



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

**Годовой отчет
акционерного общества «МГКЛ»
за 2021 год**

1. Сведения об акционерном Обществе.

Полное фирменное наименование:

Акционерное общество «МГКЛ» (АО «МГКЛ»).

Акционерное общество Московский городской комбинат ломбардов «Мосгорломбард» решением внеочередного общего собрания акционеров 15.03.2021 г. (протокол № 15/03/21 от 15.03.2021 г.) изменило полное и сокращенное фирменное наименование в соответствии с требованиями законодательства на следующее полное и сокращенное фирменное наименование: Акционерное общество Московский городской комбинат ломбардов ломбард «Мосгорломбард» (АО МГКЛ ломбард «Мосгорломбард»). На годовом общем собрании акционеров 30.06.2021 г. (протокол № 30/06/21 от 30.06.2021 г.) акционерами Общества было принято решение изменить полное и сокращенное фирменное наименование: Акционерное общество «МГКЛ» (АО «МГКЛ»). В единый государственный реестр юридических лиц изменение было внесено 20.07.2021 г.

В 2021 году Обществом осуществлена стратегическая реструктуризация бизнеса. АО МГКЛ ломбард «Мосгорломбард» преобразовано в управляющую компанию АО «МГКЛ», владеющую 100% долей в уставных капиталах дочерних компаний, наделенных ломбардными и другими функциями, соответствующими общей стратегии развития Группы компаний, объединенных под единым брендом «Мосгорломбард» (далее - «Группа», «Группа компаний», «Группа «Мосгорломбард»», «Мосгорломбард») - старейшей известной сети ломбардов в Москве.

В функции управляющей компании входит разработка стратегических целей и задач для дочерних (зависимых) компаний, общий контроль, управление и распределение финансовых ресурсов, снабжение всем необходимым для эффективной деятельности и развитие информационных связей между дочерними компаниями.

На текущий момент структура Группы включает в себя:

- АО «МГКЛ» - управляющая компания;
- дочерние компании:
 - ООО «Ломбард Платинум», ИНН 7734589671 / ОГРН 1087746946847;
 - ООО «Ломбард Аурум» ИНН 7708389475 / ОГРН 1207700376201;
 - ООО «Ломбард Золотое Руно» ИНН 9721109882 / ОГРН 1207700426218;
 - ООО «Авто-Ломбард Эквивалент» ИНН 7707446931 / ОГРН 1207700483253.

Решение о реструктуризации бизнеса было принято Советом директоров АО «МГКЛ ломбард «Мосгорломбард» в мае 2021 года, после чего последовала процедура исключения компании из реестра ломбардов.

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:

По состоянию на 31 декабря 2021 года основными видами деятельности Группы являются:

АО «МГКЛ»:

ОКВЭД 70.10 - Деятельность головных офисов

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:

Среднесписочная численность за 2021 год составила по Группе компаний 168 человек, в т.ч. по АО «МГКЛ» 84 человека.

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 114 720 000 (Сто четырнадцать миллионов семьсот двадцать тысяч) рублей, разделен на 87 290 (Восемьдесят семь тысячи двести девяносто) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая, 27 430 (двадцать семь тысяч четыреста тридцать) рублей номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая (на 31 декабря 2020 года – 8 229 (восемь миллионов двести двадцать девять тыс. рублей). В 2020 году Обществом принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительного выпуска:

- обыкновенных акций в количестве 5 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая;
- привилегированных акций в количестве 27 430 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

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

- № 1-01-11915-А 22.01.2007г.
- № 1-01-11915-А-001D 30.11.2020 г.
- № 2-01-11915-А 30.11.2020 г.

Размещение дополнительной эмиссии обыкновенных акций № 1-01-11915-А-001D и привилегированных акций № 2-01-11915-А началось 26 ноября 2020 года и завершено 15 ноября 2021 года.

Количество акций, выпущенных Обществом и полностью оплаченных по состоянию на 31 декабря 2021 года, составило 114 720 штук (на 31 декабря 2020 года - 82 290 штук).

У Общества отсутствуют выпущенные, но не оплаченные акции по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Привилегированные акции являются неконвертируемыми, не голосующими. Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются на основании решения общего собрания акционеров, гарантированный размер дивидендов по привилегированным акциям – 1 446 рублей.

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: одно юридическое лицо, пять физических лиц.

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

№, п/п	Акционер	Доля в уставном капитале АО,%	Количество обыкновенных акций
1.	Жирных Елена Сергеевна	12,5531	14 401
2.	Лазутин Алексей Александрович	12,5531	14 401
3.	Попова Анна Сергеевна	14,3462	16 458
4.	Романов Игорь Владимирович	19,7254	22 629
5.	Свѣтковска Регина Александровна	12,5531	14 401
6.	Общество с ограниченной ответственностью «МосГорСкупка»	24,9651	4 511

Сведения об аудиторском Обществе.

Полное наименование:

Юникон Акционерное общество (Юникон АО), Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

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

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

Электронный адрес: reception@unicon.ru

Интернет-сайт: <https://www.unicon.ru/>

Юникон АО является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций ОРНЗ 12006020340.

Юникон АО – независимая национальная аудиторская компания, участник глобального альянса BDO.

2. Сведения о проведении общих собраний акционеров за 2021 год.

годовое общее собрание акционеров:

№, п/п	Дата проведения собрания	Номер, дата протокола	Вопросы повестки дня
1.	30.06.2021	№ 30/06/21 от 30.06.2021	1. Об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2020 год. 2. Об избрании членов Совета директоров Общества. 3. Об избрании Ревизионной комиссии Общества. 4. О распределении прибыли (в том числе о выплате дивидендов) и убытков Общества по результатам 2020 финансового года. 5. Об утверждении аудитора Общества. 6. Об изменении полного, сокращенного фирменного наименования на русском и английском языке Акционерного общества Московский городской комбинат ломбардов «Мосгорломбард». 7. О внесении изменений в Устав Общества.

внеочередные общие собрания акционеров:

№, п/п	Дата проведения собрания	Номер, дата протокола	Вопросы повестки дня
1.	15.03.2021	№ 15/03/21 от 15.03.2021	1. Об изменении полного, сокращенного фирменного наименования на русском и английской языке Акционерного общества Московский городской комбинат ломбардов «Мосгорломбард». 2. Об утверждении Устава в новой редакции в установленном законом порядке.
2.	14.09.2021	№ 14/09/21 от 14.09.2021	1. О прекращении полномочий Совета Директоров Общества. 2. Об избрании членов Совета Директоров Общества.
3.	28.12.2021	№ 18/12/21 от 28.12.2021	1. Об утверждении Устава Общества в новой редакции № 9.

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 годового общего собрания акционеров от 17.08.2020 г. (протокол № б/н от 17.08.2020г.) избраны члены Совета директоров Общества в следующем составе, действовавшие до годового общего собрания акционеров 30.06.2021г.

№, п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Год рождения	Образование	Должность	Наличие доли в уставном капитале Общества
1.	Романов Константин Владимирович	1970г.	высшее	Председатель Совета директоров АО МГКЛ ломбард «Мосгорломбард», Генеральный директор ООО «Союзконтракт»	Не владеет
2.	Лазутин Алексей Александрович	1979г.	высшее	Генеральный директор АО МГКЛ ломбард «Мосгорломбард», Председатель Союза «Национальное Объединение Ломбардов»,	Владеет
3.	Жирных Андрей Викторович	1979г.	высшее	Генеральный директор ООО «Лот-Золото», Генеральный директор ООО «ЛОТ-КВП Скупка», Президент Союза «Национальное Объединение Ломбардов»	Не владеет
4.	Плущевский Дмитрий Михайлович	1981г.	высшее	Генеральный директор ООО «Т-Мобайл», Генеральный директор ООО «ДАСУППАСТУДИОС»	Не владеет
5.	Потехина Мария Сергеевна	1982г.	высшее	Директор по корпоративным финансам АО МГКЛ ломбард «Мосгорломбард»	Не владеет

Решением годового общего собрания акционеров от 30.06.2021 г.,избраны члены Совета директоров Общества в следующем составе, действовавшие до внеочередного общего собрания акционеров 14.09.2021 г.

№, п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Год рождения	Образование	Должность	Наличие доли в уставном капитале Общества
1.	Романов Константин Владимирович	1970г.	высшее	Председатель Совета директоров АО «МГКЛ», Генеральный директор ООО «Союзконтракт»	Не владеет
2.	Лазутин Алексей Александрович	1979г.	высшее	Генеральный директор АО «МГКЛ», Генеральный директор ООО «Ломбард Аурум»,	Владеет

				Председатель совета Союза «Национальное Объединение Ломбардов»,	
3.	Жирных Андрей Викторович	1979г.	высшее	Генеральный директор ООО «Лот-Золото», Генеральный директор ООО «ЛОТ-КВП Скупка», Президент Союза «Национальное Объединение Ломбардов»	Не владеет
4.	Плущевский Дмитрий Михайлович	1981г.	высшее	Генеральный директор, ООО «Т-Мобайл», Генеральный директор ООО «ДАСУППАСТУДИОС»	Не владеет
5.	Потехина Мария Сергеевна	1982г.	высшее	Директор по корпоративным финансам АО «МГКЛ»	Не владеет

Решением внеочередного Общего собрания акционеров от 14.09.2021 г. избраны члены Совета директоров Общества в следующем составе, действовавшие до конца отчетного года.

№, п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Год рождения	Образование	Должность	Наличие доли в уставном капитале Общества
1.	Романов Константин Владимирович	1970г.	высшее	Председатель Совета директоров АО «МГКЛ», Генеральный директор ООО «Союзконтракт»	Не владеет
2.	Лазутин Алексей Александрович	1979г.	высшее	Генеральный директор АО «МГКЛ», Председатель совета Союза «Национальное Объединение Ломбардов»	Владеет
3.	Жирных Андрей Викторович	1979г.	высшее	Генеральный директор ООО «Лот-Золото», Генеральный директор ООО «ЛОТ-КВП Скупка», Президент Союза «Национальное Объединение Ломбардов»	Не владеет
4.	Плущевский Дмитрий Михайлович	1981г.	высшее	Генеральный директор, Директор по развитию ООО «Т-Мобайл», Генеральный директор ООО «ДАСУППАСТУДИОС»	Не владеет
5.	Потехина Мария Сергеевна	1982г.	высшее	Директор по корпоративным финансам АО «МГКЛ»	Не владеет
6.	Самиев Павел Александрович	1981г.	высшее	Генеральный директор ООО «БизнесДром», советник генерального директора АО СК «УРАЛСИБ Жизнь», член президиума правления, председатель комитета по финансовым рынкам Общероссийской общественной организации	Не владеет

				малого и среднего предпринимательства «Опора России»	
--	--	--	--	--	--

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
1.	Лазутин Алексей Александрович	12,5531	14 401

В течение отчетного года член Совета директоров Общества Лазутин А.А. акций общества не приобретал.

Информация о проведении заседаний совета директоров:

№, п/п	Дата проведения заседания	Номер, дата протокола	Рассмотренные вопросы	Принятые решения
1.	01.02.2021	01/02/21 от 01.02.2021	1. Об избрании Лазутина Алексея Александровича Генеральным директором Общества.	По вопросу 1: Избрать и назначить Лазутина Алексея Александровича Генеральным директором Общества на 5 лет.
2.	08.02.2021	08/02/21 от 08.02.2021	1. О приобретении Акционерным обществом Московский городской комбинат ломбардов «Мосгорломбард» (далее «Общество») 100% доли в уставном капитале ООО «Ломбард Аурум».	По вопросу 1: Приобрести Обществом 100% доли в уставном капитале ООО «Ломбард Аурум», а именно: - произвести оценку стоимости 100% доли в уставном капитале ООО «Ломбард Аурум» в лице Общества с ограниченной ответственностью «ИНСТИТУТ ОЦЕНКИ ЭКСПЕРТ» (Адрес: 121614, г. Москва, ул. Крылатские Холмы, д. 32 корп. 2, эт. 1 п.V к 11 оф 32, ИНН/КПП 9731021651/773101001, ОГРН: 1197746011077) с оплатой Обществом стоимости услуг оценщика в размере 40 000, 00 (сорока) тысяч рублей (НДС не облагается). - поручить генеральному директору Общества организовать проведение инвентаризации имущества и залогов ООО «Ломбард Аурум», проверки бухгалтерской отчетности ООО «Ломбард Аурум», осуществить передачу документации ООО «Ломбард Аурум» Обществу. - осуществить сделку по цене не более 30 000, (тридцать тысяч) рублей с соответствующим нотариальным удостоверением не позднее 01.04.2021г. с отнесением расходов по оценке, нотариальному удостоверению сделки и сопутствующи расходов на счет Общества.
3.	08.02.2021	08/02/21 от 08.02.2021	1. О созыве внеочередного Общего собрания	По вопросу 1: 1. Созвать внеочередное общее собрание акционеров в форме заочного

			<p>акционеров Общества.</p>	<p>голосования путем направления Обществу заполненных бюллетеней.</p> <p>2. Определить дату окончания приема бюллетеней для голосования – 15 марта 2021 года.</p> <p>3. Почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени: г. Москва, улица Золоторожский Вал, д. 31, стр. 2.</p> <p>4. Определить дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров – 19 февраля 2021 года.</p> <p>5. Определить категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса на годовом общем собрании акционеров: акции обыкновенные именные бездокументарные.</p> <p>6. Определить форму и текст бюллетеней согласно Приложению № 1 для голосования по вопросам повестки дня на годовом общем собрании акционеров Общества, а также формулировки решений по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров общества:</p> <p>1. Изменить полное, сокращенное фирменное наименование на русском и английском языке Акционерного общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> - полное фирменное наименование Акционерного общества на русском языке: Акционерного общества Московский городской комбинат ломбардов ломбард «Мосгорломбард»; - сокращенное фирменное наименование Акционерного общества на русском языке: АО МГКЛ ломбард «Мосгорломбард»; - полное фирменное наименование Акционерного общества на английском языке: Joint stock company National chain of pawn shops Mosgorlombard»; - сокращенное фирменное наименование общества на английском языке: JSC «Mosgorlombard». <p>2. Утвердить Устав в новой редакции в установленном законом порядке.</p> <p>7. Определить повестку дня общего собрания акционеров:</p> <p>1. Об изменении полного, сокращенного фирменного наименования на русском и английском языке Акционерного общества Московский городской</p>
--	--	--	---------------------------------	--

				<p>комбинат ломбардов «Мосгорломбард».</p> <p>2. Об утверждении Устав в новой редакции в установленном законом порядке.</p> <p>8. Определить порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров: сообщение согласно Приложению № 3 о проведении общего собрания акционеров направляется заказными письмами или вручаются под роспись акционерам, имеющим право на участие в собрании, номинальному держателю акций сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) не позднее 19 февраля 2021 года.</p> <p>9. Определить перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению годового общего собрания согласно Приложению № 3.</p> <p>10. Определить следующий порядок предоставления информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров: начиная с 22 февраля 2021 года указанная информация (материалы) доступны для ознакомления в рабочие дни по адресу: г. Москва, улица Золоторожский Вал, д. 31, стр. 2., с 9 часов 00 минут до 13 часов 00 минут ежедневно в рабочие дни Общества. По требованию лиц, имеющих право на участие в годовом общем собрании акционеров Общества, предоставляются копии указанных документов за плату, не превышающую затрат на их изготовление.</p> <p>11. Поручить осуществление функций счетной комиссии на внеочередном общем собрании акционеров Общества регистратору Общества – «Регистраторское общество «СТАТУС».</p> <p>12. Избрать председательствующем на внеочередном Общем собрании</p>
--	--	--	--	--

				акционеров Общества генерального директора Общества Лазутина Алексея Александровича.
4.	09.02.2021	09/02/21 от 09.02.2021	1. О приобретении Акционерным обществом «Московский городской комбинат ломбардов «Мосгорломбард» (далее - «Общество») 100% доли в уставном капитале ООО «Авто-Ломбард Эквивалент».	По вопросу 1: Приобрести Обществом 100% доли в уставном капитале ООО «Авто-Ломбард Эквивалент», а именно - произвести оценку стоимости 100% доли в уставном капитале ООО «Авто-Ломбард Эквивалент», - выбрать и утвердить оценщика для оценки 100% доли в уставном капитале ООО «Авто-Ломбард Эквивалент» в лице Общества с ограниченной ответственностью «ИНСТИТУТ ОЦЕНКИ ЭКСПЕРТ» (Адрес: 121614, г. Москва, ул. Крылатские Холмы, д.32 корп. 2, эт 1 п V к 11 оф 32, ИНН/КПП 9731021651/773101001, ОГРН: 1197746011077) с оплатой Обществом стоимости услуг оценщика в размере 40 000, 00 (сорока тысяч) рублей (НДС не облагается), - поручить генеральному директору Общества организовать проведение инвентаризации имущества и залогов ООО «Авто-Ломбард Эквивалент», проверки бухгалтерской отчетности ООО «Авто-Ломбард Эквивалент», осуществить передачу документации ООО «Авто-Ломбард Эквивалент» Обществу. - осуществить сделку по цене не более 30 000 (тридцати тысяч) рублей с соответствующим нотариальным удостоверением не позднее 01.04.2021г. с отнесением расходов по оценке, нотариальному удостоверению сделки и сопутствующих расходов на счет Общества.
5.	10.02.2021	10/02/21 от 10.02.2021	1. О приобретении Акционерным обществом «Московский городской комбинат ломбардов «Мосгорломбард» (далее - «Общество») 100% доли в уставном капитале ООО «Ломбард Золотое руно».	По вопросу 1: Приобрести Обществом 100% доли в уставном капитале ООО «Ломбард Золотое руно», а именно - произвести оценку стоимости 100% доли в уставном капитале ООО «Ломбард Золотое руно», - выбрать и утвердить оценщика для оценки 100% доли в уставном капитале ООО «Ломбард Золотое руно» в лице Общества с ограниченной ответственностью «ИНСТИТУТ ОЦЕНКИ ЭКСПЕРТ» (Адрес: 121614, г. Москва, ул. Крылатские Холмы, д.32 корп. 2, эт 1 п V к 11 оф 32, ИНН/КПП 9731021651/773101001, ОГРН: 1197746011077) с оплатой Обществом стоимости услуг оценщика в размере

				<p>40 000, 00 (сорока тысяч) рублей (НДС не облагается),</p> <ul style="list-style-type: none"> - поручить генеральному директору Общества организовать проведение инвентаризации имущества и залогов ООО «Ломбард Золотое руно», проверки бухгалтерской отчетности ООО «Ломбард Золотое руно», осуществить передачу документации ООО «Ломбард Золотое руно» Обществу. - осуществить сделку по цене не более 30 000 (тридцати тысяч) рублей с соответствующим нотариальным удостоверением не позднее 01.04.2021г. с отнесением расходов по оценке, нотариальному удостоверению сделки и сопутствующих расходов на счет Общества.
6.	15.02.2021	15/02/2021 от 15.02.2021	1. О приобретении Акционерным обществом «Московский городской комбинат ломбардов «Мосгорломбард» (далее - «Общество») 100% доли в уставном капитале ООО «Ломбард Платинум».	<p>По вопросу 1:</p> <p>Приобрести Обществом 100% доли в уставном капитале ООО «Ломбард Платинум», а именно</p> <ul style="list-style-type: none"> - произвести оценку стоимости 100% доли в уставном капитале ООО «Ломбард Платинум», - выбрать и утвердить оценщика для оценки 100% доли в уставном капитале ООО «Ломбард Платинум» в лице Общества с ограниченной ответственностью «ИНСТИТУТ ОЦЕНКИ ЭКСПЕРТ» (Адрес: 121614, г. Москва, ул. Крылатские Холмы, д.32 корп. 2, эт 1 п V к 11 оф 32, ИНН/КПП 9731021651/773101001, ОГРН: 1197746011077) с оплатой Обществом стоимости услуг оценщика в размере 40 000, 00 (сорока тысяч) рублей (НДС не облагается), - поручить генеральному директору Общества организовать проведение инвентаризации имущества и залогов ООО «Ломбард Платинум», проверки бухгалтерской отчетности ООО «Ломбард Платинум», осуществить передачу документации ООО «Ломбард Платинум» Обществу. - осуществить сделку по цене не более 6 000 000 (шесть миллионов) рублей с соответствующим нотариальным удостоверением не позднее 03.03.2021г. с отнесением расходов по оценке, нотариальному удостоверению сделки и сопутствующих расходов на счет Общества.
7.	02.03.2021	02/03/21 от 02.03.2021	1. О включении вопросов, внесенных акционером Общества - Лазутиным А.А., в	<p>По вопросу 1:</p> <p>1. Включить в повестку дня годового Общего собрания акционеров Общества по итогам деятельности Общества за 2020 год следующие</p>

			<p>повестку дня годового общего собрания акционеров Общества.</p> <p>2. О включении кандидатов, выдвинутых акционером Общества - Лазутиным А.А., в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров, Ревизионную комиссию Общества.</p> <p>3. О включении кандидатов, выдвинутых акционером Общества - Романовым К.В. в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Общества.</p> <p>4. О включении кандидатов, выдвинутых акционером Общества - А.С. Поповой в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Общества.</p>	<p>вопросы, внесенные акционером Общества - Лазутиным А.А.:</p> <p>1. Об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2020 год.</p> <p>2. Об избрании членов Совета директоров Общества.</p> <p>3. Об избрании Ревизионной комиссии Общества.</p> <p>4. О распределении прибыли (в том числе о выплате дивидендов) и убытков Общества по результатам 2020 финансового года.</p> <p>5. Об утверждении аудитора Общества.</p> <p>По вопросу 2: Включить кандидатов, выдвинутых акционером А.А.Лазутиным, в список кандидатур для голосования по выборам: в Совет директоров Общества: 1. Лазутин Алексей Александрович, 2. Жирных Андрей Викторович, В Ревизионную комиссию Общества: 1. Шадрин Василий Витальевич, 2. Садилов Сергей Валерьевич, 3. Бузенкова Марина Константиновна.</p> <p>По вопросу 3: Включить кандидатов, выдвинутых акционером К.В. Романовым, в список кандидатур для голосования по выборам: в Совет директоров Общества: 1. Романов Константин Владимирович; 2. Плущевский Дмитрий Михайлович.</p> <p>По четвертому вопросу: Включить кандидатов, выдвинутых акционером А.С. Поповой, в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Общества: 1. Потехина Мария Сергеевна.</p>
8.	22.03.2021	22/03/21 от 22.03.2021	1. Предоставление согласия на совмещение Генеральным директором должностей в органах управления иных организаций.	По вопросу 1: Предоставить согласие на совмещение Генеральным директором АО МГКЛ ломбард «Мосгорломбард» Лазутиным Алексеем Александровичем должности Генерального директора общества с ограниченной ответственностью «Ломбард Аурум».
9.	02.04.2021	02/04/21 от 02.04.2021	1. О размещении коммерческих облигаций АО МГКЛ ломбард «Мосгорломбард».	По вопросу 1: Принять решение о размещении коммерческих облигаций АО МГКЛ ломбард «Мосгорломбард» (далее - Эмитент) бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав Серии КО-03, без обеспечения, без возможности досрочного погашения

				<p>по усмотрению Эмитента, номинальной стоимости 1 000 (одна тысяча) российских рублей каждая, сумма номинальных стоимостей коммерческих облигаций - 600 000 000 (шестьсот миллионов) российских рублей, со сроком погашения в 1 825-й день с даты начала размещения, размещаемых по закрытой подписке.</p> <p>1. Утвердить следующий перечень потенциальных приобретателей Коммерческих облигаций:</p> <p>2. -профессиональные участники рынка ценных бумаг и их клиенты, являющиеся таковыми в соответствии с договорами на брокерское обслуживание, по состоянию на дату, в которую уполномоченным органом управления Эмитента определяется дата начала размещения коммерческих облигаций в соответствии с Приложением № 1.</p> <p>3. При этом гарантировать, что сумма денежных средств, привлекаемых Эмитентом путем размещения эмиссионных ценных бумаг одного или нескольких выпусков (дополнительных выпусков) в течение одного календарного года, не превысит один миллиард рублей.</p>
10.	11.06.2021	11/06/21	<p>1. О предварительном утверждении годового отчета Общества.</p> <p>2. О предварительном утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.</p> <p>3. О рекомендациях годовому общему собранию акционеров Общества по распределению прибыли Общества по результатам деятельности за 2021 год.</p> <p>4. О рекомендациях годовому общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты по результатам 2021 года, и о предложении годовому общему собранию акционеров</p>	<p>По вопросу 1: Предварительно утвердить годовой отчет Общества по результатам деятельности за 2020 год согласно Приложению № 1.</p> <p>По вопросу 2: Предварительно утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах Общества по результатам деятельности за 2020 год согласно Приложению № 2.</p> <p>По вопросу 3: Рекомендовать годовому общему собранию акционеров распределить прибыль Общества по результатам деятельности за 2020 год в размере 72 196 347 рублей следующим образом: направить часть чистой прибыли в размере 39 663 780,00 (тридцать девять миллионов шестьсот шестьдесят три тысячи семьсот восемьдесят) рублей на выплату дивидендов; не распределять оставшуюся часть чистой прибыли в размере 32 532 567 рубля.</p> <p>1. Созвать годовое общее собрание акционеров в форме заочного голосования путем направления Обществу заполненных бюллетеней.</p>

		<p>по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.</p> <p>6. О созыве годового общего собрания акционеров Общества.</p>	<p>2. Определить дату окончания приема бюллетеней для голосования – 30 июня 2021 года.</p> <p>3. Почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени: г.Москва, ул.Золоторожский вал, д.32, стр.2, АО «МГКЛ».</p> <p>4. Определить дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров – 07.06.2021 года.</p> <p>5. Определить категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса на годовом общем собрании акционеров: акции обыкновенные именные бездокументарные.</p> <p>6. Определить форму и текст бюллетеней согласно Приложению № 3 для голосования по вопросам повестки дня на годовом общем собрании акционеров Общества, а также формулировки решений по вопросам повестки дня общего собрания акционеров согласно Приложению № 4, которые должны направляться в электронной форме номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров общества;</p> <p>7. Определить повестку дня общего собрания акционеров:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение годового отчета Общества, утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2020 год. 2. Об избрании членов Совета директоров Общества. 3. Об избрании Ревизионной комиссии Общества. 4. О распределении прибыли Общества (в том числе выплата дивидендов) и убытков Общества по результатам 2020 финансового года. 5. Об утверждении аудитора Общества. 6. Об изменении полного, сокращенного фирменного наименования на русском и английском языке Акционерного общества Московский городской ломбардов комбинат «Москгорломбард». 7. О внесении изменений в Устав Общества. 8. Определить порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров: сообщение согласно Приложению № 5 о проведении общего собрания
--	--	--	--

				<p>акционеров происходит путем направления заказных писем не позднее 07 июня 2021 года, номинальному держателю акций сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) не позднее 07 июня 2022 года.</p> <p>9. Определить перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению годового общего собрания согласно Приложению № 6.</p> <p>10. Определить следующий порядок предоставления информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров: начиная с 09 июня 2022 года указанная информация (материалы) доступны для ознакомления в рабочие дни по адресу: г.Москва, ул.Золоторожский вал, д.32, стр.2, АО «МГКЛ», с 9 часов 00 минут до 13 часов 00 минут ежедневно в рабочие дни Общества. По требованию лиц, имеющих право на участие в годовом общем собрании акционеров Общества, предоставляются копии указанных документов за плату, не превышающую затрат на их изготовление.</p> <p>11. Поручить осуществление функций счетной комиссии на годовом общем собрании акционеров Общества регистратору Общества – Акционерному обществу «Регистраторское общество «СТАТУС».</p>
11.	09.07.2021	09/07/2021 от 20.08.2021	1.О включении кандидатов, выдвинутых акционером Общества - Лазутиным А.А., в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров	<p>По вопросу 1: Включить кандидатов, выдвинутых акционером А.А.Лазутиным, в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Общества: 1. Лазутин Алексей Александрович, 2. Жирных Андрей Викторович, 3. Потехина Мария Сергеевна.</p> <p>По вопросу 2:</p>

			<p>Общества. 2.О включении кандидатов, выдвинутых акционером Общества - Романовым К.В. в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Общества. 3.О созыве внеочередного Общего собрания акционеров Общества по вопросу прекращения полномочий членов СД и избрания членов СД.</p>	<p>Включить кандидатов, выдвинутых акционером К.В. Романовым, в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Общества: 1. Романов Константин Владимирович; 2. Плущевский Дмитрий Михайлович. 3. Самиев Павел Александрович.</p> <p>По вопросу 3: 1. Созвать внеочередное общее собрание акционеров в форме заочного голосования путем направления Обществу заполненных бюллетеней. 2. Определить дату окончания приема бюллетеней для голосования – 14 сентября 2021 года. 3. Почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени: г.Москва, ул.Золоторожский вал, д.32, стр.2, АО «МГКЛ». 4. Определить дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров – 20 июля 2021 года. 5. Определить категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса на внеочередном общем собрании акционеров: акции обыкновенные именные бездокументарные. 6. Определить форму и текст бюллетеней согласно Приложению № 1 для голосования по вопросам повестки дня на общем собрании акционеров Общества, а также формулировки решений по вопросам повестки дня общего собрания акционеров согласно Приложению № 2, которые должны направляться в электронной форме номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров общества; 7. Определить повестку дня общего собрания акционеров: 1. О прекращении полномочий Совета Директоров Общества. 2. Об избрании членов Совета Директоров Общества. 8. Определить порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров: сообщение согласно Приложению № 3 о проведении общего собрания акционеров происходит путем направления заказных писем не позднее 23 июля 2021 года, номинальному держателю акций</p>
--	--	--	---	--

				<p>сообщение о проведении общего собрания акционеров не позднее 23 июля 2021 года, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) не позднее 25 августа 2021 года.</p> <p>9. Определить перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания согласно Приложению № 4.</p> <p>10. Определить следующий порядок предоставления информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров: начиная с 25 августа 2021 года указанная информация (материалы) доступны для ознакомления в рабочие дни по адресу: г.Москва, ул.Золоторожский вал, д.32, стр.2, АО «МГКЛ», с 9 часов 00 минут до 13 часов 00 минут ежедневно в рабочие дни Общества. По требованию лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Общества, предоставляются копии указанных документов за плату, не превышающую затрат на их изготовление.</p> <p>11. Поручить осуществление функций счетной комиссии на общем собрании акционеров Общества регистратору Общества – Акционерному обществу «Регистраторское общество «СТАТУС».</p> <p>12. Избрать Председательствующим на Собрании Генерального директора Лазутина Алексея Александровича.</p>
12.	14.07.2021	14/07/21 от 14.07.2021	<p>1. Об избрании председателя Совета директоров Общества.</p> <p>2. Об утверждении секретаря Совета директоров Общества.</p> <p>3. Об определении размера оплаты услуг аудитора Общества.</p>	<p>По вопросу 1: Избрать председателем совета директоров АО «МГКЛ» Романова Константина Владимировича.</p> <p>По вопросу 2: Утвердить секретарем Совета директоров АО «МГКЛ» Шадрина Василия Витальевича.</p> <p>По вопросу 3: Определить размер оплаты услуг аудитора для проведения ежегодного аудита Общества по итогам 2021</p>

				финансового года: 5 138 244 рублей 00 копеек, включая НДС 20%.
13.	01.10.2021	01/10/21 от 01.10.2021	1. Об избрании председателя Совета директоров Общества. 2. Об утверждении секретаря Совета директоров Общества.	По вопросу 1: Избрать председателем совета директоров АО «МГКЛ» Романова Константина Владимировича. По вопросу 2: Утвердить секретарем Совета директоров АО «МГКЛ» Шадрина Василия Витальевича.
14.	22.11.2021	22/11/21 от 22.11.2021	1. Об утверждении Устав Общества в новой редакции. 2. О созыве внеочередного общего собрания акционеров (далее - Собрание).	1. По вопросу 1: 2. Предложить общему собранию акционеров Общества внести в Устав Общества изменения и дополнения (Приложение 1 к Протоколу); 3. Предложить общему собранию акционеров Общества с учетом внесенных изменений и дополнений утвердить Устав Общества в новой редакции (Приложение 2 к Протоколу)». 4. По вопросу 2: 5. Созвать в заочной форме Собрания 28 декабря 2021 года. 6. Определить дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в собрание 03 декабря 2021 года. 7. Определить повестку дня Собрания: 1.Об утверждении Устав Общества в новой редакции № 9. 8. Определить почтовый адрес, по которому направляются заполненные бюллетени: г. Москва, ул. Золоторожский Вал, дом 32, стр. 9. Определить дату окончания приема бюллетеней для голосования: 18.00 часов 28 декабря 2021 года. 10. Определить порядок сообщения акционерам о проведении Собрания: не позднее 03 декабря осуществить письменное уведомление лиц, указанных в списке лиц, имеющих право на участие в собрании о проведении Собрания. 11. Определить следующий перечень информации (материалов), предоставляемой акционером при подготовке к проведению Собрания, и порядок ее предоставления: проект устав Общества в новой редакции, проекты решений Собрания. Предоставление указанной информации (материалов) лицам имеющим право на участие в Собрании осуществляется с 03 декабря 2021 года по адресу: г. Москва, ул. Золоторожский Вал, дом 32, стр. 2. с 11 до 17 часов по рабочим дням. Там же будет обеспечена ее доступность

				<p>лицам, принимающим участие в Собрании, во время его проведения.</p> <p>12. Определить форму и текст бюллетеню для голосования (Приложение 3 к Протоколу).</p> <p>13. Определить формулировки решений по вопросам повестки дня Собрания (Приложение 4 к Протоколу).</p> <p>14. Определить отсутствие типа (типов) привилегированных акций, владельцы которых обладают правом голоса по вопросам повестки дня Собрания.</p> <p>15. К выполнению функций Счетной комиссии привлечь регистратора Общества АО «Регистраторское общество «Статус».</p> <p>16. Избрать Председательствующим на Собрании Генерального директора Лазутина Алексея Александровича.</p>
--	--	--	--	---

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

В Обществе действует положение о совете директоров, утвержденное решением ОСА 17.08.2020 г. протокол № 17/08/20 от 17.08.2020г.

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.

4. Сведения о ревизионной комиссии акционерного общества:

Количество членов ревизионной комиссии: 3 человека.

Состав ревизионной комиссии:

1. Бузенкова Марина Константиновна;
2. Садилов Сергей Валерьевич;
3. Шадрин Василий Витальевич.

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

Вознаграждение членам ревизионной комиссии:

Решения о вознаграждение членам ревизионной комиссии общим собранием акционеров не принималось, вознаграждение и компенсации членам ревизионной комиссии не выплачивались.

5. Сведения об исполнительном органе акционерного общества:

Информация о единоличном исполнительном органе Общества:

Генеральный директор Общества Лазутин Алексей Александрович 1979 г.р., образование высшее.

Избран Советом директоров 01.02.2021г. сроком на 5 лет (протокол № 01/02/21 от 01.02.2021г.)

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	12,5531%	14 401

В течение отчетного года единоличный исполнительный орган в лице генерального директора Лазутина Алексея Александровича акций Общества не приобрел.

Информация о коллегиальном исполнительном органе (за отчетный период):

В Обществе действует Правление Общества на основании Положения о Правлении, утвержденного решением ОСА 17.08.2020 г. (протокол № 17/08/20) от 17.08.2020 г.).

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.

Членам коллегиального исполнительного органа вознаграждение выплачивалось в рамках трудовых договоров.

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

Информация о начисленном Генеральному директору вознаграждении в отчетном году приведена выше (см. п. 3 данного Годового отчета).

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 Группы в отрасли.

«Мосгорломбард» - узнаваемый бренд и уникальная в своем роде компания, являющаяся родоначальником ломбардного дела в России и одной из старейших компаний с 98- 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.

По данным ЦБ РФ портфель ломбардных займов на начало 2022 года снизился до 44,4 млрд рублей, это на 1,3% меньше, чем на начало 2021 года.

Возможно, итоги 2021 года по ломбардной отрасли могут свидетельствовать о двух параллельных процессах: уменьшении востребованности услуг ломбардов и росте теневого рынка, скрывающегося под ложными вывесками комиссионных магазинов, скупок и т. д., пытающихся таким образом избежать ужесточения государственного регулирования в этой сфере.

В 2021 году процесс консолидации в ломбардной отрасли продолжился. По состоянию на конец года число ломбардов в реестре снизилось до 2231 (-29,5% к прошлому году, в конце 2020 года в реестре было 3167 действующих ломбардов). Происходит постепенное укрупнение бизнеса. Снижение числа ломбардов в первую очередь объясняется кардинальными изменениями закона о ломбардах, в том числе введением заявительной реестровой модели допуска ломбардов на финансовый рынок, приобретением и прекращением статуса ломбарда, а также продолжающимся трендом на ужесточение надзорной деятельности Банка России.

Банк России насчитал 125 компаний, портфель которых более 50 млн рублей, вместе они аккумулируют 75,2% кредитного портфеля. На оставшихся более чем 2 тыс. участников рынка остается 24,8%, или четверть всех займов. При этом количество офисов ломбардов уже

несколько лет подряд по-прежнему колеблется где-то на уровне 12 330 штук, что также объясняется замещением офисов малых участников федеральными сетевыми компаниями. 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.

Более половины ломбардов работают на рынке свыше 10 лет.

Средняя сумма займа в российском ломбарде на конец 2021 года составила 12,8 тыс. рублей. Количество клиентов на конец года снизилось на 2,3%, до 2,09 млн человек, хотя в течение года наблюдалось увеличение до 2,3. По сравнению с началом 2020 года (до начала пандемии) число клиентов сократилось на 13%.

Отмечено улучшение качества кредитного портфеля за счет уменьшения суммы займов сроком более 30 дней с 54% до 52%.

Ставки займов, выдаваемых ломбардами, практически в течение всего 2021 года постепенно снижались, однако в 4 кв. 2021. произошел их незначительный рост в связи с повышением ЦБ РФ предельной стоимости значений ПСК. Среднерыночные значения ПСК по займам, выданным в IV квартале 2021 г., с обеспечением в виде залога транспортного средства составили 61,6% (-4,9 п.п. в сравнении с 4 кв. 2021 г.), в виде залога иного имущества – до 99,2% (- 6,2 п.п. в сравнении с 4 кв. 2021 г.).

В 2022 году перед ломбардами помимо текущих вызовов стоят две масштабные задачи: окончательный переход на ЕПС и ОСБУ и подключение к системе ГИИС ДМДК.

Основное количество договоров заключается под залог золотых изделий — более 80%.

В Москве расположены около 1400 розничных объектов ломбардов (или 423 юридических лица), 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% в ювелирных ломбардах.

Тренды ломбардного рынка России и перспективы.

На горизонте 1-3 года:

- Продолжение усиления регуляторной нагрузки;
- Переориентация несетевых ломбардов, либо подключение к внешним системным сервисным провайдерам;
- Выход на рынок институциональных инвесторов;
- 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);
- Выход сетевых операторов на долевой и долговой рынок капитала;
- Системное изменение бизнес-модели ломбардного рынка. Внедрение скоринговых моделей;
- 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;
- Р2Р – основной источник фондирования небанковской финансовой розницы.

Основными конкурентами Группы 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 Группы:

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

7. Приоритетные направления деятельности Группы «Мосгорломбард» в 2021 году.

Основными приоритетными направлениями деятельности Группы в 2021 году являлись:

- Повышение эффективности деятельности Группы;
- Развитие дочерних обществ и увеличение их доходности;

8. Отчет Совета директоров о результатах деятельности по приоритетным направлениям деятельности Группы «Мосгорломбард».

Прошедший год стал важной ступенью развития Группы «Мосгорломбард». «Мосгорломбард» укрепил свое положение в качестве старейшего в России и надежного бренда: были достигнуты плановые показатели, предусмотренные бизнес-планом Группы на 2021 год, и обеспечен значительный прогресс по всем направлениям, определенным Стратегией развития на 2020-2025гг.

2021 год для «Мосгорломбарда» стал периодом масштабной трансформации бизнеса. В рамках стратегической реструктуризации бизнеса сформирована Группа компаний «Мосгорломбард», которая на текущий день включает в себя управляющую компанию АО «МГКЛ» и четыре дочерних общества, выполняющие ломбардные и другие функции, соответствующие общей стратегии Группы.

Сформированная организационная структура Группы позволяет минимизировать регуляторные риски, связанные с изменением нормативных правовых актов в сфере ломбардной деятельности, а также открывать новые направления в рамках общей стратегии Группы. Эмитентом ценных бумаг выступает и будет выступать управляющая компания — АО «МГКЛ».

«Мосгорломбард» стал лидером по темпам открытия новых отделений в Москве. К концу декабря 2021 года их количество достигло 102, в 2021г открыт 51 объект. Это в шесть раз больше, чем было в начале 2020 года, когда компанией было принято решение об экспансии. Сейчас сеть Мосгорломбарда охватывает все округа Москвы. Выручка Группы в 2021 год выросла на 68,1 %, составив 424 млн рублей.

За 2021 год Группой выдано ломбардных займов под залог на сумму 1,24 млрд рублей, что в два раза больше показателя 2020 года «Мосгорломбард» существенно нарастил кредитный портфель - в 2,2 раза до 471 млн рублей, при этом сохранив его высокое качество. На 31.12.2021 количество действующих клиентов составило 13 254 человек.

Группа активно продолжила двигаться по направлению к максимальной цифровизации и технологической трансформации бизнеса.

Кроме дистанционных каналов обслуживания клиентов через личный кабинет, в части погашения процентов по ломбардным займам, покрывающего половину клиентской базы, внедрена Система Принятия Решений - уникальный машинообучаемый программный комплекс, позволяющий на основе истории взаимоотношений с клиентами принимать решение по управлению оценкой и ставкой по займу, используя гибкую и многоуровневую систему рейтингов.

В 2021 году получили реализацию сразу несколько инновационных проектов в сфере ломбардного бизнеса: интернет-аукцион, система геймификации для персонала, лидогенерация.

Настоящим прорывом в работе «Мосгорломбарда» стал запуск в работу уникального роботизированного ломбарда Golden Exchange Robot. Автомат, созданный для оценки, скупки, продажи и выдачи займов под залог золота без участия специалиста, заработал осенью 2021 года в Московском торговом центре.

Ломбардный рынок, как и банковский, все больше разворачивается в сторону цифровизации, увеличивается скорость всех процессов, при этом возрастает конкуренция за клиентов, что оказывает существенное влияние на доходность ломбардного бизнеса. Указанные процессы требуют изменения модели бизнеса, адаптации ее под текущие задачи и вызовы.

Клиентоориентированность и детальное понимание потребностей клиента, оперативная реакция на изменения становятся одними из важнейших задач, решение которых позволит обеспечить долгосрочные конкурентные преимущества Общества на ломбардном рынке.

В целях ускорения динамики привлечения новых клиентов и повышения качества кредитного портфеля мы сконцентрировались на маркетинговом анализе данных и построении продвинутой аналитики, позволяющей полностью использовать конкурентные преимущества существующей клиентской базы и привлекать новых клиентов.

В рамках реализации инвестиционной стратегии, компанией в 2021 году осуществлено привлечение дополнительного объема инвестиций в виде двух выпусков облигационных займов:

- в январе 2021 года успешно размещены внебиржевые коммерческие облигации (ISIN RU000A102P59, рег.номер 4CDE-02-11915-A) на сумму 50 млн.рублей; Ценные бумаги имеют доходность 14% годовых с ежемесячной выплатой купона. Погашение состоится в ноябре 2024 года.
- в апреле 2021 года успешно размещены внебиржевые коммерческие облигации (ISIN RU000A1031V1, рег.номер 4CDE-03-11915-A) на сумму 600 млн.рублей; Ценные бумаги имеют доходность 14% годовых с ежемесячной выплатой купона. Погашение состоится в апреле 2026 года.

По состоянию на 31.12.2021 г. Обществом привлечено 850 млн.руб. облигационных займов в рамках размещения трех облигационных выпусков, что послужит хорошей базой для дальнейшего роста компании. Следует отметить, что ставки по облигационным займам является фиксированными, что в условиях введенных санкций и увеличения ЦБ ключевой ставки, особенно благоприятно сказывается на финансовом состоянии Группы, минимизируя риски роста долговой нагрузки.

В целях привлечения денежных средств и капитализации бизнеса, наряду с выпуском коммерческих облигаций, Общество в 2021 году завершило размещение дополнительных эмиссии акций.

Компания выпустила 5000 обыкновенных и 27430 привилегированных акций. Ценные бумаги размещены по закрытой подписке. Общая сумма средств, привлеченных в результате дополнительной эмиссии акций составила 369 млн.руб.

Размещение дополнительных выпусков акций - один из инструментов реализации стратегии по динамичному развитию компании. Привлеченные средства позволят ускорить темпы открытия новых отделений и процесс модернизации бизнеса.

У компании амбициозные планы. Общество планирует в будущем продолжить размещение биржевых облигаций, а также к 2025 году выйти на IPO.

В 2021 году АО «МГКЛ» подтвердило рейтинг кредитоспособности в рамках подготовки к выходу на биржу. Крупнейшее российское рейтинговое агентство «Эксперт РА сохранило по рейтингу компании развивающийся прогноз ruB+», при этом сняло статус «под наблюдением».

Стремясь обеспечить максимальную открытость информации о своей работе для инвесторов и клиентов, компания начиная с 2019 года ежегодно проводит аудит консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами (МСФО).

Аудиторская компания АО «Юникон», входящая в пятерку крупнейших аудиторских групп и сетей России провела проверку отчетности АО «МГКЛ» по итогам работы за 2021 год по российским стандартам (РСБУ) и подтвердила достоверность данных, отраженных в отчетности.

Несмотря на экономический и финансовый кризис, вызванный COVID-19, вспышка вирусной инфекции не оказала существенного влияния на деятельность Группы. Группа смогла быстро перестроить свои операционные процессы, чтобы, с одной стороны, минимизировать риски для жизни и здоровья своих клиентов и сотрудников, а с другой – обеспечить полноценную работу. Мы сумели оперативно создать условия для дистанционной работы, как сотрудников, так и клиентов Общества.

Обществом проделана большая работа, направленная на повышение эффективности бизнеса и оптимизацию издержек, уделено большое внимание обеспечению финансовой стабильности и сохранению конкурентоспособности на ломбардном рынке, результатом чего стали следующие основные показатели:

Кредитный портфель Группы по сравнению с 2020 года увеличился на 260 938 тыс.руб., или в 2,2 раза, что обусловлено масштабированием ломбардной сети и повышением эффективности операционных и маркетинговых процессов.

	На 31.12.2020г.	На 31.12.2021г.	Абсолютное отклонение, тыс.руб.
Финансовые вложения	210 021	470 959	+260 938

Результатом расширения ломбардной сети и оптимизации структуры финансовых ресурсов Группы, в 2021 году стало увеличение консолидированной выручки по Группе компаний на 68,2% .

	2020 год	2021 год	Абсолютное отклонение, руб.	Относительное отклонение, %
Выручка	252 437	424 241	+171 804	+68,1%

Благодаря эффективной работе всего коллектива, 2021 год стал для Группы успешным, что в первую очередь отразилось на финансово-экономических показателях деятельности.

По результатам аудита бухгалтерской отчетности АО «МГКЛ» за 2021 год не выявлено существенных нарушений действующего законодательства при проведении финансово-хозяйственных операций.

9. Основные направления развития Группы.

Группой компаний «Мосгорломбард» разработана новая стратегия развития на период с 2020 по 2025гг.

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

Расширение ломбардной сети Группа планирует путем открытия новых подразделений на территории г. Москвы и Московской области. Планируется за 3 года увеличить бизнес в 10 раз, одновременно трансформируя его в цифровой финтех-проект, и стать публичной компанией в результате выхода на IPO в 2023-2025 годах.

Стратегические цели, направления и ожидаемые сроки реализации стратегии.

Основная задача Группы – 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 открытия новых подразделений и 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:

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 2,5 млрд рублей за счет выпуска облигаций и дополнительных эмиссий акций для открытия новых подразделений и покупки действующих ломбардов и ломбардных сетей. Группа планирует стать публичной компанией в результате выхода на IPO в 2023-2025 годах.

Оптимизация бизнес-процессов.

Реорганизация процесса реализации не востребовавшего имущества граждан;

Внедрение новых продуктов

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

- Оказания услуг по геммологической экспертизе и ремонту ювелирных изделий;
- Кросс-продажи через дружественные компании;
- Оказания 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 управляющей компании АО «МГКЛ».

Положительные финансовые результаты управляющей компании АО «МГКЛ» в 2021 году свидетельствуют о достаточно эффективном управлении своими активами.

По результатам работы за 2021 год экономические показатели определились на следующем уровне:

Таблица 1. Финансовые результаты, тыс. руб.

№	Наименование	2019 г., факт	2020 г., факт	2021 г., факт	Абсолютное отклонение 2021/2020, руб.
1.	Выручка без НДС	327 600	252 407	415 153	162 745
2.	Уставный капитал	8 229	8 229	11 472	3 243
3.	Стоимость чистых активов (на 31 декабря)	107 758	42 490	504 488	461 998
4.	Прибыль (убыток) до налогообложения	56 276	46 099	120 922	74 823
5.	Чистая прибыль (убыток)	44 582	32 533	95 727	63 194

Выручка Общества включает доходы от внутригрупповых процентов по займам, выданным дочерним компаниям в рамках холдинговой деятельности, а также доходы от процентов по ломбардной деятельности до даты прекращения ломбардной деятельности. Прирост выручки за 2021 год составил 64,4%.

Прирост стоимости чистых активов Общества составил 461 998 тыс.руб. и обеспечен увеличением размера нераспределенной прибыли и размещением дополнительной эмиссии обыкновенных и привилегированных акций на сумму 368 999 тыс.руб. Размер чистых активов больше стоимости уставного капитала, что свидетельствует об удовлетворительном значении основного показателя финансовой устойчивости и отсутствии необходимости уменьшать уставный капитал.

Увеличение чистой прибыли АО «МГКЛ» в 2021 году обусловлено органическим ростом бизнеса.

Таблица 2. Обязательства. тыс. руб.

№	Наименование	2019 г., факт	2020 г., факт	2021 г., факт	Абсолютное отклонение 2020/2019, руб.
1.	Долгосрочные заемные средства	0	200 000	850 000	650 000
2.	Краткосрочные заемные средства	78 235	0	16 932	16 932
3.	Кредиторская задолженность	58 427	55 741	93 738	37 997

В рамках действующей Стратегии развития важной задачей для управляющей компании остается улучшение структуры фондирования за счет роста доли долгосрочных займов. Общество успешно справилось с поставленной задачей, в течение 2021 года разместив два выпуска внебиржевых коммерческих облигаций на общую сумму 650 000 тыс.руб. с фиксированной ставкой 14% годовых, что в условиях текущей экономической ситуации и роста ключевой ставки ЦБ, позволяет минимизировать риски роста долговой нагрузки.

По состоянию на 31 декабря 2021 года размер долгосрочных заемных средств составляет 850 000 тыс.руб. и состоит:

Вид долговой ценной бумаги	ISIN	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	Объем выпуска, шт.	Объем выпуска, руб.
Коммерческие облигации КО-1	4CDE-01-11915-A, RU000A101K	27.03.2020	28.02.2023	16%	20 000	200 000 000

	55					
Коммерческие облигации КО-2	4CDE-02-11915-A, RU000A102P59	26.01.2021	21.11.2024	14%	50 000	50 000 000
Коммерческие облигации КО-3	4CDE-03-11915-A, RU000A1031V1	26.04.2021	24.04.2026	14%	600 000	600 000 000
Итого облигации					670 000	850 000 000

Привлеченные средства направлены на финансирование инвестиционной и операционной деятельности дочерних обществ: масштабирование ломбардной сети, прирост кредитного портфеля и поддержание операционной деятельности новых точек.

Политика Общества в области управления капиталом заключается в поддержании устойчивого финансового состояния для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности.

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. Для сравнительного анализа показателя с предыдущими периодами, в 2020 году в расчете учтены данные по долгосрочной задолженности.

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 + Долгосрочные обязательства].

Нормальные значения коэффициента абсолютной ликвидности: 0,2-0,5, рекомендованные значения: 0,05 и выше.

Величина коэффициента по состоянию на 31.12.2021г. определилась на уровне 0,17.

Сформировавшаяся величина коэффициента абсолютной ликвидности выше рекомендованных значений.

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 31.12.2021г. определилась на уровне 3,79.

Сформированная величина коэффициента абсолютной ликвидности свидетельствует о полном покрытии краткосрочных и 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 31.12.2021 г. определилась на уровне 310 709 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	2019 год	2020 год	2021 год	Рекомендуемые значения
1	Коэффициент абсолютной ликвидности	1,41	3,93	0,17	> 0,05
2	Коэффициент срочной ликвидности	1,70	4,74	3,79	> 1
3	Чистый оборотный капитал, тыс. руб.	96 097	209 620	310 709	> 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 31.12.2021 г. определилась на уровне 0,34.

Сформированная величина коэффициента финансовой независимости свидетельствует о среднем 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 (Б.1700)- Собственный капитал (Б.1300)) / (Суммарный актив (Баланс (Б.1600) - Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал).

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

Величина показателя по состоянию на 31.12.2021 г. определилась на уровне 0,66.

Сформировавшаяся величина находится за пределами рекомендуемых значений, однако в инвестиционный период, когда проект финансируется в основном за счет заемных средств, это свидетельствует о средней 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 31.12.2021 г. определилась на уровне 1,91.

Несмотря на увеличение доли заемного капитала, что закономерно в инвестиционный период, и 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	2019 год	2020 год	2021 год	Рекомендуемые значения
1	Коэффициент автономии (финансовой независимости)	0,44	0,15	0,34	Не ниже 0,5-0,8
2	Отношение суммарных обязательств к суммарным активам	0,56	0,86	0,66	Не выше 0,2-0,5
3	Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага)	1,29	6,14	1,91	Не выше 0,25-1

Определившиеся значения коэффициентов финансовой устойчивости свидетельствуют о средней финансовой зависимости акционерного общества от кредиторов, что связано с инвестиционной фазой развития Общества и вложением заемных средств в развитие и расширение ломбардного бизнеса.

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 31.12.2021 г. определилась на уровне 1,34 и увеличилась по сравнению с 2020 годом.

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 31.12.2021 г. определилась на уровне 8,67.

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 31.12.2021 г. определилась на уровне 0,28.

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 31.12.2021 г. определилась на уровне 342,73.

Рассчитанные показатели деловой активности сведены в таблице 4.

Таблица 4. Показатели деловой активности

№	Наименование показателя	2019 год	2020 год	2021 год	Рекомендуемые значения
1.	Оборачиваемость чистого оборотного капитала (раз)	3,41	1,20	1,34	Увеличение
2.	Оборачиваемость основных средств (раз)	27,15	8,53	8,67	Увеличение
3.	Оборачиваемость активов (раз)	1,33	0,83	0,28	Увеличение
4.	Оборачиваемость краткосрочной дебиторской задолженности (дней)	42,97	62,30	342,73	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 (ROE) = Чистая прибыль (ПУ.2400) / Собственный капитал (Б.1300).

Коэффициент рентабельности активов (ROA) = Чистая прибыль (ПУ.2400) / Суммарные активы(Б.1600).

Коэффициент рентабельности Ebitda = Ebitda (Прибыль до налогообложения (ПУ2300)+Амортизация+Проценты к уплате (ПУ.2330))/ Выручка (ПУ.2110).

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

Таблица 5. Коэффициенты рентабельности

№	Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Рекомендуемые значения
1.	Коэффициент рентабельности внеоборотных активов	317,02%	85,30%	9,14%	Увеличение
2.	Коэффициенты рентабельности заемного капитала	32,06%	12,46%	9,93%	Увеличение
3.	Коэффициент рентабельности собственного капитала (ROE)	41,38%	76,57%	18,98%	Увеличение
4.	Коэффициент рентабельности активов (ROA)	18,07%	10,72%	6,52%	Увеличение
5.	Коэффициент рентабельности Ebitda	23,68%	31,88%	53,64%	Увеличение

По результатам работы за 2021 год, несмотря на инвестиционный период и достаточно большой объем финансовых вложений, у Общества сложилась положительная величина уровня рентабельности.

Финансовые и производственные показатели АО «МГКЛ» за 2021 год свидетельствуют о стабильном развитии Общества.

12. Структура акционерного общества.

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

По состоянию на 31.12.2021 г. АО «МГКЛ» имеет 4 дочерних общества, с долей участия 100%:

- ООО «Ломбард Платинум», ИНН 7734589671 / ОГРН 1087746946847;
- ООО «Ломбард Аурум» ИНН 7708389475 / ОГРН 1207700376201;
- ООО «Ломбард Золотое Руно» ИНН 9721109882 / ОГРН 1207700426218;
- ООО «Авто-Ломбард Эквивалент» ИНН 7707446931 / ОГРН 1207700483253.

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, а также сделок, необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой X Федерального закона «Об акционерных обществах», в 2021 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, необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», в 2021 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 2021 год планируется вынести на рассмотрение годовому общему собранию акционеров. Предлагаемый к распределению за 2021 год размер чистой прибыли составляет 39 663,780 тыс.руб.

Чистая прибыль не направлялась в резервный и иные фонды 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 финансово-хозяйственной деятельности АО «МГКЛ». Система управления рисками является непрерывным управленческим процессом, состоящим из ряда функций и операций, осуществляемых уполномоченными органами и подразделениями Общества в целях эффективного, качественного и быстрого размещения привлеченных и собственных средств Общества с учетом задачи достижения целевого соотношения риска и доходности деятельности. Основными принципами работы Общества выступают минимизация внешних и внутренних рисков. При анализе потенциальных рисков рассматриваются внешние и внутренние факторы. К внешним относятся рыночные, отраслевые, социально-экономические, политические, финансовые, конъюнктурные и другие условия деятельности ломбарда. Внутрикorporативными факторами являются управленческие, производственные, кадровые, социальные, экологические и другие.

Влияние пандемии COVID-19

В 2021 году на российскую и мировую экономику в целом, сказалось влияние экономического и финансового кризиса, вызванного COVID-19. Однако, экономика адаптировалась под новые условия.

В течение 2021 года вспышка вирусной инфекции (коронавирус COVID-19), не оказала существенного влияния на Общество, нарушений в операционной деятельности и ограничения финансирования не произошло.

Влияние пандемии COVID-19 не окажет значительного негативного влияния на финансовое положение и финансовый результат Общества в 2022 году. Общество будет продолжать оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Геополитические риски

Введение санкций, изменения в банковском секторе, экономический кризис, спад промышленного производства, снижение благосостояния населения благоприятно сказываются на деятельности Общества, в связи с тем, что в указанный период банковский сектор ЦБ увеличил ключевую ставку, что в свою очередь, приведет к притоку капитала в Общество. Результаты проведенного анализа дают руководству Общества основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Общества.

Кредитный риск

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 заемные средства посредством выпуска облигаций. 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.

Валютный риск

Валютный риск возникает при колебании обменных курсов. Колебания курсов валют не оказывают прямого воздействия на деятельность Общества, но оказывает влияние на дочерние компании через изменение цен на золото, что в свою очередь ведет к изменению стоимости кредитного портфеля дочерней компании, как следствие, ведут к уменьшению прибыли и снижению возможности дочерних компаний по обслуживанию долгов. Общество старается минимизировать риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Риск ликвидности

Общество принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Общество осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Общество учитывает уровень кредитного риска при создании резерва под обесценение дебиторской задолженности и финансовых вложений с целью достоверного отражения балансовой стоимости финансовых активов, представленных дебиторской задолженностью и финансовыми вложениями в исправленном бухгалтерском балансе.

Бизнес-риски

Одним из бизнес-рисков является несвоевременный возврат выданных заемных средств дочерними компаниями. Для снижения данного риска необходимо своевременно выявлять просрочки платежей и прорабатывать стратегии по снижению риска, а также управлять деятельностью дочерних компаний, осуществляющих ломбардную деятельность. Непосредственно с этим связан репутационный риск. Риск потери деловой репутации 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.

Страновые и региональные риски

Общество зарегистрировано и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Основные активы Общества находятся на территории г. Москвы. Основная деятельность Общества осуществляется также 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 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, о чем свидетельствует история Общества с 1924 года.

Финансовые риски

Основные финансовые риски деятельности Общества связаны с инфляцией и стабильностью банковской системы. Существующий в настоящее время уровень инфляции не оказывает существенного негативного влияния на финансовое положение Общества. Нестабильность банковской системы не оказала негативного влияния на деятельность Общества.

Обществу 12.10.2021 рейтинговым агентством Эксперт РА был присвоен рейтинг ruB+ с развивающимся прогнозом.

Правовые риски

В настоящий момент Общество не ожидает существенных изменений, связанных с порядком изменения налогового законодательства, которые могут оказать негативное влияние на деятельность Общества. У Общества отсутствует риск возникновения судебных производств, которые могут оказать существенное влияние на его деятельность. 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» по состоянию на 31.12.2021 г. – отсутствовали.

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, 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 пользуется 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):

- ✓ Бухгалтерская отчетность Общества за 2021 год;
- ✓ Налоговая декларация по налогу на прибыль Общества за 2021 год.