (информация по каждому члену совета директоров):

В отчетном году вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось, компенсация расходов, связанных с исполнением указанными лицами своих обязанностей, не осуществлялась.

4. Сведения о ревизионной комиссии акционерного общества:

Количество членов ревизионной комиссии: 3 человека.

Состав ревизионной комиссии:

Ревизионная комиссия является органом контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Общества. 21 мая 2018 года решением единственного акционера общества принято решение избрать ревизионную комиссию в следующем составе:

1. Решетняк Ольга Михайловна;
2. Садиков Сергей Валерьевич;
3. Бузенкова Марина Константиновна.

В 2019 году общим собранием акционеров была проведена аудиторская проверка.

С учетом заключения аудитора общества, результатов проведенной проверки и анализа бухгалтерской отчетности ревизионная комиссия подтверждает достоверность данных бухгалтерского учета.

Вознаграждение членам ревизионной комиссии:

В отчетном году вознаграждение членам ревизионной комиссии не выплачивалось, компенсация расходов, связанных с исполнением указанными лицами своих обязанностей, не осуществлялась.

5. Сведения об исполнительном органе акционерного общества:

Информация о единоличном исполнительном органе Общества:

В отчетный период функции единоличного исполнительного органа Общества осуществляли:

- в период с 25.04.2018г. по конец отчетного периода Генеральный директор Общества Лазутин Алексей Александрович 16 января 1979 г.р., образование высшее. (Протокол Совета директоров ОАО МГКЛ «Мосгорломбард» б/н от 24 апреля 2018 года).

Доли в уставном капитале акционерного общества и обыкновенные акции акционерного общества у единоличного исполнительного органа:

№, п/п	Единоличный исполнительный орган		Доля в уставном капитале АО	Количество обыкновенных акций
1.	Лазутин Алексей Александрович	Генеральный директор	0,0012%	1

В течение отчетного года единоличный исполнительный орган в лице генерального директора Лазутина Алексея Александровича акций АО МГКЛ «Мосгорломбард» не приобретал.

Информация о коллегиальном исполнительном органе (за отчетный период):

Уставом Общества не предусмотрено создание коллегиального исполнительного органа.

Размер вознаграждения, выплаченного лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа, и членам коллегиального исполнительного органа общества в отчетном году (дата принятия решения советом директоров (наблюдательным советом), номер протокола), информация о раскрытии размера вознаграждения на официальном сайте общества в сети Интернет:

В отчетном году вознаграждение Генеральному директору выплачивалось в соответствии с трудовым договором.

Ввиду отсутствия коллегиального исполнительного органа вознаграждение не выплачивалось, компенсация расходов, связанных с исполнением указанными лицами своих обязанностей, не осуществлялась.

Информация о раскрытии размера вознаграждения на официальном сайте Общества и в сети Интернет не размещалась.

Информация о наличии положения о вознаграждении исполнительного органа Общества и его взаимосвязи с системой ключевых показателей эффективности деятельности общества:

У Общества отсутствует Положение о вознаграждении исполнительного органа.

6. Положение акционерного общества в отрасли.

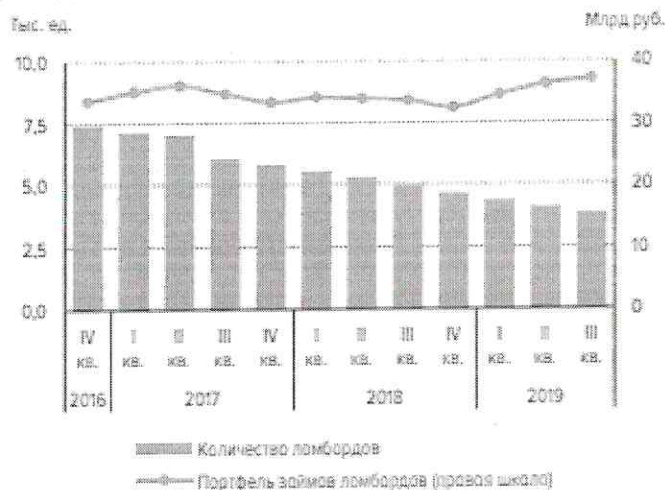
АО МГКЛ «Мосгорломбард» – узнаваемый бренд и уникальная в своем роде компания, являющаяся родоначальником ломбардного дела в России и одной из старейших компаний с 94-летней историей.

Основными факторами конкурентоспособности на ломбардном рынке услуг являются: удобное расположение (*около станций метро, торговых центров, в густонаселенных жилых массивах*), оценочная стоимость закладываемого имущества, процентные ставки за пользование займами, качество оказываемых услуг, предоставление дополнительного спектра услуг через розничные объекты Общества, где объединено несколько смежных бизнесов, в рамках различных юридических лиц, включающих скупку и кредитную кооперацию.

В 2019 г. наблюдался процесс консолидации в ломбардной отрасли. По состоянию на конец года число ломбардов в реестре снизилось до 3455 (-21% год к году). Продолжающаяся консолидация не мешала росту портфелей ломбардов. По итогам 2019 г. совокупный портфель займов вырос на 17%, до 38,1 млрд руб.

Объем займов, выданных ломбардами в 2019 г., составил 205 млрд руб. (+7% г/г), средний размер выданного займа вырос до 8,8 тыс. руб. (годом ранее – 7,9 тыс. руб.). При этом средний размер займа, выданного в IV квартале 2019 г., составлял 9,3 тыс. рублей.

График 1. Динамика количества ломбардов и портфеля займов ломбардов



Источник: Банк России.

Ставки займов, выдаваемых ломбардами, в 2019 г. постепенно снижались, что привело к небольшому снижению чистой прибыли. Среднерыночные значения ПСК по займам, выданным в IV квартале 2019 г., с обеспечением в виде залога транспортного средства снизились до 67% (-1,8 п.п. за год), в виде залога иного имущества – до 107% (-5,3 п.п.). Чистая прибыль по всем видам деятельности за год составила 2,95 млрд руб. (-1% г/г), а рентабельность капитала (ROE) в целом по отрасли снизилась с 16,7 до 15,7%.

При этом медианное значение рентабельности выросло с 19,7 до 25%. Исходя из цифр, предоставленных Центральным Банком, можно предположить, что при средней оборачиваемости займа в ломбарде в 40 дней, годовое количество оборотов ломбардов в России составляет внушительную сумму в 330 млрд. рублей.

Тенденция снижения количества ломбардов сохраняется, при этом доля действующих ломбардов растет. На меньшее количество зарегистрированных ломбардов приходится всё больше подразделений, происходит постепенное укрупнение бизнеса. При сохранении количества заемщиков в целом по рынку, отмечается рост числа заемщиков сетевых ломбардов и снижение по иным ломбардам.

Снижение числа ломбардов объясняется не только ужесточением надзорной деятельности Банка России, но и изменением потребительского поведения клиентов финансовых организаций в целом.

Несмотря на регулятивную нагрузку и сокращение числа ломбардов в реестре Банка России, крупные сети продолжают органическую экспансию, на рынке точно проходят сделки по слияниям и поглощениям, к рынку в целом присматриваются серьезные инвесторы. На сегодняшний день не является необычной продажа не только одиночных ломбардов, но и целых сетей с кредитным портфелем 100 млн. и более. Часть сетей или уже поглощена другими игроками, или находится в стадии переговоров о приобретении. По оценкам, в стадии ликвидации, в т.ч. по требованию Банка России, находятся около 500 ломбардов.

90% ломбардного рынка приходится на ювелирные ломбарды, 7% - на автоломбарды, оставшиеся 3% - на бытовую технику, электронику, антиквариат и меховые изделия.

В Москве расположены около 1100 розничных объектов ломбардов, услугами которых пользуются 1,6 млн. человек.

Диапазон процентных ставок в месяц по Москве в различных ломбардах находился в пределах от 6% в автоломбардах до 11,5% в ювелирных ломбардах.

Увеличивается доля сетевых фирм, сумевших значительно потеснить своих конкурентов во всех крупных городах. Прогнозируется, что в ближайшие годы сетевые ломбарды сумеют занять более 50% рынка (сейчас им принадлежит чуть более 35%).

Тренды ломбардного рынка России и перспективы

- Продолжение усиления регуляторной нагрузки;

- Построение системы саморегулирования на рынке ломбардов;
- Переориентация несетевых ломбардов, либо подключение к внешним системным сервисным провайдерам;
- Выход на рынок институциональных инвесторов;
- Постепенный выход на рынок бесшовных займов;
- Уход с рынка большинства несистемных ломбардов.

На горизонте 3-5 лет:

- Более 50% участников рынка – сетевые ломбарды;
- Несетевые участники рынка подключены к внешним системным провайдерам (лидогенерация; аутсорсинг бэк офиса);
- Рынок работает по отраслевым стандартам;
- Выход сетевых операторов на долевой и долговой рынок капитала;
- Системное изменение бизнес-модели ломбардного рынка;
- Органическое насыщение рынка розничными объектами.

На горизонте 5-10 лет:

- Интеграция институтов розничного кредитования (МФО + ломбард = финансовый супермаркет);
- Рынок поделен среди нескольких (до 10) системных интеграторах, предоставляющих комплекс услуг для участников рынка розничного кредитования;
- Полная прозрачность рынка, обеспеченная технологиями blockchain;
- Основной доход розничных объектов – партнерские программы с крупными участниками финансового рынка, а также доход от реализации розничных продуктов и услуг;
- P2P – основной источник фондирования небанковской финансовой розницы.

В составе АО МГКЛ «Мосгорломбард» по состоянию на 31 декабря 2019 года действовало 17 обособленных подразделений.

Основными конкурентами Общества являются следующие коммерческие ломбарды: ювелирная компания Sunlight, ломбард «Благо», «Ваш ломбард», ломбард «Залог успеха», Золотой экспресс, Ломбард «Меридиан», сеть ломбардов 585GOLD (более 260 ломбардов в России), «Столичный ломбард».

Основные конкурентные преимущества Общества:

- Узнаваемость Общества (наличие собственного товарного знака),
- Высокий уровень квалификации сотрудников,
- Наличие стабильной базы постоянных клиентов,
- Гибкие тарифы и цены.

7. Приоритетные направления деятельности Общества в 2019 году

Основными приоритетными направлениями деятельности Общества в 2019 году являлись:

1. Повышение эффективности действующих подразделений;
2. Увеличение кредитного портфеля и в целом оборотных средств;
3. Увеличение операционных доходов;
4. Увеличение выданных и продленных займов;
5. Снижение операционных расходов за счет оптимизации работы действующих обособленных подразделений Общества;
6. Ускорение оборачиваемости невостребованного имущества граждан на аукционе.

8. Отчет Совета директоров о результатах деятельности Общества по приоритетным направлениям деятельности.

Обществом проделана работа, направленная на повышение эффективности бизнеса и оптимизацию издержек, уделено большое внимание обеспечению финансовой стабильности и сохранению конкурентоспособности на ломбардном рынке.

В 2019г. Общество осуществило ряд мероприятий по повышению эффективности действующих обособленных подразделений:

- Осуществлен переезд 3-х обособленных подразделений в помещения с лучшей геолокацией и меньшей арендной платой;
- Оптимизирована численность управленческого штата;
- Снижены расходы на охрану ломбардов за счет установки бронепанелей и камер видеонаблюдения;
- Разработаны и внедрены новые сервисы: перечисление займов на карту, реализация невостребованного имущества через сайт;
- Улучшена корпоративная культура;
- Модернизирована система вознаграждения и управления результативностью деятельности ломбардов;
- Разработана и внедрена программа лояльности для надежных и постоянных клиентов;
- Разработана и внедрена гибкая политика цен и тарифов, позволившая существенно увеличить кредитный портфель и доходность Общества;
- Увеличена оборачиваемость и доходность невостребованных залогов на аукционе.

Снижение кредитного портфеля Общества по сравнению с 2018г. составил -6 238 тыс.руб., и обусловлено ускорением оборачиваемости финансовых вложений за счет реализации неликвидного невостребованного имущества.

	На 31.12.2018г.	На 31.12.2018г.	Абсолютное
--	-----------------	-----------------	------------

			отклонение, тыс.руб.
Финансовые вложения	175 883	169 645	-6 238

В результате внедрения гибкой ценовой стратегии, в том числе за счет увеличения оценочной стоимости залогового имущества, Общество в 2018г. обеспечило увеличение выдачи займов населению (включая продление) на 6,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В результате прироста кредитного портфеля и доходности от реализации не востребовавшего имущества граждан достигнуто увеличение операционных доходов на 49,9%.

	2018 год	2019 год	Абсолютное отклонение, тыс.руб.	Относительное отклонение, %
Выручка от процентов по залога	216 104	325 002	108 898	50,4%
Выручка от хранения вещей	2 356	2 598	242	10,2%
Итого выручка от реализации	218 460	327 600	109 140	49,9%

В результате оптимизации структуры финансовых ресурсов Общества, в 2019 году достигнуто снижение на 3,4 % операционных расходов по сравнению с 2018г.

	2018 год	2019 год	Абсолютное отклонение, руб.	Относительное отклонение, %
Операционные расходы всего,	132 625	128 085	-4 540	-3,4%

Благодаря слаженной и эффективной работе всего коллектива, 2019 год стал для Общества успешным, что в первую очередь отразилось на финансово-экономических показателях деятельности.

Доходы Общества составили 327,6 млн. руб., а чистая прибыль по российским стандартам бухгалтерского учета 44,5 млн. руб., что выше уровня предыдущего года в 18 раз.

По результатам аудита бухгалтерской отчетности Общества за 2019 год не выявлено существенных нарушений действующего законодательства при проведении финансово-хозяйственных операций.

Обществом были использованы следующие энергоресурсы:

		(руб.)		
Наименование	2018 год		2019 год	
	Объем	Объем	Объем	Сумма с НДС
Электроэнергия	37 198	236 210	51 034	347 752
АИ-95	3 388	141 884	-	-

9. Основные направления развития акционерного Общества.

В 2017 году Общество разработало новую стратегию развития на период с 2018-2020гг.

Главная цель стратегии – выход на новый уровень конкурентоспособности, позволяющий конкурировать с крупными сетевыми ломбардами, и сохранив при этом свои традиции, стать лучшим ломбардом для клиентов.

Стратегические цели, направления и ожидаемые сроки реализации стратегии.

Основная задача Общества – масштабирование бизнеса, повышение прибыльности и эффективности, увеличение гибкости и клиентоориентированности через расширение и совершенствование продуктовой линейки и развитие новых навыков сотрудников. Кроме того, планируется наращивание масштаба бизнеса за счет покупки действующих ломбардов и ломбардных сетей.

Стратегические цели

- Вхождение в топ-10 ломбардов по размеру портфеля;
- Доля на уровне 20% на ломбардном рынке Москвы;
- Оптимизация бизнес-процессов ломбарда;
- Внедрение новых продуктов;
- Внедрение новых технологий;
- Повышение эффективности сервисной политики;
- Стабильный рост доходов при снижении операционных расходов за счет оптимизации расходов на персонал, аренду.

Масштабирование ломбардной сети по г. Москве и Московской области

Основные направления по расширению сети ломбарда:

- Открытие новых отделений;
- Осуществление сделок по слиянию и поглощению (M&A) небольших сетей и единичных ломбардов.

Общество планирует за 3 года увеличить бизнес в 10 раз, одновременно трансформируя бизнес в цифровой финтех-проект. Планируется привлечь за 3 года 4 млрд. рублей за счет выпуска облигаций и дополнительных эмиссий акций для покупки действующих ломбардов и ломбардных сетей. Общество планирует стать публичной компанией в результате выхода на IPO в 2021-2022 годах.

Оптимизация бизнес-процессов ломбарда

Реорганизация процесса реализации не востребовавшего имущества граждан;

Внедрение новых продуктов

Обеспечение увеличения притока клиентов в ломбард и прироста портфеля займов за счет:

- Оказание услуг по геммологической экспертизе и ремонту ювелирных изделий;
- Кросс-продажи через дружественные компании;
- Оказание агентских услуг (реализация лотерейных билетов, прием коммунальных платежей, предоставление беззалоговых займов и т.д.).

Внедрение новых технологий

- Запуск инновационных интерфейсов в цифровых каналах: онлайн-оформление погашения займов и процентов, предварительная онлайн-оценка залогового имущества;
- Перечисление займов, выдаваемых ломбардом, на банковские карты клиентов;
- Автоматизация функции маркетинга для повышения эффективности рекламных акций, каналов привлечения и обслуживания клиентов и обеспечения стабильного клиентопотока;
- Совершенствование программного обеспечения для ведения операционной деятельности;
- Модернизация бухгалтерского ПО в рамках перехода на новые стандарты бухгалтерского учета.

Повышение эффективности сервисной политики

Клиентская база и взаимоотношения с клиентами, знания о них – являются основой успешного развития Общества и важным конкурентным преимуществом.

Основными целями в этом направлении являются:

- Построение индивидуальных отношений с каждым клиентом за счет предоставления ему персонализированных условий обслуживания;
- Обеспечение простого доступа к услугам во всех каналах, сочетание онлайн- и офлайн-обслуживания;
- Внедрение нового облика и формата отделений;
- Повышение удобства обслуживания клиентов старшего возраста;
- Формирование мотивированной команды сотрудников, развитие новых навыков и компетенций.

Стабильный рост доходов при снижении операционных расходов за счет оптимизации расходов на персонал, аренду

- Стабильный рост процентных доходов;
- Снижение операционных расходов за счет снижения доли условно-постоянных расходов на управление в рамках масштабирования сети.

10. Информация о программе отчуждения непрофильных активов акционерного общества и реестре непрофильных активов акционерного общества:

У Общества отсутствует программа отчуждения непрофильных активов акционерного общества и реестр непрофильных активов.

11. Состав ключевых показателей эффективности, включая финансово-экономические показатели, отраслевые ключевые показатели эффективности,

Положительные финансовые результаты Общества в 2019 году отражают удовлетворительную экономическую ситуацию в ломбарде.

По результатам работы за 2019 год экономические показатели определились на следующем уровне:

Таблица 1. Финансовые результаты

		тыс. руб.			
№	Наименование	2017 г., факт	2018 г., факт	2019 г., факт	Абсолютное отклонение 2019/2018, руб.
1	Выручка без НДС	174 629	218 460	327 600	109 140
2	Уставный капитал	8 229	8 229	8 229	-
2	Стоимость чистых активов (на 31 декабря)	102 773	110 821	107 758	-3063
3	Прибыль (убыток) до налогообложения	(-897 118)	11 077	56 274	45 197
4	Чистая прибыль (убыток)	(-898 194)	8 024	44 589	36 565
4.1.	Чистая прибыль (убыток), скорректированная на расходы по выделению и передаче паев в 2017г.	1 309	8 024	44 589	36 565

Стоимость чистых активов Общества больше стоимости уставного капитала, что свидетельствует об удовлетворительном значении основного показателя финансовой устойчивости и отсутствии необходимости уменьшать уставной капитал.

Значительное увеличение прибыли до налогообложения и чистой прибыли в 2019г. по сравнению с 2018г., обусловлено увеличением выручки от операционной деятельности и оптимизацией расходов.

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности.

В целом финансовое состояние Общества можно охарактеризовать и проанализировать с помощью показателей ликвидности, финансовой устойчивости, платежеспособности и рентабельности.

Показатели ликвидности (платежеспособности). Ликвидность характеризует способность акционерного общества выплачивать краткосрочные (в срок до 1 года) долговые обязательства. Для оценки ликвидности используются следующие показатели:

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая доля краткосрочных долговых обязательств может быть покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, т.е. практически абсолютно ликвидными активами.

Коэффициент абсолютной ликвидности = [Денежные средства + Краткосрочные Финансовые вложения] / Текущие обязательства [Краткосрочные займы и кредиты + Краткосрочная кредиторская задолженность + Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов + Прочие краткосрочные обязательства].

Нормальные значения коэффициента абсолютной ликвидности: 0,2-0,25, рекомендованные значения: 0,05 и выше.

Величина коэффициента по состоянию на 31.12.2019 г. определилась на уровне **1,41**.

Сформировавшаяся величина коэффициента абсолютной ликвидности свидетельствует о том, что все краткосрочные задолженности общества могут быть покрыты абсолютно ликвидными активами.

Коэффициент срочной ликвидности показывает отношение наиболее ликвидной части оборотных средств к краткосрочным обязательствам.

Коэффициент срочной ликвидности = [Денежные средства + Краткосрочные Финансовые вложения + НДС по приобретенным ценностям + Краткосрочная Дебиторская задолженность - Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал + Прочие оборотные активы] / Текущие обязательства [Краткосрочные займы и кредиты + Краткосрочная кредиторская задолженность + Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов + Прочие краткосрочные обязательства].

Обычно рекомендуется, чтобы значение этого показателя было **больше 1**. Однако реальное значение для российских акционерных обществ редко составляет более **0,5-0,8**, что признается допустимым.

Величина по состоянию на 31.12.2019 г. определилась на уровне **1,7**.

Сформировавшаяся величина коэффициента абсолютной ликвидности свидетельствует о полном покрытии краткосрочных обязательств Общества наиболее ликвидной частью оборотных средств.

Чистый оборотный капитал определяется как разность между текущими активами и текущими обязательствами. Чистый оборотный капитал необходим для поддержания финансовой устойчивости акционерного общества, поскольку превышение текущих средств над текущими обязательствами означает, что предприятие не только может погасить свои текущие обязательства, но и имеет резервы для расширения деятельности.

Чистый оборотный капитал = Текущие активы (Итого оборотных активов (Б.1200) - Долгосрочная дебиторская задолженность - Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал - Текущие обязательства (Краткосрочные займы и кредиты + Краткосрочная кредиторская задолженность + Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов + Прочие краткосрочные обязательства).

Рекомендуемые значения: **> 0**.

Величина показателя по состоянию на 31.12.2019 г. определилась на уровне **96 097 тыс. руб.**

Положительное значение чистого оборотного капитала свидетельствует о высокой финансовой устойчивости акционерного общества, о его способности погасить текущие обязательства и наличие резервов для расширения деятельности.

Рассчитанные показатели ликвидности приведены в таблице 2.

Таблица 2. Показатели ликвидности (платежеспособности)

№	Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год	Рекомендуемые значения
1	Коэффициент абсолютной ликвидности	1,69	1,55	1,41	> 0,05
2	Коэффициент срочной ликвидности	2,08	1,74	1,70	> 1
3	Чистый оборотный капитал, тыс. руб.	93 382	98 412	96 097	> 0

Определившиеся показатели ликвидности свидетельствуют о высокой способности акционерного общества выплачивать долговые обязательства.

Показатели финансовой устойчивости.

Коэффициенты отражают соотношение собственных и заемных средств в источниках финансирования акционерного общества, т.е. характеризуют степень финансовой независимости акционерного общества от кредиторов. Для оценки финансовой устойчивости используются следующие показатели:

Коэффициент автономии (финансовой независимости), характеризует зависимость акционерного общества от внешних займов (кредиторов). Чем ниже значение коэффициента, тем больше займов у акционерного общества, тем выше риск неплатежеспособности.

Коэффициент финансовой независимости = Собственный капитал / Суммарный пассив, где:

Собственный капитал = Уставный капитал (Б.1310) - Собственные акции, выкупленные у акционеров (Б.1320) - Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал + Добавочный капитал (Б.1350) + Резервный капитал (Б.1360) + Фонд социальной сферы + Целевые финансирования и поступления + Нераспределенная прибыль (убыток) (Б.1370) + Доходы будущих периодов (Б.1530) + Оценочные обязательства (Б.1540).

Суммарный пассив = Баланс (Б.1700) - Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (Б.12303).

Рекомендуемые значения: не ниже **0,5-0,8**.

Величина показателя по состоянию на 31.12.2019 г. определилась на уровне **0,44**.

Сформировавшаяся величина коэффициента финансовой независимости свидетельствует о незначительном уровне риска неплатежеспособности.

Отношение суммарных обязательств к суммарным активам показывает, какая доля активов акционерного общества финансируется за счет суммарных обязательств.

Рассчитывается по формуле:

Отношение суммарных обязательств к суммарным активам = (Суммарный пассив - Собственный капитал) / Суммарный актив (Баланс (Б.1600) - Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (Б.12313)).

Рекомендуемые значения: не выше **0,2-0,5**.

Величина показателя по состоянию на 31.12.2019 г. определилась на уровне **0,56**.

Сформировавшаяся величина находится в пределах рекомендуемых значений, активы Общества не финансируются в полном объеме за счет суммарных обязательств, что свидетельствует о низкой степени финансовой зависимости Общества от кредиторов.

Отношение суммарных обязательств к собственному капиталу (плечо финансового рычага) показывает отношение кредитных и собственных источников финансирования.

Рассчитывается по формуле:

Отношение суммарных обязательств к собственному капиталу = (Долгосрочные обязательства (Б.1400) + Текущие обязательства (Б.1500)) / Собственный капитал (Б.1300).

Рекомендуемые значения: не выше **0,25-1**.

Величина показателя по состоянию на 31.12.2019 г. определилась на уровне **1,28**.

Несмотря на увеличение доли заемного капитала, и незначительное снижение за счет этого финансовой независимости, увеличение финансового риска позволило Обществу повысить эффективность производственно-хозяйственной деятельности, и получить больший объем прибыли.

Рассчитанные показатели финансовой устойчивости сведены в таблице 3.

Таблица 3. Показатели финансовой устойчивости

№	Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год	Рекомендуемые значения
1	Коэффициент автономии (финансовой независимости)	0,56	0,46	0,44	Не ниже 0,5-0,8
2	Отношение суммарных обязательств к суммарным активам	0,44	0,54	0,56	Не выше 0,2-0,5
3	Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага)	0,91	1,22	1,28	Не выше 0,25-1

Определившиеся значения коэффициентов финансовой устойчивости свидетельствуют о незначительной финансовой зависимости акционерного общества от кредиторов.

Показатели деловой активности.

Коэффициенты деловой активности позволяют проанализировать, насколько эффективно акционерное общество использует свои средства.

Оборачиваемость чистого оборотного капитала (количество раз) показывает, насколько эффективно акционерное общество использует инвестиции в оборотный капитал и как это влияет на рост продаж. Чем выше значение этого коэффициента, тем более эффективно акционерное общество использует чистый оборотный капитал.

Оборачиваемость чистого оборотного капитала = Выручка (ПУ.2110) / Чистый оборотный капитал.

Величина показателя по состоянию на 31.12.2019 г. определилась на уровне **3,4**.

Оборачиваемость основных средств (количество раз) характеризует эффективность использования акционерным обществом имеющихся в распоряжении основных средств. Чем выше значение коэффициента, тем более эффективно акционерное общество использует основные средства.

Оборачиваемость основных средств = Выручка (ПУ.2110) / Основные средства.
Величина показателя по состоянию на 31.12.2019 г. а определилась на уровне **27,15**.

Оборачиваемость активов (количество раз) характеризует эффективность использования акционерным обществом всех имеющихся ресурсов независимо от источников их привлечения. Данный коэффициент показывает, сколько раз в год совершается полный цикл производства и обращения, приносящий соответствующий эффект в виде прибыли.
Оборачиваемость активов = Выручка (ПУ.2110) / Суммарные активы (Б.1600).
Величина показателя по состоянию на 31.12.2019 г. определилась на уровне **1,33**.

Оборачиваемость краткосрочной дебиторской задолженности (дней) показывает среднее число дней, требуемое для взыскания задолженности. Чем меньше значение, тем быстрее краткосрочная дебиторская задолженность обращается в денежные средства, и повышается ликвидность оборотных средств акционерного общества. Высокое значение коэффициента может свидетельствовать о трудностях с взысканием средств по счетам дебиторов.
Оборачиваемость краткосрочной дебиторской задолженности = [(Краткосрочная дебиторская задолженность / Выручка (ПУ.2110)) x 360].

Величина показателя по состоянию на 31.12.2019 г. определилась на уровне **42,9**.

Рассчитанные показатели деловой активности сведены в таблице 4.

Таблица 4. Показатели деловой активности

№	Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год	Рекомендуемые значения
1	Оборачиваемость чистого оборотного капитала (раз)	1,87	2,22	3,4	Увеличение
2	Оборачиваемость основных средств (раз)	11,57	15,0	27,15	Увеличение
3	Оборачиваемость активов (раз)	0,89	0,88	1,33	Увеличение
4	Оборачиваемость краткосрочной дебиторской задолженности (дней)	67,31	39,3	42,9	Снижение

Рентабельность.

Коэффициенты рентабельности показывают, насколько прибыльна деятельность акционерного общества.

Коэффициент рентабельности внеоборотных активов = Чистая прибыль (ПУ.2400) / Внеоборотные активы [Итого внеоборотные активы (Б.1100) + Долгосрочная дебиторская задолженность].

Коэффициент рентабельности заемного капитала = Чистая прибыль (ПУ.2400) / (Долгосрочные обязательства (Б.1400) + Текущие обязательства (Б. 1500)).

Коэффициент рентабельности собственного капитала = Чистая прибыль (ПУ.2400) / Собственный капитал (Б.1300).

Уровень рентабельности по итогам работы акционерного общества сведены в таблице 5.

Таблица 5. Коэффициенты рентабельности

№	Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Рекомендуемые значения
1	Коэффициент рентабельности внеоборотных активов	7,5%	48,8%	317,0%	Увеличение
2	Коэффициенты рентабельности заемного капитала	1,4%	5,9%	32,1%	Увеличение
3	Коэффициент рентабельности собственного капитала	1,3%	7,2%	41,4%	Увеличение

*Коэффициенты рентабельности за 2017г. рассчитаны по чистой прибыли, без учета влияния сделки по выделению и передаче паев.

По результатам работы за 2019 год у Общества сложилась положительная величина уровня рентабельности, а также положительная динамика роста показателей в сравнении с 2018г., что обусловлено увеличением размера чистой прибыли.

Финансовые и производственные показатели АО МГКЛ «Мосгорломбард» за 2019 год свидетельствуют о стабильном развитии Общества.

12. Структура акционерного общества.

Информация о всех формах участия общества в коммерческих и некоммерческих организациях:

По состоянию на 31.12.2019г. АО МГКЛ «Мосгорломбард» имеет 2 дочерних общества:

Полное фирменное наименование	ОГРН	ИНН	Размер уставного капитала, руб.	Доля ОАО МГКЛ «Мосгорломбард» в УК общества	Адрес
Общество с ограниченной ответственностью «Скупка»	1147748145434	7707217635	100 000	100 %	111033,г. Москва, ул. Золоторожский Вал, д.32, стр.2
Общество с ограниченной ответственностью «Мосгор»	1147748137217	7707204844	100 000	100%	111033,г. Москва, ул. Золоторожский Вал, д.32, стр.2

Финансовые параметры участия, основные сведения о соответствующих организациях:

Полное фирменное наименование	Основные виды деятельности	Выручка за 2019г., тыс.руб.	Чистая прибыль (убыток) за 2019г., тыс.руб.	Размер полученных в отчетном году дивидендов
Общество с ограниченной ответственностью «Скупка»	Оптовая и розничная купля-продажа драгоценных камней, драгоценных металлов	0	0	Не выплачивались
Общество с ограниченной ответственностью «Мосгор»	Деятельность в области финансового посредничества по предоставлению населению краткосрочных кредитов под залог недвижимого имущества; хранение и складирование	0	0	Не выплачивались

13. Информация о совершенных Обществом в отчетном году крупных сделках, в том числе перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок:

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой X Федерального закона "Об акционерных обществах", в 2019 году Обществом не совершалось.

14. Информация о заключенных обществом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах", в 2019 году Обществом не совершалось.

15. Информация о распределении прибыли Общества, полученной в отчетном году, в том числе:

Вопрос о распределении чистой прибыли, полученной по итогам работы за 2019г. планируется вынести на рассмотрение годовому общему собранию акционеров. Предлагаемый к распределению за 2019 год размер чистой прибыли составляет 36 566 тыс.руб.

Чистая прибыль не направлялась в резервный фонд, в иные фонды общества, и на реализацию инвестиционных проектов общества.

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

В Обществе действует интегрированная система управления рисками, основанная на анализе и оценке возможных факторов, способных существенно повлиять на показатели производственной и финансово-хозяйственной деятельности АО МГКЛ «Мосгорломбард».

Риск-менеджмент Общества основан на выявлении и предупреждении потенциальных рисков, что дает возможность корректировать бизнес-планирование и инвестиционную деятельность.

При анализе потенциальных рисков рассматриваются внешние и внутренние факторы.

К внешним относятся рыночные, отраслевые, социально-экономические, политические, финансовые, конъюнктурные и другие условия деятельности Общества.

Внутрикорпоративными факторами являются управленческие, производственные, кадровые, социальные, экологические

и другие.

Приоритет в области управления рисками: развитие механизмов системного подхода к выявлению, оценке и предупреждению/минимизации рисков, связанных с деятельностью Общества.

На деятельность Общества оказывают влияние следующие факторы риска:

Страновые и региональные риски.

Общество зарегистрировано и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Основные производственные активы Общества находятся, и основная производственная деятельность осуществляется на территории г. Москвы.

Политическая ситуация в Российской Федерации является стабильной. Риски возможного военного конфликта, введения чрезвычайного положения или забастовки в регионе основной деятельности Общества оцениваются как низкие. Географические особенности региона основной деятельности Общества не характеризуются повышенной опасностью стихийных бедствий, которые могут оказать существенное влияние на нормальную производственную деятельность.

Войны, конфликты, отставка или смена правительства, выборы, смена политического и экономического курса страны, и т.д., для Общества незначительны, поскольку Общество успешно ведет свою деятельность с 1924 года.

Финансовые риски.

Основные финансовые риски деятельностью Общества связаны с колебаниями валют, мировых цен на золото, инфляцией, а также стабильностью банковской системы.

Существенные изменения курсов обмена иностранных валют и снижение цен на золото влияют на снижение кредитного портфеля Общества и, как следствие, ведут к уменьшению прибыли и снижению возможности Общества по обслуживанию долгов.

Существующий в настоящее время уровень инфляции не оказывает существенного негативного влияния на финансовое положение Общества.

Общество постоянно привлекает заемные средства для осуществления операционной деятельности, при этом Общество испытывает трудности с привлечением заемных средств от банковского сектора ввиду отсутствия залогового обеспечения, в связи с чем, вынуждено привлекать займы от юридических лиц по стоимости, значительно превышающей среднерыночную стоимость банковских кредитов.

При планировании своей деятельности и формировании бюджетов, Общество учитывает текущую и прогнозную ситуацию на финансовых рынках и старается поддерживать доступ к широкому кругу источников финансирования для обеспечения возможности привлечения денежных средств на оптимальных условиях.

Экономический кризис, спад промышленного производства, снижение благосостояния населения благоприятно сказываются на деятельности Общества, в связи с тем, что в указанный период банковский сектор, как правило, ограничивает кредитование физических лиц, и поток клиентов в ломбарды увеличивается.

Правовые риски.

В настоящий момент Общество не ожидает существенных изменений, связанных с порядком изменения налогового законодательства, которые могут оказать негативное влияние на деятельность Общества.

Существует риск усиления регуляторных функций Банка России: снижение значения предельной стоимости кредитов может привести к снижению доходности бизнеса, а увеличение форм отчетности, предоставляемой в Банк России и переход на новые стандарты бухгалтерского учета - к увеличению операционных расходов в части расширения штата сотрудников и приобретения (или разработки) программного обеспечения.

У Общества отсутствует риск возникновения судебных производств, которые могут оказать существенное влияние на его деятельность.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) оценивается как достаточно низкий, в связи с тем, что Общество является одной из старейших компаний с более чем 94-х летней историей, и зарекомендовало себя как надежный и стабильный партнер среди потенциальных клиентов.

Представление потребителей о качестве предоставляемых Обществом услуг оказывает прямое влияние на объемы реализации и прибыльность. Общество осуществляет постоянный мониторинг качества оказываемых услуг, расширяет комплекс оказываемых клиентам услуг и предпринимает иные меры по улучшению качества обслуживания. Общество постоянно информирует клиентов и контрагентов Компании о своей деятельности путем публикации материалов и пресс-релизов в сети Интернет а также через мобильные приложения.

Риски, связанные с деятельностью эмитента, помимо указанных выше, иные риски, связанные с деятельностью эмитента, Обществом не выявлены.

Общество формирует экспертную оценку размера каждого риска, вероятность его наступления и предлагаемые мероприятия по снижению и управлению.

17. Информация о неоконченных судебных разбирательствах, в которых общество выступает в качестве ответчика по иску о взыскании задолженности, с указанием общей суммы предъявленных требований:

Перечень судебных споров у АО МГКЛ «Мосгорломбард» по состоянию на 31.12.2019г.

№	Наименование Истца	Основания тяжбы, предмет спора	Оспариваемая сумма	Текущее состояние
1	Заявитель АО МГКЛ «Мосгорломбард»	Административное правонарушение	30 000 руб.	Рассматривается
2	Заявитель АО МГКЛ «Мосгорломбард»	Административное правонарушение	10 000 руб.	Рассматривается
3	Заявитель АО МГКЛ «Мосгорломбард»	Административное правонарушение	200 000 руб.	Рассматривается
4	Заявитель АО МГКЛ «Мосгорломбард»	Административное правонарушение	50 000 руб.	Рассмотрено
5	ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ГОРОДА МОСКВЫ	Задолженность по	41 948,57	Рассматривается

	"ЖИЛИЩНИК РАЙОНА ОЧАКОВО-МАТВЕЕВСКОЕ	договору		
--	--------------------------------------	----------	--	--

18. Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения.

Собственный кодекс корпоративного управления у Общества отсутствует. Несмотря на это, Обществом выполняется ряд рекомендаций Кодекса корпоративного управления рекомендованный Банком России (письмо Банка России от 10 апреля 2014 года № 06/52/2463), а именно:

Общество обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом

Реализация акционерами права на доступ к документам и информации Общества не сопряжена с неоправданными сложностями, а также другие положения Кодекса корпоративного управления.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в Обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.

Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей.

Совет директоров подотчетен акционерам Общества.

Информация о работе Совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.

Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.

Состав совета директоров Общества является сбалансированным, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользоваться доверием акционеров.

Председатель совета директоров принимает все необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.

Все члены совета директоров имеют в равной степени возможность доступа к документам и информации Общества.

Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед Обществом в определенный период времени задач.

Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

Вплоть до прекращения обязательства для непубличных компаний раскрывать информацию Общество своевременно раскрывало полную, актуальную и достоверную информацию об Обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.

Раскрытие Обществом информации осуществлялось в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

Обществу не использовало формальный подход при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.

К годовому отчету дополнительно приложены следующие документы, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность предприятия (см. Приложения):

- ✓ Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества за 2019 год.
- ✓ Бухгалтерская отчетность Общества за 2019 год;
- ✓ Налоговая декларация по налогу на прибыль Общества за 2019 год