



ПАО «МГКЛ», 111033, Москва, Золоторожский Вал, д.32, стр.2
ОГРН: 5067746475770, ИНН: 7707600245, КПП: 772201001
+7 (799) 406-05-05, sekretar@mosgorlombard.ru

**Годовой отчет
Публичного акционерного общества «МГКЛ»
за 2023 год**

г. Москва

1. Сведения об акционерном Обществе.

Полное фирменное наименование:

Публичное акционерное общество «МГКЛ» (ПАО «МГКЛ»).

ПАО «МГКЛ» (далее – «Компания», «Общество», «Эмитент») является материнской компанией, владеющей 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:

- ПАО «МГКЛ» - управляющая компания;
- дочерние компании:
 - ООО «Ломбард Платинум», ИНН 7734589671 / ОГРН 1087746946847;
 - ООО «Ресейл», ИНН 7708389475 / ОГРН 1207700376201;
 - ООО «ГлавМосТорг», ИНН 9721109882 / ОГРН 1207700426218;
 - ООО «Авто-Ломбард Эквивалент», ИНН 7707446931 / ОГРН 1207700483253;
 - ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС», ИНН 9725103553 / ОГРН 1227700780416
 - ООО «Команда МГКЛ», ИНН 9722048495 / ОГРН 1237700413488

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:

sekretar@mosgorlombard.ru

Основной вид деятельности:

По состоянию на 31 декабря 2023 года основными видами деятельности Группы являются:

ПАО «МГКЛ» - ОКВЭД 70.10 - Деятельность головных офисов;
ООО «Ломбард Платинум» - ОКВЭД 64.92.6 Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества;

ООО «Ресейл» - ОКВЭД 47.79 Торговля розничная бывшими в употреблении товарами в магазинах;

ООО «ГлавМосТорг» - ОКВЭД 47.79 Торговля розничная бывшими в употреблении товарами в магазинах;

ООО «Авто-Ломбард Эквивалент» - ОКВЭД 64.92.6 Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества;

ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС» - ОКВЭД 46.72.23 Торговля оптовая золотом и другими драгоценными металлами

ООО «Команда МГКЛ» - ОКВЭД 82.99 Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки

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 2023 год составила по Группе компаний 270,3 человека, в т.ч. по ПАО «МГКЛ» - 34,6 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:

Количество выпущенных и полностью оплаченных акций по состоянию на 31 декабря 2023 года составило 872 927 430 штук (без учета дополнительного выпуска акций по открытой подписке с датой регистрации 27 ноября 2023 года в количестве 121 345 000 (сто двадцать один миллион триста сорок пять тысяч) штук обыкновенных акций), из которых 872 900 тыс. штук номиналом 0,01 руб. - обыкновенные акции, 27 430 штук номиналом 100 руб. - привилегированные акции.

На 31 декабря 2022 года: 114 720 штук, из которых 87 290 штук обыкновенных акций номиналом 100 руб., 27 430 штук - привилегированные акции номиналом 100 руб.

6 июля 2023 года Банком России были зарегистрированы Изменения в решение о выпуске ценных бумаг ПАО «МГКЛ», принятые ранее 7 июня 2023 года по решению общего собрания акционеров общества о дроблении обыкновенных акций. Коэффициент дробления - 10 000, при этом в 10 000 акций обыкновенных, номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая, конвертируется одна акция обыкновенная, имеющая номинальную стоимость 100 рублей. В результате решения номинал каждой ценной бумаги стал 0,01 рубля. Объявленные привилегированные акции при их

размещении предоставляют акционерам следующие права: - получение дивиденда в размере не менее чем 0,08 (восемь) рублей на одну привилегированную акцию в год (после раздробления номинала привилегированных акций); - получение ликвидационной стоимости привилегированной акции, которая составляет сто процентов к ее номинальной стоимости.

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

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

№, п/п	Акционер	Доля в уставном капитале ПАО, %	Количество обыкновенных акций	Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО, %
1.	Жирных Елена Сергеевна	10,2172173632	129 610 000	13,03602231
2.	Лазутин Алексей Александрович	2,727053436	33 823 900	3,40196833
3.	Попова Анна Сергеевна	11,6763693838	148 120 000	14,89773647
4.	Романов Игорь Владимирович	16,0546137504	203 660 000	20,48388476
5.	Свѣтковска Регина Александровна	10,2172173632	129 610 000	13,0360223084
6.	Общество с ограниченной ответственностью «Солид-НК»	10,2172173632	129 610 000	13,03602231
7.	Общество с ограниченной ответственностью «Мосгорскупка-М»	8,3323807985	59 764 594	6,01105301007

Сведения об аудиторе Общества.

Сокращенное наименование: ООО «Р.О.С.ЭКСПЕРТИЗА»

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Р.О.С.ЭКСПЕРТИЗА» ОГРН: 1027739273946, ИНН: 7708000473

Место нахождения: 127055, город Москва, Тихвинский переулок, дом 7, строение 3, кабинет 20

Телефон: +7 (800) 700-77-62, +7 (495) 721-38-83

Тел./факс: +7 (495) 721-38-84

Электронный адрес: office.msc@rosexpertiza.ru

Интернет-сайт: <https://rosexpertiza.ru/>

Росэкспертиза с 7 февраля 2020 года является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС) и внесена в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО ААС под основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 12006033851.

СРО Аудиторская Ассоциация «Содружество» - саморегулируемая организация аудиторов, созданная в 2009 г. на базе Международной общественной организации «Ассоциация бухгалтеров и аудиторов «Содружество» и в настоящее время являющаяся единственной СРОА, соответствующей требованиям законодательства об аудиторской деятельности.

2. Сведения о проведении общих собраний акционеров за 2023 год.

Годовое общее собрание акционеров:

Повестка дня годового общего собрания акционеров по итогам 2022 года	
Годовое общее собрание акционеров 07.06.2023г. (Протокол № 07/06/23 от 07.06.2023г.)	
1. Утверждение годового отчета Общества.	Утвердить годовой отчет АО «МГКЛ» за 2022 год.
2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.	Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах АО «МГКЛ» по результатам деятельности за 2022 год.
3. Распределение прибыли Общества (в том числе выплата (объявление) дивидендов) по результатам 2022 года.	Утвердить распределение прибыли АО «МГКЛ» по результатам деятельности за 2022 год в размере 95 538 000,00 рублей следующим образом: - направить часть чистой прибыли в размере 39 663 780,00 рублей на выплату дивидендов; - не распределять оставшуюся часть чистой прибыли в размере 55 874 220,00 рублей.
4. О размере, сроках и форме выплаты дивидендов по результатам 2022 года.	Выплатить дивиденды по результатам деятельности за 2022 года в денежной форме путем перечисления в следующем размере: - по привилегированным акциям - в размере 1 446,00 (одной тысячи четырёрхсот сорока шести) рублей на каждую привилегированную акцию Общества. Установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 19 июля 2023 года. Установить срок выплаты дивидендов номинальному держателю - не должен превышать 10 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – не позднее 30 июня 2023 года, другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – не позднее 21 июля 2023 года.
5. Избрание членов Совета директоров Общества.	Избрать Совет директоров АО «МГКЛ» в составе 6 (шести) человек из следующих лиц: 1. Дмитриева Светлана Анатольевна 2. Жирных Андрей Викторович 3. Лазутин Алексей Александрович 4. Потехина Мария Сергеевна 5. Романов Константин Владимирович 6. Самиев Павел Александрович.
6. Избрание членов Ревизионной комиссии Общества.	Избрать ревизионную комиссию Общества в составе: 1. Дроздова Марина Владимировна; 2. Милькова Ольга Александровна; 3. Шадрин Василий Витальевич.

7. Назначение аудиторской организации Общества.	Назначить аудитором АО «МГКЛ» Общество с ограниченной ответственностью «Р.О.С.ЭКСПЕРТИЗА», ОГРН: 1027739273946, ИНН: 7708000473, 127055, город Москва, Тихвинский переулок, дом 7, строение 3, кабинет 20.
8. О дроблении акций обыкновенных Общества.	<p>Осуществить дробление акций обыкновенных АО «МГКЛ» (регистрационный номер выпуска: 1-01-11915-А, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: 22.01.2007г.) на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - коэффициент дробления – 10 000, при этом в 10 000 акций обыкновенных, номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая, конвертируется одна акция обыкновенная, имеющая номинальную стоимость 100 рублей; - порядок определения даты конвертации: 15-ый рабочий день с даты государственной регистрации изменений в решение о выпуске ценных бумаг, и внести соответствующие изменения в решение о выпуске акций обыкновенных, после государственной регистрации изменений в решение о выпуске ценных бумаг по итогам конвертации акций обыкновенных внести соответствующие изменения в Устав и представить их для государственной регистрации.
9. Утверждение Устава Общества в новой редакции.	Утвердить Устав АО «МГКЛ» в новой редакции.

Внеочередные общие собрания акционеров в 2023 году:

Повестка дня внеочередных общих собраний акционеров и принятые решения за 2023 год	
Внеочередное общее собрание акционеров 22.02.2023г. (Протокол № 01/03/23 от 01.03.2023г.)	
1. Утверждение Устава Общества в новой редакции.	Утвердить Устав акционерного общества «МГКЛ» в новой редакции.
2. Об утверждении Положения о Совете директоров Общества в новой редакции.	Утвердить Положение о Совете директоров акционерного общества «МГКЛ» в новой редакции
Внеочередное общее собрание акционеров 30.08.2023г. (Протокол № 01/09/23 от 01.09.2023г.)	
1. Об определении количества объявленных обыкновенных акций Общества.	Определить количество объявленных обыкновенных акций Общества – один миллиард штук. После размещения объявленные акции предоставляют их владельцам те же права, что и ранее размещенные обыкновенные акции.
2. О дроблении привилегированных акций Общества.	<p>Осуществить дробление привилегированных акций Общества (регистрационный номер выпуска: 2-01-11915-А, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: 30.11.2020 г.) на следующих условиях:</p> <p>а. коэффициент дробления – 10 000, при этом одна привилегированная акция Общества, имеющая номинальную стоимость 100</p>

	<p>рублей, конвертируется в 10 000 привилегированных акций, номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая;</p> <p>б. конвертация при дроблении осуществляется на 8-ой рабочий день с даты государственной регистрации изменений в решение о выпуске ценных бумаг, отражающих дробление.</p> <p>Внести изменения, отражающие дробление, в решение о выпуске привилегированных акций Общества.</p> <p>После государственной регистрации изменений в решение о выпуске ценных бумаг и конвертации привилегированных акций Общества в акции с меньшей номинальной стоимостью внести соответствующие изменения в Устав Общества и представить их для государственной регистрации.</p> <p>Внести изменения в пункт 7.2.2 Устава Общества, отражающие дробление привилегированных акций, и изложить его в следующей редакции:</p> <p>7.2.2 Дополнительные акции могут быть размещены Обществом только в пределах количества объявленных акций.</p> <p>Общество вправе размещать дополнительно к размещенным обыкновенным акциям обыкновенные акции в количестве трехсот двадцати девяти миллионов ста шестидесяти тысяч штук номинальной стоимостью 0,01 (Одна сотая) рублей (объявленные акции). Объявленные обыкновенные акции при их размещении предоставляют акционерам такие же права, что и ранее размещенные обыкновенные акции Общества.</p> <p>Каждая обыкновенная акция общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций общества могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества.</p> <p>Общество вправе размещать привилегированные акции в количестве 0 штук номинальной стоимостью 0,01 (Одна сотая) рублей (объявленные акции).</p> <p>Привилегированные акции предоставляют акционерам следующие права:</p> <ul style="list-style-type: none"> - получение дивиденда в размере не менее, чем 0,08 (Восемь сотых) рублей на одну привилегированную акцию в год; - получение ликвидационной стоимости привилегированной акции, которая составляет сто процентов к ее номинальной стоимости. <p>В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, при предоставлении акционерам — владельцам привилегированных акций Общества права голоса на Общем собрании акционеров, каждая привилегированная акция предоставляет своему владельцу право на один голос, за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».</p> <p>Акционеры — владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - о реорганизации и ликвидации Общества, а также вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами общества; - о внесении изменений и дополнений в устав общества, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций, включая случаи внесения положений об объявленных привилегированных акциях, размещение которых может привести к фактическому уменьшению определенного уставом общества размера дивиденда и (или) ликвидационной стоимости, выплачиваемых по этим привилегированным акциям, а также иные случаи, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах». - об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций. <p>Акционеры - владельцы привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен в уставе общества, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за</p>
--	---

	<p>годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по таким привилегированным акциям (данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере).</p> <p>Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют также иные права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах». Акционеры - владельцы привилегированных акций общества не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Общества.</p> <p>Акционеры — владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации общества либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации общества или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам; - внесения изменений и дополнений в устав общества (принятия общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в устав общества) или утверждения устава общества в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.
3. Об утверждении устава Общества в новой редакции.	<p>Утвердить устав Общества в новой редакции, предусматривающей приведение устава в соответствие с требованиями, установленными для публичного акционерного общества, согласно проекту устава Общества в новой редакции, входящего в состав информации (материалов), подлежащей (подлежащих) предоставлению лицам, имеющим право на участие в настоящем общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания.</p>
4. О внесении в устав Общества изменений, содержащих указание на то, что Общество является публичным.	<p>Внести в устав Общества (новую редакцию) изменения, содержащие указание на то, что Общество является публичным акционерным обществом, согласно проекту изменений, входящего в состав информации (материалов), подлежащей (подлежащих) предоставлению лицам, имеющим право на участие в настоящем общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания. В соответствии с пунктом 1 статьи 7.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» установить, что государственная регистрация указанных изменений, а также внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о фирменном наименовании Общества, содержащих указание на то, что Общество является публичным акционерным обществом, производится после государственной регистрации проспекта ценных бумаг Общества и заключения Обществом договора с организатором торговли о листинге акций Общества.</p>
5. Об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных обыкновенных акций по открытой подписке.	<p>Увеличить уставный капитал Общества путем размещения дополнительных обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 (ноль целых одна сотая) рубля каждая на следующих условиях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций – до трехсот двадцати девяти миллионов ста шестидесяти тысяч штук (включительно); 2. способ размещения дополнительных акций – открытая подписка; 3. цена размещения дополнительных акций, в том числе цена размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, будет определена Советом директоров Общества после окончания срока действия преимущественного права приобретения дополнительных акций и не позднее начала размещения дополнительных акций. Цена

	<p>размещения дополнительных акций определяется Советом директоров Общества, исходя из их рыночной стоимости, и не может быть ниже их номинальной стоимости. В соответствии с п. 2 ст. 36 Федерального закона «Об акционерных обществах» цена размещения дополнительных акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения дополнительных акций, может быть ниже цены размещения дополнительных акций иным лицам, но не более чем на 10 процентов, и в любом случае не может быть ниже их номинальной стоимости. Информация о цене размещения дополнительных акций раскрывается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Допускается установление ценового диапазона для предварительных заявок при размещении акций с использованием предварительного сбора заявок. Решение об установлении ценового диапазона принимается единоличным исполнительным органом Общества по согласованию с Советом директоров;</p> <p>4. форма оплаты дополнительных акций: дополнительные акции оплачиваются денежными средствами в российских рублях;</p> <p>5. расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых акций на соответствующий счет номинального держателя центрального депозитария, открытый НКО АО НРД в реестре акционеров Общества, а также на счета владельцев ценных бумаг, открытые в реестре акционеров Общества, несет Общество. Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых дополнительных акций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) акций;</p> <p>иные условия размещения дополнительных обыкновенных акций, включая срок размещения акций, порядок и срок оплаты размещаемых акций, порядок заключения договоров в ходе размещения акций, определяются условиями размещения, изложенными в проспекте ценных бумаг.</p>
6. О подтверждении количества текущего состава Совета директоров и об определении количества любого следующего состава Совета директоров.	<p>Подтвердить количество членов текущего состава Совета директоров Общества – 6 человек. Определить количество членов любого следующего состава Совета директоров Общества для избрания общим собранием акционеров в будущем для всех общих собраний акционеров, в повестки дня которых внесён вопрос об избрании Совета директоров – 9 (девять) человек.</p>
Внеочередное общее собрание акционеров 10.11.2023г. (Протокол № 10/11/23 от 10.11.2023г.)	
1. О досрочном прекращении полномочий состава Совета директоров.	<p>Досрочно прекратить полномочия Совета директоров Общества.</p>
2. Об избрании Совета директоров Общества.	<p>Избрать совет директоров АО «МГКЛ» в составе 9 (девяти) человек из следующих лиц:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Дмитриева Светлана Анатольевна 2. Жирных Андрей Викторович 3. Лазутин Алексей Александрович 4. Потехина Мария Сергеевна 5. Романов Константин Владимирович 6. Самиев Павел Александрович 7. Шадрин Василий Витальевич 8. Фоменко Евгений Викторович 9. Воскобойник Алексей Сергеевич.

3. Об утверждении Положения о Совете директоров Общества.	Утвердить Положение о Совете директоров АО «МГКЛ».
4. Об определении вознаграждения членов Совета директоров Общества.	Определить вознаграждение членов Совета директоров АО «МГКЛ» за работу в составе Совета директоров с 01.01.2024: Председателю Совета директоров Общества в размере 225 000 (двухсот двадцати пяти тысяч) рублей в месяц, каждому члену Совета директоров Общества в размере 150 000 (ста пятидесяти тысяч) рублей в месяц.
Внеочередное общее собрание акционеров 21.11.2023г. (Протокол № 21/11/23 от 21.11.2023г.)	
1. Об изменении полного фирменного наименования Общества на английском языке.	Изменить полное фирменное наименование Общества на английском языке на Joint Stock Company MGKL.
2. Об утверждении новой редакции устава Общества.	Утвердить устав Общества в новой редакции согласно проекту устава Общества в новой редакции, входящему в состав информации (материалов), подлежащей (подлежащих) предоставлению лицам, имеющим право на участие в настоящем общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания.
3. О внесении изменений в устав Общества в связи с приобретением публичного статуса.	Решение не принято.
4. О внесении изменений в устав Общества после дробления привилегированных акций.	<p>В связи с утверждением новой редакции устава Общества определить, что изменения в устав, отражающие результаты дробления привилегированных акций Общества, вносятся в соответствии с пунктом 2 статьи 12 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» на основании решения о дроблении привилегированных акций Общества, принятого внеочередным общим собранием акционеров, проведенным 30.08.2023 (протокол от 01.09.2023), и зарегистрированных изменений, внесенных в решение о выпуске привилегированных акций Общества, в пункты 9.1 и 20.7 устава Общества. Соответствующие изменения подлежат регистрации после дробления привилегированных акций, не ограничивают права владельцев привилегированных акций Общества и включают следующие редакции:</p> <p>пункта 9.1: «Уставный капитал Общества составляет 11 472 000 (Одиннадцать миллионов четыреста семьдесят две тысячи) рублей и состоит из 872 900 000 (восемисот семидесяти двух миллионов девятисот тысяч) обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая и 274 300 000 (двухсот семидесяти четырех миллионов трехсот тысяч) привилегированных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая».</p> <p>пункта 20.7: «Привилегированные акции предоставляют акционерам - их владельцам следующие права:</p> <p>(1) получение дивиденда в размере не менее, чем 0,08 (восемь сотых) рублей на одну привилегированную акцию в год;</p> <p>(2) получение ликвидационной стоимости привилегированной акции, которая составляет сто процентов к ее номинальной стоимости.</p>

	<p>В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, при предоставлении акционерам - владельцам привилегированных акций Общества права голоса на Общем собрании акционеров, каждая привилегированная акция предоставляет своему владельцу право на один голос, за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Законом об АО.</p> <p>Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов:</p> <p>(1) о реорганизации и ликвидации Общества, а также вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами общества;</p> <p>(2) о внесении изменений и дополнений в устав общества, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций, включая случаи внесения положений об объявленных привилегированных акциях, размещение которых может привести к фактическому уменьшению определенного уставом общества размера дивиденда и (или) ликвидационной стоимости, выплачиваемых по этим привилегированным акциям, а также иные случаи, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».</p> <p>(3) об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций.</p> <p>Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по таким привилегированным акциям (данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере).</p> <p>Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют также иные права, предусмотренные Законом об АО. Акционеры - владельцы привилегированных акций общества не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено Законом об АО, Уставом Общества.</p>
--	--

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 30.06.2022 г. (Протокол № 30/06/2022 от 30.06.2022г.), избраны члены Совета директоров Общества в следующем составе, действовавшем до годового общего собрания акционеров 07.06.2023г.

№, п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Год рождения	Образование	Должность	Наличие доли в уставном капитале Общества
1.	Жирных Андрей Викторович;	1970г.	высшее	Генеральный директор ООО «Лот-Золото» ОГРН: 1167746455920, Генеральный директор ООО «Лот-Золото» Генеральный директор ООО «Лот-Золото НДС» Генеральный директор ООО «ЛОТ-КВП Скупка», Президент Союза «Национальное Объединение Ломбардов»	Не владеет
2.	Лазутин Алексей Александрович	1979г.	высшее	Генеральный директор АО «МГКЛ», Председатель совета Союза «Национальное Объединение Ломбардов»	Владеет
3.	Плущевский Дмитрий Михайлович	1979г.	высшее	Вышел из состава СД 30 декабря 2022 года	Не владеет
4.	Потехина Мария Сергеевна	1981г.	высшее	Директор по корпоративным финансам АО «МГКЛ» Генеральный директор АО «Голдекс»	Владеет
5.	Романов Константин Владимирович	1982г.	высшее	Председатель Совета директоров АО «МГКЛ», Генеральный директор ООО «Союзконтракт»	Не владеет
6.	Самиев Павел Александрович Независимый член Совет директоров	1981г.	высшее	Генеральный директор ООО «БизнесДром», советник генерального директора АО СК «УРАЛСИБ Жизнь», член президиума правления, председатель комитета по финансовым рынкам Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «Опора России»	Не владеет

Решением годового общего собрания акционеров от 07.06.2023г. (Протокол № 07/06/23 от 07.06.2023г.), избраны члены Совета директоров Общества в составе, действовавшем до внеочередного общего собрания акционеров 10.11.2023г.

№, п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Год рождения	Образование	Должность	Наличие доли в уставном капитале Общества
1.	Дмитриева Светлана Анатольевна	1973г.	высшее	Финансовый директор АО «МГКЛ»	Владеет
2.	Жирных Андрей Викторович	1979г.	высшее	Генеральный директор ООО «Лот-Золото» ОГРН: 1167746455920, Генеральный директор ООО «Лот-Золото» Генеральный директор ООО «Лот-Золото НДС» Генеральный директор ООО «ЛОТ-КВП Скупка», Президент Союза «Национальное Объединение Ломбардов»	Владеет
3.	Лазутин Алексей Александрович	1979г.	высшее	Генеральный директор АО «МГКЛ», Председатель совета Союза «Национальное Объединение Ломбардов»	Владеет
4.	Потехина Мария Сергеевна	1981г.	высшее	Директор по корпоративным финансам АО «МГКЛ» Генеральный директор АО «Голдекс»	Владеет
5.	Романов Константин Владимирович	1982г.	высшее	Председатель Совета директоров АО «МГКЛ», Генеральный директор ООО «Союзконтракт»	Не владеет
6.	Самиев Павел Александрович Независимый член Совет директоров	1981г.	высшее	Генеральный директор ООО «БизнесДром», советник генерального директора АО СК «УРАЛСИБ Жизнь», член президиума правления, председатель комитета по финансовым рынкам Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «Опора России»	Не владеет

Решением внеочередного общего собрания акционеров 10.11.2023г. (Протокол № 10/11/23 от 10.11.2023г.) избраны члены Совета директоров Общества в следующем составе

№, 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» ОГРН: 1167746455920, Генеральный директор ООО «Лот-Золото НДС» Генеральный директор ООО «ЛОТ-КВП Скупка», Президент Союза «Национальное Объединение Ломбардов»	Владеет
4.	Потехина Мария Сергеевна	1982г.	высшее	Директор по корпоративным финансам ПАО «МГКЛ» Генеральный директор АО «Голдекс»	Владеет
5.	Дмитриева Светлана Анатольевна	1973г.	высшее	Финансовый директор ПАО «МГКЛ»	Владеет
6.	Самиев Павел Александрович Независимый член Совет директоров	1981г.	высшее	Генеральный директор ООО «БизнесДром», советник генерального директора АО СК «УРАЛСИБ Жизнь», член президиума правления, председатель комитета по финансовым рынкам Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «Опора России»	Не владеет
7.	Шадрин Василий Витальевич	1981г.	высшее	Заместитель директора юридического департамента ПАО «МГКЛ», Вице-президент по правовым вопросам Союза «Национальное Объединение Ломбардов»	Владеет
8.	Фоменко Евгений Викторович	1988г.	высшее	Директор операционного отдела ПАО «МГКЛ»	Владеет
9.	Воскобойник Алексей Сергеевич Независимый член Совет директоров	1983г.	высшее	Инвестиционный директор ЗАО «Импульс Менеджмент компани» Советник по вопросам стратегии и развития Департамента продаж и клиентского сервиса по совместительству ООО «Концепт Групп».	Не владеет

Положение о комитете по аудиту Совета директоров Акционерного общества «МГКЛ» утверждено Решением Совета директоров Публичного акционерного общества «МГКЛ» от 29.11.2023 (протокол № 29/22/23 от 29.11.2023).

Комитет по аудиту сформирован на заседании Совета директоров 29.11.2023г. (протокол 29/11/2023 от 29.11.2023г.) в составе:

1. Воскобойник Алексей Сергеевич – Председатель комитета, независимый член Совета директоров;
2. Потехина Мария Сергеевна;
3. Самиев Павел Александрович – независимый член Совета директоров.

Основными функциями Комитета являются:

- а) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Общества;
- б) контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля;
- в) обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита.

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, % по состоянию на 31.12.2023г.	Количество обыкновенных акций по состоянию на 31.12.2023г.	Доля принадлежащих обыкновенных акций, % по состоянию на 31.12.2023г.
1.	Воскобойник Алексей Сергеевич	-	-	-
2.	Лазутин Алексей Александрович	2,727053436	33 823 900	3,40196833
3.	Жирных Андрей Викторович	1,1351587843	14 400 000	1,1979435
4.	Романов Константин Владимирович	-	-	-
5.	Самиев Павел Александрович	-	-	-
6.	Фоменко Евгений Викторович	0,0118245707	-	-
7.	Потехина Мария Сергеевна	1,2975495548	16 460 000	1,65552756
8.	Шадрин Василий Витальевич	0,0118245707	-	-
9.	Дмитриева Светлана Анатольевна	0,0118245707	-	-

В течение отчетного года член Совета директоров Общества Лазутин А.А. совершал сделки с принадлежащими ему акциями общества.

№, п/п	Дата совершение сделки	Содержание сделки	Категория (тип)	Количество акций
1.	31.07.2023г.	Отчуждение акций	1-01-11915-А, акция обыкновенная	14 400 000
2.	27.12.2023	Залог акций	1-01-11915-А, акция обыкновенная	129 610 000
3.	28.12.2023	Приобретение акций	1-01-11915-А, акция обыкновенная	57 798 900
4.	28.12.2023	Отчуждение акций	1-01-11915-А, акция обыкновенная	24 000 000
5.	29.12.2023	Приобретение акций	1-01-11915-А, акция обыкновенная	25 000

В течение отчетного года член Совета директоров Общества Жирных А.В. совершал сделки с принадлежащими ему акциями общества.

№, п/п	Дата совершение сделки	Содержание сделки	Категория (тип)	Количество акций
1.	31.07.2023г.	Приобретение акций	1-01-11915-А, акция обыкновенная	14 400 000

В течение отчетного года член Совета директоров Общества Потехина М.С. совершала сделки с принадлежащими ему акциями общества.

№, п/п	Дата совершение сделки	Содержание сделки	Категория (тип)	Количество акций
1.	08.08.2023г.	Приобретение акций	1-01-11915-А, акция обыкновенная	16 460 000

Снижение долей участия в эмитенте в уставном капитале членов Совета директоров Дмитриевой С.А., Шадрина В.В., Фоменко Е.В. произошло в результате размещения дополнительных акций эмитента.

Информация о проведении заседаний совета директоров:

В отчетном году было проведено 29 заседаний Совета директоров. Члены Совета директоров в течение отчетного года регулярно участвовали в заседаниях Совета директоров. Приняты решения по всем вопросам повестки дня.

1. Совет директоров 19.01.2023г. Протокол 19/01/2023 от 19.01.2023г.	
1. О соответствии членов совета директоров критериям независимости.	Признать члена Совета директоров Общества Самиева Павла Александровича независимым директором согласно Приложению № 1.
2. О предложении общему собранию акционеров Общества.	Предложить общему собранию акционеров Общества утвердить Положение о Совете директоров АО «МГКЛ» в новой редакции согласно Приложению № 2.
3. О созыве внеочередного общего собрания акционеров Общества.	<p>1. Созвать внеочередное общее собрание акционеров в форме заочного голосования путем направления Обществу заполненных бюллетеней.</p> <p>2. Определить дату окончания приема бюллетеней для голосования – 22.02.2023 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 – 30.01.2023 года.</p> <p>5. Определить категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса на общем собрании акционеров: акции обыкновенные именные бездокументарные.</p> <p>6. Определить форму и текст бюллетеней согласно Приложению № 2 для голосования по вопросам повестки дня на общем собрании акционеров АО «МГКЛ», а также формулировки решений по вопросам повестки дня общего собрания акционеров согласно Приложению № 3, которые должны направляться в электронной форме номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров общества;</p> <p>7. Определить повестку дня общего собрания акционеров:</p> <p>1. Утверждение Устава Общества в новой редакции.</p> <p>2. Об утверждении Положения о Совете директоров Общества в новой редакции.</p> <p>8. Определить порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров: сообщение согласно Приложению № 4 о проведении общего собрания акционеров происходит путем направления заказных писем не позднее 31.01.2023 года, номинальному держателю акций сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право</p>

	<p>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 31.01.2023 2023 года.</p> <p>9. Определить перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Устав Общества; 2. Выписка из протокола СД 19.01.2023; 3. Проект Устава Общества в новой редакции; 4. Проект Положения о Совете директоров Общества в новой редакции. 5. Проект формулировок решений ВОСА. 10. Определить следующий порядок предоставления информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров: начиная с 01.02.2023 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. 11. Поручить осуществление функций счетной комиссии общего собрания акционеров акционеров АО «МГКЛ» регистратору Общества – Акционерному обществу «Регистраторское общество «СТАТУС».
2. Совет директоров 17.02.2023г. Протокол 17/02/2023 от 17.02.2023г.	
<p>1. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.</p>	<p>Принять решение о согласии на совершение крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, между ООО «Ломбард Золотое руно» и ООО «Платинум» на следующих существенных условиях:</p> <p>Стороны сделки:</p> <p>Цессионарий - ООО «Ломбард Платинум», ИНН 7734589671;</p> <p>Цедент - ООО «Ломбард Золотое руно», ИНН: 9721109882.</p> <p>Выгодоприобретатель - не определяется.</p> <p>Предмет сделки: Цедент обязуется уступить, а Цессионарий принять в полном объеме права требования к Должникам (Заемщикам по договорам займа, указанным в Приложении к Договору), принадлежащие Цеденту на основании заключенных Цедентом в качестве ломбарда с заемщиками – физическими лицами договоров потребительского займа в форме залоговых билетов и оформленными в соответствии с требованиями статьи 7 Федерального закона от 19.07.2007г. № 196-ФЗ «О ломбардах».</p> <p>Стоимость сделки: 309 742 318,75 (триста девять миллионов семьсот сорок две тысячи триста восемнадцать) рублей 75 копеек.</p>

	<p>Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.</p> <p>Лицо, заинтересованное в сделке: АО «МГКЛ» - является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной в сделке.</p>
<p>2. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.</p>	<p>Принять решение о согласии на совершение крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, между ООО «Ломбард Золотое руно» и ООО «Платинум» на следующих существенных условиях:</p> <p>Стороны сделки:</p> <p>Цессионарий - ООО «Ломбард Платинум», ИНН 7734589671;</p> <p>Цедент - ООО «Ломбард Золотое руно», ИНН: 9721109882.</p> <p>Выгодоприобретатель - не определяется.</p> <p>Предмет сделки: Цедент обязуется уступить, а Цессионарий принять в полном объеме права требования к Должникам (Заемщикам по договорам займа, указанным в Приложении к Договору), принадлежащие Цеденту на основании заключенных Цедентом в качестве ломбарда с заемщиками – физическими лицами договоров потребительского займа в форме залоговых билетов и оформленными в соответствии с требованиями статьи 7 Федерального закона от 19.07.2007г. № 196-ФЗ «О ломбардах».</p> <p>Стоимость сделки: 309 742 318,75 (триста девять миллионов семьсот сорок две тысячи триста восемнадцать) рублей 75 копеек.</p> <p>Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.</p> <p>Лицо, заинтересованное в сделке: АО «МГКЛ» - является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной в сделке.</p>
<p>3. Совет директоров 06.03.2023г. Протокол 06/03/2023 от 06.03.2023г.</p>	
<p>1. О включении вопросов, внесенных акционером АО «МГКЛ» - Лазутиным А.А., в повестку дня годового общего собрания акционеров АО «МГКЛ».</p>	<p>Включить в повестку дня годового Общего собрания акционеров АО «МГКЛ» по итогам деятельности Общества за 2022 год следующие вопросы, внесенные акционером АО «МГКЛ» - Лазутиным А.А.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение годового отчета Общества. 2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. 3. Распределение прибыли Общества (в том числе выплата (объявление) дивидендов) по результатам 2022 года. 4. О размере, сроках и форме выплаты дивидендов по результатам 2022 года. Установление даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. 5. Избрание членов Совета директоров Общества. 6. Избрание членов Ревизионной комиссии Общества. 7. О назначении аудиторской организации Общества.
<p>2. О включении кандидатов, выдвинутых</p>	<p>Включить кандидатов, выдвинутых акционером АО «МГКЛ» - Лазутиным А.А., в список</p>

акционером АО «МГКЛ» - Лазутиным А.А., в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров, Ревизионную комиссию АО «МГКЛ».	кандидатур для голосования по выборам: в Совет директоров АО «МГКЛ»: 1. Лазутина Алексея Александровича; 2. Жирных Андрея Викторовича. в Ревизионную комиссию АО «МГКЛ»: 1. Шадрина Василия Витальевича; 2. Дроздову Марину Владимировну; 3. Милькову Ольгу Александровну.
3. О включении кандидатов, выдвинутых акционером АО «МГКЛ» - Романовым К.В. в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров АО «МГКЛ».	Включить кандидатов, выдвинутых акционером АО «МГКЛ» - Романовым К.В., в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров АО «МГКЛ»: 1. Романова Константина Владимировича; 2. Потехину Марию Сергеевну.
4. Совет директоров 15.03.2023г. Протокол 15/03/2023 от 15.03.2023	
1. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.	Принять решение о согласии на совершение крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, между ООО «Ломбард Аурум» и ООО «Авто-Ломбард Эквивалент» на следующих существенных условиях: Стороны сделки: Цессионарий - ООО «Авто-Ломбард Эквивалент», ИНН 7707446931; Цедент - ООО «Ломбард Аурум», ИНН 7708389475. Выгодоприобретатель - не определяется. Предмет сделки: Цедент обязуется уступить, а Цессионарий принять в полном объеме права требования к Должникам (Заемщикам по договорам займа, указанным в Приложении к Договору), принадлежащие Цеденту на основании заключенных Цедентом в качестве ломбарда с заемщиками – физическими лицами договоров потребительского займа в форме залоговых билетов и оформленными в соответствии с требованиями статьи 7 Федерального закона от 19.07.2007г. № 196-ФЗ «О ломбардах». Стоимость сделки: 897 072 165,84 (восемьсот девяносто семь миллионов семьдесят две тысячи сто шестьдесят пять рублей) 84 копейки. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами. Лицо, заинтересованное в сделке: АО «МГКЛ» - является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной в сделке.
2. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.	Принять решение о согласии на совершение крупной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, между ООО «Авто-Ломбард Эквивалент» и ООО «Ломбард Аурум» на следующих существенных условиях: Стороны сделки:

	<p>Цессионарий - ООО «Авто-Ломбард Эквивалент», ИНН 7707446931; Цедент - ООО «Ломбард Аурум», ИНН 7708389475. Выгодоприобретатель - не определяется. Предмет сделки: Цедент обязуется уступить, а Цессионарий принять в полном объеме права требования к Должникам (Заемщикам по договорам займа, указанным в Приложении к Договору), принадлежащие Цеденту на основании заключенных Цедентом в качестве ломбарда с заемщиками – физическими лицами договоров потребительского займа в форме залоговых билетов и оформленными в соответствии с требованиями статьи 7 Федерального закона от 19.07.2007г. № 196-ФЗ «О ломбардах».</p> <p>Стоимость сделки: 897 072 165,84 (восемьсот девяносто семь миллионов семьдесят две тысячи сто шестьдесят пять рублей) 84 копейки.</p> <p>Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.</p> <p>Лицо, заинтересованное в сделке: АО «МГКЛ» - является контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной в сделке.</p>
5. Совет директоров 20.03.2023г. Протокол 20/03/2023 от 20.03.2023	
<p>1. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.</p>	<p>1. Принять решение об изменении полного и сокращенного фирменного наименования на русском языке ООО «Ломбард Золотое руно» на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - полное фирменное наименование на русском языке - Общество с ограниченной ответственностью «ГлавМосТорг»; - сокращенное фирменное наименование на русском языке - ООО «ГлавМосТорг». <p>2. Исключить из Устава ООО «ГлавМосТорг» следующий основной вид экономической деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества. <p>3. Внести в Устав ООО «ГлавМосТорг» следующий основной вид экономической деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> 47.79 Торговля розничная бывшими в употреблении товарами в магазинах; и дополнительные виды экономической деятельности: 47.41 Торговля розничная компьютерами, периферийными устройствами к ним и программным обеспечением в специализированных магазинах; 47.41.1 Торговля розничная компьютерами в специализированных магазинах; 47.41.3 Торговля розничная периферийными устройствами в специализированных магазинах 47.41.4 Торговля розничная офисными машинами и оборудованием в специализированных магазинах; 47.42 Торговля розничная телекоммуникационным оборудованием, включая

	<p>розничную торговлю мобильными телефонами, в специализированных магазинах;</p> <p>47.43 Торговля розничная аудио- и видеотехникой в специализированных магазинах;</p> <p>47.51 Торговля розничная текстильными изделиями в специализированных магазинах;</p> <p>47.52.6 Торговля розничная садово-огородной техникой и инвентарем в специализированных магазинах;</p> <p>47.54 Торговля розничная бытовыми электротоварами в специализированных магазинах;</p> <p>47.59 Торговля розничная мебелью, осветительными приборами и прочими бытовыми изделиями в специализированных магазинах;</p> <p>47.59.1 Торговля розничная мебелью в специализированных магазинах;</p> <p>47.59.2 Торговля розничная различной домашней утварью, ножевыми изделиями, посудой, изделиями из стекла и керамики, в том числе фарфора и фаянса в специализированных магазинах;</p> <p>47.59.3 Торговля розничная осветительными приборами в специализированных магазинах;</p> <p>47.59.5 Торговля розничная музыкальными инструментами и нотными изданиями в специализированных магазинах;</p> <p>47.59.6 Торговля розничная неэлектрическими бытовыми приборами в специализированных магазинах;</p> <p>47.59.9 Торговля розничная бытовыми изделиями и приборами, не включенными в другие группировки, в специализированных магазинах;</p> <p>47.71 Торговля розничная одеждой в специализированных магазинах;</p> <p>47.72 Торговля розничная обувью и изделиями из кожи в специализированных магазинах;</p> <p>47.72.1 Торговля розничная обувью в специализированных магазинах;</p> <p>47.72.2 Торговля розничная изделиями из кожи и дорожными принадлежностями в специализированных магазинах;</p> <p>47.77 Торговля розничная часами и ювелирными изделиями в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.1 Торговля розничная часами в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.2 Торговля розничная ювелирными изделиями в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.21 Торговля розничная ювелирными изделиями из серебра в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.22 Торговля розничная ювелирными изделиями из золота в специализированных магазинах;</p>
--	--

	<p>47.77.29 Торговля розничная ювелирными изделиями из прочих драгоценных металлов в специализированных магазинах;</p> <p>47.78 Торговля розничная прочая в специализированных магазинах;</p> <p>47.78.1 Торговля розничная фотоаппаратурой, оптическими приборами и средствами измерений, кроме очков, в специализированных магазинах;</p> <p>47.79.1 Торговля розничная предметами антиквариата;</p> <p>47.79.2 Торговля розничная букинистическими книгами;</p> <p>47.79.3 Торговля розничная прочими бывшими в употреблении товарами;</p> <p>47.79.4 Деятельность аукционных домов по розничной торговле;</p> <p>47.99.4 Деятельность аукционов по розничной торговле вне магазинов, за исключением продаж через Интернет-аукционы;</p> <p>47.99.5 Деятельность по осуществлению розничных продаж комиссионными агентами вне магазинов;</p> <p>64.92 Услуги комиссионных магазинов;</p> <p>66.19.6 Деятельность по приему платежей физических лиц платежными агентами.</p> <p>4. Утвердить Устав ООО «ГлавМосТорг» в новой редакции.</p> <p>5. Поручить Генеральному директору ООО «ГлавМосТорг» внести указанные изменения в ЕГРЮЛ в установленные законодательством порядке и сроки.</p>
<p>2. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.</p>	<p>1. Принять решение об изменении полного и сокращенного фирменного наименования на русском языке ООО «Ломбард Аурум» на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - полное фирменное наименование на русском языке - Общество с ограниченной ответственностью «Ресейл»; - сокращенное фирменное наименование на русском языке - ООО «Ресейл». <p>2. Исключить из Устава ООО «Ресейл» следующий основной вид экономической деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества. <p>3. Внести в Устав ООО «Ресейл» следующий основной вид деятельности:</p> <p>47.79 Торговля розничная бывшими в употреблении товарами в магазинах;</p> <p>и дополнительные виды экономической деятельности:</p> <p>47.41 Торговля розничная компьютерами, периферийными устройствами к ним и программным обеспечением в специализированных магазинах;</p> <p>47.41.1 Торговля розничная компьютерами в специализированных магазинах;</p> <p>47.41.3 Торговля розничная периферийными устройствами в специализированных</p>

	<p>магазина;</p> <p>47.41.4 Торговля розничная офисными машинами и оборудованием в специализированных магазинах;</p> <p>47.42 Торговля розничная телекоммуникационным оборудованием, включая розничную торговлю мобильными телефонами, в специализированных магазинах;</p> <p>47.43 Торговля розничная аудио- и видеотехникой в специализированных магазинах;</p> <p>47.51 Торговля розничная текстильными изделиями в специализированных магазинах;</p> <p>47.52.6 Торговля розничная садово-огородной техникой и инвентарем в специализированных магазинах;</p> <p>47.54 Торговля розничная бытовыми электротоварами в специализированных магазинах;</p> <p>47.59 Торговля розничная мебелью, осветительными приборами и прочими бытовыми изделиями в специализированных магазинах;</p> <p>47.59.1 Торговля розничная мебелью в специализированных магазинах;</p> <p>47.59.2 Торговля розничная различной домашней утварью, ножевыми изделиями, посудой, изделиями из стекла и керамики, в том числе фарфора и фаянса в специализированных магазинах;</p> <p>47.59.3 Торговля розничная осветительными приборами в специализированных магазинах;</p> <p>47.59.5 Торговля розничная музыкальными инструментами и нотными изданиями в специализированных магазинах;</p> <p>47.59.6 Торговля розничная неэлектрическими бытовыми приборами в специализированных магазинах;</p> <p>47.59.9 Торговля розничная бытовыми изделиями и приборами, не включенными в другие группировки, в специализированных магазинах;</p> <p>47.71 Торговля розничная одеждой в специализированных магазинах;</p> <p>47.72 Торговля розничная обувью и изделиями из кожи в специализированных магазинах;</p> <p>47.72.1 Торговля розничная обувью в специализированных магазинах;</p> <p>47.72.2 Торговля розничная изделиями из кожи и дорожными принадлежностями в специализированных магазинах;</p> <p>47.77 Торговля розничная часами и ювелирными изделиями в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.1 Торговля розничная часами в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.2 Торговля розничная ювелирными изделиями в специализированных магазинах;</p>
--	---

	<p>47.77.21 Торговля розничная ювелирными изделиями из серебра в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.22 Торговля розничная ювелирными изделиями из золота в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.29 Торговля розничная ювелирными изделиями из прочих драгоценных металлов в специализированных магазинах;</p> <p>47.78 Торговля розничная прочая в специализированных магазинах;</p> <p>47.78.1 Торговля розничная фотоаппаратурой, оптическими приборами и средствами измерений, кроме очков, в специализированных магазинах;</p> <p>47.79.1 Торговля розничная предметами антиквариата;</p> <p>47.79.2 Торговля розничная букинистическими книгами;</p> <p>47.79.3 Торговля розничная прочими бывшими в употреблении товарами;</p> <p>47.79.4 Деятельность аукционных домов по розничной торговле;</p> <p>47.99.4 Деятельность аукционов по розничной торговле вне магазинов, за исключением продаж через Интернет-аукционы;</p> <p>47.99.5 Деятельность по осуществлению розничных продаж комиссионными агентами вне магазинов;</p> <p>64.92 Услуги комиссионных магазинов;</p> <p>66.19.6 Деятельность по приему платежей физических лиц платежными агентами.</p> <p>4. Утвердить Устав ООО «Ресейл» в новой редакции.</p> <p>5. Поручить Генеральному директору ООО «Ресейл» внести указанные изменения в ЕГРЮЛ в установленные законодательством порядке и сроки.</p>
6. Совет директоров 23.03.2023г. Протокол 23/03/2023 от 23.03.2023г.	
1. Об итогах проверки подконтрольной Обществу организации.	<p>1. Принять к сведению информацию о результатах проверки подконтрольной Обществу некредитной финансовой организации ООО «Ломбард Аурум» (далее - организация) и о рисках, связанных с выявленными по итогам проверки в рамках инспекционной деятельности Банка России нарушениями (далее - проверка).</p> <p>2. Принять к сведению информацию о предпринятых мерах единоличным исполнительным органом (далее - Генеральный директор) организации об устранении нарушений по итогам проверки.</p> <p>3. Принять решение о поручении Генеральному директору организации разработать план мероприятий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по устранению нарушений и соблюдению рекомендаций, указанных в предписаниях ЦБ РФ, в срок до 14.04.2023г. - по надлежащей организации и контролю за деятельностью структурных

	<p>подразделений в срок до 14.06.2023г.</p> <p>4. Докладить о проведенных мероприятиях в срок до 24.06.2023г.</p>
7. Совет директоров 19.04.2023г. Протокол 19/04/2023 от 19.04.2023г.	
1. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.	<p>1. Принять решение о внесении в Устав ООО «ГлавМосТорг» следующие дополнительные виды экономической деятельности:</p> <p>46.48.2 Торговля оптовая ювелирными изделиями;</p> <p>46.72.23 Торговля оптовая золотом и другими драгоценными металлами;</p> <p>47.19 Торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах;</p> <p>96.09.1 Деятельность по оказанию услуги по скупке у граждан ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, лома таких изделий.</p> <p>2. Утвердить Устав ООО «ГлавМосТорг» в новой редакции.</p> <p>3. Поручить Генеральному директору ООО «ГлавМосТорг» внести указанные изменения в ЕГРЮЛ в установленные законодательством порядке и сроки.</p>
2. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.	<p>1. Принять решение о внесении в Устав ООО «Ресейл» следующие дополнительные виды экономической деятельности:</p> <p>46.48.2 Торговля оптовая ювелирными изделиями;</p> <p>46.72.23 Торговля оптовая золотом и другими драгоценными металлами;</p> <p>47.19 Торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах;</p> <p>96.09.1 Деятельность по оказанию услуги по скупке у граждан ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, лома таких изделий.</p> <p>2. Утвердить Устав ООО «Ресейл» в новой редакции.</p> <p>3. Поручить Генеральному директору ООО «Ресейл» внести указанные изменения в ЕГРЮЛ в установленные законодательством порядке и сроки.</p>
8. Совет директоров 20.04.2023г. Протокол 20/04/2023 от 20.04.2023г.	
1. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.	<p>Принять решение о проведении аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Ресейл» (ООО «Ломбард Аурум») за 2022 год. Назначить аудитором для проведения аудита ООО «Ресейл» (ООО «Ломбард Аурум») за 2022 год Общество с ограниченной ответственностью АУДИТОРСКУЮ ФИРМУ «ПАРЕТО КОНСАЛТИНГ» (ОГРН 1196451022481, ИНН 6455072909). Определить размер оплаты услуг аудитора в размере 60 000 рублей 00 копеек, НДС не облагается (УСН).</p>
9. Совет директоров 25.04.2023г. Протокол 25/04/2023 от 25.04.2023	
1. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления	<p>Единственному участнику ООО «Авто-Ломбард Эквивалент» - АО «МГКЛ» принять следующие решения:</p>

подконтрольной организации.	1. Утвердить годовой отчет ООО «Авто-Ломбард Эквивалент» за 2022 год. 2. Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах ООО «Авто-Ломбард Эквивалент» по результатам деятельности за 2022 год. 3. Не распределять чистую прибыль (убыток) ООО «Авто-Ломбард Эквивалент» по результатам деятельности за 2022 год.
2. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.	Единственному участнику ООО «Ресейл» - АО «МГКЛ» принять следующие решения: 1. Утвердить годовой отчет ООО «Ресейл» за 2022 год. 2. Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах ООО «Ресейл» по результатам деятельности за 2022 год. 3. Не распределять чистую прибыль (убыток) ООО «Ресейл» по результатам деятельности за 2022 год.
3. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.	Единственному участнику ООО «ГлавМосТорг» - АО «МГКЛ» принять следующие решения: 1. Утвердить годовой отчет ООО «ГлавМосТорг» за 2022 год. 2. Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах ООО «ГлавМосТорг» по результатам деятельности за 2022 год. 3. Не распределять чистую прибыль (убыток) ООО «ГлавМосТорг» по результатам деятельности за 2022 год.
4. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.	Единственному участнику ООО «Ломбард Платинум» - АО «МГКЛ» принять следующие решения: 1. Утвердить годовой отчет ООО «Ломбард Платинум» за 2022 год. 2. Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах ООО «Ломбард Платинум» по результатам деятельности за 2022 год. 3. Не распределять чистую прибыль (убыток) ООО «Ломбард Платинум» по результатам деятельности за 2022 год.
10. Совет директоров 02.05.2023г. Протокол 05/05/2023 от 05.05.2023г.	
1. О предварительном утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.	Предварительно утвердить годовой отчет Общества по результатам деятельности за 2022 год согласно Приложению № 1, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность согласно Приложению № 2.
2. О рекомендациях годовому общему собранию акционеров Общества по распределению	Рекомендовать годовому общему собранию акционеров распределить прибыль Общества по результатам деятельности за 2022 год в размере 95 538 000,00 (девятисто

<p>прибыли Общества по результатам деятельности за 2022 год.</p>	<p>пять миллионов пятьсот тридцать восемь тысяч) 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 55 874 220,00 (пятьдесят пять миллионов восемьсот семьдесят четыре тысячи двести двадцать) рублей.</p>
<p>3. О рекомендациях годовому общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты по результатам 2022 года, о предложении годовому общему собранию акционеров по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.</p>	<p>Рекомендовать годовому общему собранию акционеров Общества выплатить дивиденды по результатам деятельности за 2022 года в денежной форме путем перечисления в следующем размере: - по привилегированным акциям – в размере 1 446,00 (одной тысячи четырёмсот сорока шести) рублей на каждую привилегированную акцию в соответствии с Уставом Общества. Предложить годовому общему собранию акционеров установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 19 июня 2023 года, установить срок выплаты дивидендов номинальному держателю – не должен превышать 10 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – не позднее 30 июня 2023 года, другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – не позднее 21 июля 2023 года.</p>
<p>4. О включении кандидатов, выдвинутых в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров.</p>	<p>Включить в список кандидатур для голосования по выборам в члены Совета директоров на годовом общем собрании акционеров по результатам за 2022 год следующих кандидатов: 1. Дмитриеву Светлану Анатольевну. 2. Самиева Павла Александровича.</p>
<p>5. О дроблении акций обыкновенных Общества.</p>	<p>Осуществить дробление акций обыкновенных АО «МГКЛ» (регистрационный номер выпуска: 1-01-11915-А, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: 30.11.2020г.) на следующих условиях: - коэффициент дробления – 10 000, при этом в 10 000 акций обыкновенных, номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая, конвертируется одна акция обыкновенная, имеющая номинальную стоимость 100 рублей; - порядок определения даты конвертации: 15-ый рабочий день с даты государственной регистрации изменений в решение о выпуске ценных бумаг, и внести соответствующие изменения в решение о выпуске акций обыкновенных, после государственной регистрации изменений в решение о выпуске ценных бумаг по итогам конвертации акций обыкновенных внести соответствующие изменения в Устав и</p>

	представить их для государственной регистрации.
6. О внесении изменений в Устав Общества.	<p>Привести положения устава Общества в части, касающейся прав, предоставляемых привилегированным акциями, в соответствии с зарегистрированным решением о выпуске ценных бумаг, путем внесения в него изменений, изложив абз. 6 п. 7.2.2. Устава Общества в следующей редакции:</p> <p>«- получение дивиденда в размере не менее, чем 800 (восемьсот) рублей на одну привилегированную акцию в год;».</p> <p>Принять устав в новой редакции.</p>
7. О созыве годового общего собрания акционеров Общества.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Созвать годовое общее собрание акционеров в форме заочного голосования путем направления Обществу заполненных бюллетеней. 2. Определить дату окончания приема бюллетеней для голосования – 07 июня 2023 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 – 15.05.2023 года. 5. Определить категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса на годовом общем собрании акционеров: акции обыкновенные именные бездокументарные. 6. Определить форму и текст бюллетеней согласно Приложению № 3 для голосования по вопросам повестки дня на годовом общем собрании акционеров АО «МГКЛ», 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; 7. Определить повестку дня общего собрания акционеров: <ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение годового отчета Общества. 2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. 3. Распределение прибыли Общества (в том числе выплата (объявление) дивидендов) по результатам 2022 года. 4. О размере, сроках и форме выплаты дивидендов по результатам 2022 года. 5. Избрание членов Совета директоров Общества. 6. Избрание членов Ревизионной комиссии Общества. 7. Назначение аудиторской организации Общества. 8. О дроблении акций обыкновенных Общества.

	<p>9. Утверждение Устава Общества в новой редакции.</p> <p>8. Определить порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров: сообщение согласно Приложению № 5 о проведении общего собрания акционеров должно быть размещено на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.https://mosgorlombard.ru) и на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемом Обществом для раскрытия информации https://www.e-disclosure.ru/portal/company.asp x?id=11244 не позднее 16 мая 2023 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 16 мая 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 17 мая 2023 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 АО «МГКЛ» регистратору Общества – Акционерному обществу «Регистраторское общество «СТАТУС».</p>
8. Об утверждении Бизнес-плана Общества в новой редакции.	Утвердить Бизнес-план Акционерного общества «МГКЛ» (Группа) на 2020-2025гг. в новой редакции согласно Приложению № 8.
11. Совет директоров 10.05.2023г. Протокол 10/05/2023 от 10.05.2023г.	
1. О создании дочернего общества.	<p>Создать коммерческую организацию в форме Общества с ограниченной ответственностью.</p> <p>Утвердить следующие наименования Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> - полное фирменное наименование Общества на русском языке - Общества с ограниченной ответственностью «Команда МГКЛ»; - сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке - ООО

	<p>«Команда МГКЛ».</p> <p>Определить местом нахождения Общества: город Москва.</p> <p>Адрес, почтовый адрес и место хранения документов Общества: 111033, г. Москва, ул. Золоторожский Вал, д.32, стр. 2.</p> <p>Утвердить уставный капитал Общества в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей с долей АО «МГКЛ» в размере 100% уставного капитала номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей. Уставный капитал вносится денежными средствами.</p> <p>Оплатить полностью свою долю в уставном капитале Общества в течение четырёх месяцев с момента государственной регистрации Общества.</p> <p>Утвердить Устав Общества.</p> <p>Назначить на должность Генерального директора Общества Лазутина Алексея Александровича. Заключение трудовой договор с Лазутиным А.А. на срок 5 (пять) лет с момента государственной регистрации Общества.</p> <p>От имени Общества трудовой договор подписывает его единственный учредитель.</p> <p>Утвердить эскиз печати Общества с ограниченной ответственностью «Команда МГКЛ» и изготовить печать Общества с ограниченной ответственностью «Команда МГКЛ» согласно утвержденному эскизу.</p> <p>Провести государственную регистрацию Общества с ограниченной ответственностью «Команда МГКЛ» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.</p>
12. Совет директоров 26.05.2023г. Протокол 26/05/2023 от 26.05.2023г.	
1. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.	<p>1. Изменить адрес ООО «Ломбард Платинум» на следующий адрес: 111033, г. Москва, улица Золоторожский Вал, дом 32, строение 02, этаж 01, помещение 11.</p> <p>2. Поручить Генеральному директору ООО «Ломбард Платинум» внести указанные изменения в ЕГРЮЛ в установленных законодательством порядке и сроках.</p>
2. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.	<p>1. Изменить адрес ООО «Авто-Ломбард Эквивалент» на следующий адрес: 111033, г. Москва, улица Золоторожский Вал, дом 32, строение 02, этаж 03, помещение 03.</p> <p>2. Поручить Генеральному директору ООО «Авто-Ломбард Эквивалент» внести указанные изменения в ЕГРЮЛ в установленных законодательством порядке и сроках.</p>
13. Совет директоров 06.06.2023г. Протокол 06/06/2023 от 06.06.2023г.	
1. О приобретении Общества.	Приобрести доли в размере 100% Общества с ограниченной ответственностью «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС», ОГРН: 22.11.2022, ИНН: 9725103553 115114, Россия, г. Москва,

	Дербеневская набережная, д. 7, стр. 22, помещение XI, комната 2/56.
14. Совет директоров 20.06.2023г. Протокол 20/06/2023 от 20.06.2023г.	
1. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.	<p>1. Изменить адрес ООО «ГлавМосТорг» на следующий адрес: 111033, г. Москва, улица Золоторожский Вал, дом 32, строение 02, этаж 01, помещение 11.</p> <p>2. Поручить Генеральному директору ООО «ГлавМосТорг» внести указанные изменения в ЕГРЮЛ в установленных законодательством порядке и сроках.</p>
15. Совет директоров 26.06.2023г. Протокол 26/06/2023 от 26.06.2023г.	
1. Об одобрении размещения биржевых облигаций как сделки, особый порядок совершения которой предусмотрен Уставом Общества.	<p>В соответствии с пп. 34, пп. 35 п. 14.2.3. Устава Общества одобрить сделку (несколько взаимосвязанных сделок) по размещению Обществом биржевых облигаций бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав серии 001P-03 (регистрационный номер выпуска 4B02-03-11915-A-001P от 21.06.2023), номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, в количестве 250 000 (Двести пятьдесят тысяч) штук, со сроком погашения в 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по закрытой подписке среди квалифицированных инвесторов в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P (регистрационный номер 4-11915-A-001P-02E от 08.06.2022) (далее - Биржевые облигации), как сделку (несколько взаимосвязанных сделок), стоимость предмета которой (которых) превышает 10 процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества на 31.12.2022, на следующих условиях:</p> <p>Общая цена сделки (совокупный предельный размер обязательств АО «МГКЛ» по Биржевым облигациям) составляет до 409 560 000 рублей и включает:</p> <p>1. Общую номинальную стоимость Биржевых облигаций выпуска - до 250 000 000 рублей включительно;</p> <p>2. Совокупный купонный доход по Биржевым облигациям выпуска, подлежащий выплате за срок их обращения, который может составить до 159 560 000 рублей включительно;</p> <p>Стороны: Эмитент - АО «МГКЛ», Участники торгов ПАО Московская Биржа, действующие от своего имени за свой счет и (или) за счет и по поручению своих клиентов, – приобретатели Биржевых облигаций, являющиеся квалифицированными инвесторами.</p> <p>Срок исполнения обязательств:</p> <p>Дата погашения Биржевых облигаций: 1456-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций. Периодичность выплаты купона/длительность купонного периода - 91 день.</p> <p>Количество купонных периодов - 16.</p> <p>Условия обеспечения - без обеспечения.</p>

	<p>Иные существенные условия совершения сделки (нескольких взаимосвязанных сделок) содержатся в Программе биржевых облигаций серии 001P, Решении о выпуске ценных бумаг (Биржевые облигации серии 001P-03) и Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг (Биржевые облигации серии 001P-03).</p>
<p>2. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.</p>	<p>1. Принять решение исключить из Устава ООО «ГлавМосТорг» следующие виды экономической деятельности:</p> <p>47.77 Торговля розничная часами и ювелирными изделиями в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.1 Торговля розничная часами в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.2 Торговля розничная ювелирными изделиями в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.21 Торговля розничная ювелирными изделиями из серебра в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.22 Торговля розничная ювелирными изделиями из золота в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.29 Торговля розничная ювелирными изделиями из прочих драгоценных металлов в специализированных магазинах;</p> <p>2. Утвердить Устав ООО «ГлавМосТорг» в новой редакции.</p> <p>3. Поручить Генеральному директору ООО «ГлавМосТорг» внести указанные изменения в ЕГРЮЛ в установленные законодательством порядке и сроки.</p>
<p>16. Совет директоров 28.07.2023г. Протокол 31/07/2023 от 31.07.2023г.</p>	
<p>1. О созыве внеочередного общего собрания акционеров Общества.</p>	<p>1. Создать внеочередное общее собрание акционеров в форме заочного голосования путем направления Обществу заполненных бюллетеней.</p> <p>2. Определить дату окончания приема бюллетеней для голосования – 30.08.2023 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 – 08.08.2023 года.</p> <p>5. Определить категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса на общем собрании акционеров: акции обыкновенные по вопросам № 1, № 2, № 5, № 6 и обыкновенные и привилегированные по вопросам № 3 и № 4 повестки дня.</p> <p>6. Определить форму и текст бюллетеней согласно Приложению № 2 для голосования по вопросам повестки дня на общем собрании акционеров АО «МГКЛ», а также формулировки решений по вопросам повестки дня общего собрания акционеров согласно Приложению № 3, 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. Об определении количества объявленных обыкновенных акций Общества; 2. О дроблении привилегированных акций Общества; 3. Об утверждении устава Общества в новой редакции; 4. О внесении в устав Общества изменений, содержащих указание на то, что Общество является публичным; 5. Об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных обыкновенных акций по открытой подписке; 6. О подтверждении количества текущего состава Совета директоров. и об определении количества любого следующего состава Совета директоров. <p>8. Определить порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров: сообщение согласно Приложению № 4 о проведении общего собрания акционеров должно быть размещено на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.https://mosgorlombard.ru) и на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемом Обществом для раскрытия информации https://www.e-disclosure.ru/portal/company.asp x?id=11244 в соответствии с уставом не позднее 08.08.2023 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 08.08.2023 года.</p> <p>9. Определить перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выписка из протокола СД 31.07.2023; 2. Проект Устава Общества в новой редакции; 3. Проект формулировок решений ВОСА. <p>10. Определить следующий порядок предоставления информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров: начиная с 09.08.2023 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 общего собрания акционеров акционеров АО «МГКЛ» регистратору Общества – Акционерному</p>
--	---

	обществу «Регистраторское общество «СТАТУС».
17. Совет директоров 30.08.2023г. Протокол 30/08/2023 от 30.08.2023г.	
1. Об избрании председателя Совета директоров Общества.	Избрать председателем Совета директоров Романова Константина Владимировича.
2. Об утверждении секретаря Совета директоров Общества.	Утвердить секретарем Совета директоров АО «МГКЛ» Шадрина Василия Витальевича.
3. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.	<p>1. Исключить из Устава ООО «Ресейл» следующие виды экономической деятельности:</p> <p>47.77 Торговля розничная часами и ювелирными изделиями в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.1 Торговля розничная часами в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.2 Торговля розничная ювелирными изделиями в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.21 Торговля розничная ювелирными изделиями из серебра в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.22 Торговля розничная ювелирными изделиями из золота в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.29 Торговля розничная ювелирными изделиями из прочих драгоценных металлов в специализированных магазинах;</p> <p>2. Утвердить Устав ООО «Ресейл» в новой редакции.</p> <p>3. Поручить Генеральному директору ООО «Ресейл» внести указанные изменения в ЕГРЮЛ в установленные законодательством порядке и сроки.</p>
4. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.	<p>1. Исключить из Устава ООО «ГлавМосТорг» следующие виды экономической деятельности:</p> <p>47.77 Торговля розничная часами и ювелирными изделиями в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.1 Торговля розничная часами в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.2 Торговля розничная ювелирными изделиями в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.21 Торговля розничная ювелирными изделиями из серебра в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.22 Торговля розничная ювелирными изделиями из золота в специализированных магазинах;</p> <p>47.77.29 Торговля розничная ювелирными изделиями из прочих драгоценных</p>

	<p>металлов в специализированных магазинах;</p> <p>2. Утвердить Устав ООО «ГлавМосТорг» в новой редакции.</p> <p>3. Поручить Генеральному директору ООО «ГлавМосТорг» внести указанные изменения в ЕГРЮЛ в установленные законодательством порядке и сроки.</p>
18. Совет директоров 06.09.2023г. Протокол 06/09/2023 от 06.09.2023г.	
1. Об утверждении Положения о внутреннем аудите Общества.	Утвердить Положение о внутреннем аудите Общества в редакции, входящей в состав информации (материалов), предоставленных членам Совета директоров для участия в заседании.
2. О назначении руководителя подразделения внутреннего аудита.	Назначить на должность руководителя подразделения внутреннего аудита Домашенко Дениса Викторовича.
3. Об утверждении Политики по управлению рисками и внутреннему контролю Общества.	Утвердить Политику по управлению рисками и внутреннему контролю Общества в редакции, входящей в состав информации (материалов), предоставленных членам Совета директоров для участия в заседании.
4. Об утверждении Положения о Комитете Совета директоров Общества по аудиту.	Утвердить Положение о Комитете Совета директоров Общества по аудиту в редакции, входящей в состав информации (материалов), предоставленных членам Совета директоров для участия в заседании.
5. О формировании Комитета Совета директоров Общества по аудиту.	<p>Сформировать Комитет Совета директоров Общества по аудиту в составе 3 (трех) членов из следующих членов Совета директоров Общества:</p> <p>1. Дмитриева Светлана Анатольевна.</p> <p>2. Потехина Мария Сергеевна.</p> <p>3. Самиев Павел Александрович.</p>
6. Об утверждении Положения о Корпоративном секретаре Общества.	Утвердить Положение о Корпоративном секретаре Общества в редакции, входящей в состав информации (материалов), предоставленных членам Совета директоров для участия в заседании.
7. О согласовании назначения на должность Корпоративного секретаря Общества.	Согласовать назначение Юрициной Инги Михайловны на должность Корпоративного секретаря Общества.
8. Об утверждении проспекта ценных бумаг Общества.	Утвердить проспект ценных бумаг Общества в отношении обыкновенных акций в редакции, входящей в состав информации (материалов), предоставленных членам Совета директоров для участия в заседании.

9. О внесении изменений в решение о выпуске привилегированных акций.	На основании решения внеочередного общего собрания акционеров от 30.08.2023 г. по второму вопросу повестки (протокол № 01/09/2023 от 01.09.2023) внести изменения в решение о выпуске привилегированных акций (регистрационный номер 2-01-11915-А от 30.11.2020 г.) в соответствии с проектом, который входит в состав информации (материалов), предоставленных членам Совета директоров для участия в заседании.
10. Об утверждении Положения о дивидендной политике Общества.	Утвердить Положение о дивидендной политике Общества в редакции, входящей в состав информации (материалов), предоставленных членам Совета директоров для участия в заседании.
11. О предложении общему собранию акционеров Общества утвердить Положение о Совете директоров Общества.	Предложить общему собранию акционеров утвердить Положение о Совете директоров Общества в редакции, входящей в состав информации (материалов), предоставленных членам Совета директоров для участия в заседании.
12. О включении кандидатов, выдвинутых акционером АО «МГКЛ» - Лазутиным А.А., в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров АО «МГКЛ».	Включить кандидатов, выдвинутых акционером АО «МГКЛ» - Лазутиным А.А., в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров АО «МГКЛ»: 1. Лазутина Алексея Александровича; 2. Жирных Андрея Викторовича; 3. Самиева Павла Александровича.
13. О включении кандидатов, выдвинутых акционером АО «МГКЛ» - Романовым И.В. в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров АО «МГКЛ».	Включить кандидатов, выдвинутых акционером АО «МГКЛ» - Романовым И.В., в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров АО «МГКЛ»: 1. Романова Константина Владимировича; 2. Потехину Марию Сергеевну; 3. Дмитриеву Светлану Анатольевну.
14. О включении кандидатов, выдвинутых акционером АО «МГКЛ» - Жирных А.В. в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров АО «МГКЛ».	Включить кандидатов, выдвинутых акционером АО «МГКЛ» - Романовым И.В., в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров АО «МГКЛ»: 1. Шадрина Василия Витальевича; 2. Фоменко Евгения Викторовича; 3. Воскобойника Алексея Сергеевича.
15. О созыве внеочередного общего собрания акционеров Общества.	1. Созвать внеочередное общее собрание акционеров в форме заочного голосования путем направления Обществу заполненных бюллетеней. 2. Определить дату окончания приема бюллетеней для голосования – 10.11.2023г.

	<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 – 18.09.2023г.</p> <p>5. Определить категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса на внеочередном общем собрании акционеров: акции обыкновенные.</p> <p>6. Определить форму и текст бюллетеней согласно Приложению № 1 для голосования по вопросам повестки дня на внеочередном общем собрании акционеров АО «МГКЛ», 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.</p> <p>7. Определить повестку дня общего собрания акционеров:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. О досрочном прекращении полномочий Совета директоров. 2. Об избрании Совета директоров Общества. 3. Об утверждении Положения о Совете директоров Общества. 4. Об определении вознаграждения членов Совета директоров Общества. <p>8. Определить дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в совет директоров Общества - 10.10.2023г.</p> <p>9. Определить порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров: сообщение согласно Приложению № 3 о проведении общего собрания акционеров должно быть размещено на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.https://mosgorlombard.ru) и на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемом Обществом для раскрытия информации в соответствии с Уставом Общества, не позднее 20.09.2023г., номинальному держателю акций сообщение о проведении общего собрания акционеров не позднее 20.09.2023г., а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров не позже 20.10.2023г. направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью).</p> <p>10. Определить перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению внеочередного общего собрания согласно Приложению № 4.</p> <p>11. Определить следующий порядок предоставления информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров: начиная с 20.10.2023г. указанная информация (материалы) доступны для</p>
--	---

	<p>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 во внеочередном общем собрании акционеров Общества, предоставляются копии указанных документов за плату, не превышающую затрат на их изготовление.</p> <p>12. Поручить осуществление функций счетной комиссии внеочередном общем собрании акционеров АО «МГКЛ» регистратору Общества – Акционерному обществу «Регистраторское общество «СТАТУС».</p>
19. Совет директоров 13.09.2023г. Протокол 13/09/2023 от 13.09.2023г.	
1. О подведении промежуточных итогов работы дочерних предприятий.	<p>1. Принять к сведению промежуточные итоги работы дочерних предприятий.</p> <p>2. Принять к сведению отчет о мероприятиях по снижению долговой нагрузки в редакции, входящей в состав информации (материалов), предоставленных членам Совета директоров для участия в заседании.</p> <p>3. Одобрить план мероприятий по снижению долговой нагрузки в редакции, входящей в состав информации (материалов), предоставленных членам Совета директоров для участия в заседании.</p>
20. Совет директоров 28.09.2023г. Протокол 28/09/2023 от 28.09.2023г.	
1. Об утверждении проспекта ценных бумаг Общества.	Утвердить проспект ценных бумаг Общества в отношении обыкновенных акций в редакции, входящей в состав информации (материалов), предоставленных членам Совета директоров для участия в заседании.
21. Совет директоров 19.10.2023г. Протокол 19/10/2023 от 19.10.2023г.	
1. О предложении общему собранию акционеров утвердить устав в новой редакции и внести изменения в устав.	Предложить общему собранию акционеров утвердить устав в новой редакции и внести изменения в устав согласно проектам, входящим в состав информации (материалов), предоставленных членам Совета директоров для участия в заседании.
2. О созыве внеочередного общего собрания акционеров Общества.	<p>Созвать внеочередное общее собрание акционеров в форме заочного голосования путем направления Обществу заполненных бюллетеней. Определить дату окончания приема бюллетеней для голосования – 21.11.2023. Почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени: г. Москва, ул. Золоторожский Вал, д. 32, стр. 2, АО «МГКЛ».</p> <p>Поручить осуществление функций счетной комиссии внеочередном общем собрании акционеров АО «МГКЛ» регистратору Общества – Акционерному обществу «Регистраторское общество «СТАТУС».</p>
3. Об определении повестки дня внеочередного общего собрания акционеров Общества и утверждении формы и текста бюллетеней.	<p>Определить повестку дня общего собрания акционеров:</p> <p>1. Об изменении полного фирменного наименования Общества на английском языке;</p> <p>2. Об утверждении новой редакции устава Общества;</p>

	<p>3. О внесении изменений в устав Общества в связи с приобретением публичного статуса;</p> <p>4. О внесении изменений в устав Общества после дробления привилегированных акций.</p> <p>Определить форму и текст бюллетеней для голосования по вопросам повестки дня на внеочередном общем собрании акционеров АО «МГКЛ», 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, согласно проектам, представленным членам Совета директоров при подготовке к проведению заседания.</p>
4. Об определении даты фиксации лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Общества.	<p>Определить дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров – 30.10.2023. Определить категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса на внеочередном общем собрании акционеров: акции обыкновенные.</p>
5. Об определении порядка сообщения акционерам о проведении внеочередного общего собрания акционеров Общества.	<p>Определить порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров: сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть размещено на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.https://mosgorlombard.ru) и на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемом Обществом для раскрытия информации в соответствии с Уставом Общества, не позднее 31.10.2023, номинальному держателю акций сообщение о проведении общего собрания акционеров не позднее 31.10.2023, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров не позже 31.10.2023 направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью).</p>
6. Об определении перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению внеочередного общего собрания акционеров Общества, и порядка ее предоставления.	<p>Определить следующий перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению внеочередного общего собрания:</p> <ul style="list-style-type: none"> • проект устава Общества в новой редакции; • проект изменений в устав Общества; • проекты решений общего собрания акционеров. <p>Определить следующий порядок предоставления информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров: начиная с 31.10.2023 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 во внеочередном общем собрании</p>

	акционеров Общества, предоставляются копии указанных документов за плату, не превышающую затрат на их изготовление.
22. Совет директоров 13.11.2023г. Протокол 13/11/2023 от 13.11.2023г.	
1. Об избрании председателя Совета директоров Общества.	Избрать председателем Совета директоров АО «МГКЛ» Романова Константина Владимировича.
23. Совет директоров 29.11.2023г. Протокол 29/11/2023 от 29.11.2023г.	
1. Об утверждении Положения о Комитете Совета директоров Общества по аудиту;	Утвердить Положение о Комитете Совета директоров Общества по аудиту в редакции, входящей в состав информации (материалов), предоставленных членам Совета директоров для участия в заседании.
2. О формировании Комитета Совета директоров Общества по аудиту;	Сформировать Комитет Совета директоров Общества по аудиту в составе 3 (трех) членов из следующих членов Совета директоров Общества: (1) Воскобойник Алексей Сергеевич – Председатель Комитета Совета директоров Общества по аудиту; (2) Самиев Павел Александрович – член Комитета Совета директоров Общества по аудиту; (3) Потехина Мария Сергеевна – член Комитета Совета директоров Общества по аудиту.
3. Об утверждении Положения о дивидендной политике.	Утвердить Положение о дивидендной политике в редакции, входящей в состав информации (материалов), предоставленных членам Совета директоров для участия в заседании.
4. Об утверждении Правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.	Утвердить Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в редакции, входящей в состав информации (материалов), предоставленных членам Совета директоров для участия в заседании.
5. Об обращении с заявлением о листинге обыкновенных акций Общества.	Принять решение об обращении в Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа) с заявлением о листинге обыкновенных акций Общества, регистрационный номер выпуска 1-01-11915-А от 22.01.2007 г.
24. Совет директоров 01.12.2023г. Протокол 01/12/2023 от 01.12.2023г.	
1. О созыве внеочередного общего собрания акционеров Общества.	1. Созвать внеочередное общее собрание акционеров в форме заочного голосования путем направления Обществу заполненных бюллетеней.

	<p>2. Определить дату окончания приема бюллетеней для голосования – 09.01.2024г.</p> <p>3. Почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени: г. Москва, ул. Золоторожский Вал, д.32, стр.2, ПАО «МГКЛ».</p> <p>4. Определить дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров – 12.12.2023г.</p> <p>5. Определить категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса на внеочередном общем собрании акционеров:</p> <p>Право голоса по первому вопросу повестки дня Собрания имеют акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества.</p> <p>Право голоса по второму вопросу повестки дня Собрания имеют акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Общества.</p> <p>6. Определить форму и текст бюллетеней согласно Приложению № 1 для голосования по вопросам повестки дня на внеочередном общем собрании акционеров ПАО «МГКЛ», 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.</p> <p>7. Определить повестку дня общего собрания акционеров:</p> <p>1) Об изменении полного фирменного наименования Общества на английском языке.</p> <p>2) О внесении изменений в устав Общества.</p> <p>8. Определить следующий порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров: сообщение согласно Приложению № 3 о проведении общего собрания акционеров должно быть размещено на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.https://mosgorlombard.ru) и на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемом Обществом для раскрытия информации в соответствии с Уставом Общества, не позднее 18.12.2023г., номинальному держателю акций сообщение о проведении общего собрания акционеров не позднее 18.12.2023г., а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров не позже 18.12.2023г. направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью).</p> <p>9. Определить перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению внеочередного общего собрания:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Устав Общества в новой редакции;
--	---

	<ul style="list-style-type: none"> • Копия решения Совета директоров об определении цены выкупа привилегированных акций Общества у акционеров – владельцев привилегированных акций, которые голосовали против принятия решения о внесении изменений в устав Общества или не принимали участия в голосовании; • Копия отчета об оценке рыночной стоимости привилегированных акций Общества. <p>10. Определить следующий порядок предоставления информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров: начиная с 19.12.2023г. указанная информация (материалы) доступны для ознакомления в рабочие дни по адресу: г. Москва, ул. Золоторожский Вал, д.32, стр.2, ПАО «МГКЛ», с 9 часов 00 минут до 13 часов 00 минут ежедневно в рабочие дни Общества. По требованию лиц, имеющих право на участие во внеочередном общем собрании акционеров Общества, предоставляются копии указанных документов за плату, не превышающую затрат на их изготовление.</p> <p>11. Поручить осуществление функций счетной комиссии внеочередном общем собрании акционеров ПАО «МГКЛ» регистратору Общества – Акционерному обществу «Регистраторское общество «СТАТУС».</p>
25. Совет директоров 04.12.2023г. Протокол 04/12/2023 от 04.12.2023г.	
1. Об определении цены выкупа эмитентом акций.	В соответствии с п. 3 ст. 75 и ст. 77 Федерального закона «Об акционерных обществах» и с учетом информации о рыночной стоимости привилегированных акций Общества, определенных согласно отчету, подготовленному ООО КГ «Бизнес-КРУГ» № 2023-69 от 12.10.2023г, определить цену выкупа привилегированных акций Общества у акционеров – владельцев привилегированных акций, которые будут голосовать против принятия решения о внесении изменений в устав Общества на внеочередном общем собрании акционеров, созванном на 09.01.2024г. или не примут участия в голосовании по указанному вопросу, в размере 7 293 рубля 00 копеек за одну акцию.
26. Совет директоров 11.12.2023г. Протокол 11/12/23 от 11.12.2023г.	
1. Об одобрении сделки, предусмотренной Уставом Общества.	<p>Одобрить сделку о выпуске цифровых финансовых активов (право денежного требования) от 11.12.2023г. в соответствии с приложением № 1 на следующих условиях:</p> <p>Эмитент: Публичное акционерное общество «МГКЛ»,</p> <p>Оператор информационной системы: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», ОГРН 1027700067328, включенное Банком России «02» февраля 2023 г. в реестр операторов информационных систем (далее – Реестр). Адрес Оператора: 107078, Россия, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27.</p> <p>Вид и объем прав, удостоверяемых выпускаемыми ЦФА: Каждый ЦФА</p>

	<p>удостоверяет денежное требование Инвестора к Эмитенту и предоставляет Инвестору право на получение от Эмитента денежной суммы в размере Цены приобретения ЦФА при их выпуске и дополнительного дохода, при этом дополнительный доход рассчитывается по формуле, в предусмотренный Решением о Выпуске ЦФА срок погашения. Права, удостоверенные ЦФА, возникают у Инвестора с момента внесения в Систему записи о зачислении ЦФА Инвестору. Каждый ЦФА имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ЦФА.</p> <p>Дробление ЦФА настоящим Решением о Выпуске ЦФА не предусмотрено.</p> <p>Предельное (максимальное) количество выпускаемых ЦФА: 50 000 (Пятьдесят тысяч) штук.</p> <p>Предельная (максимальная) сумма денежных средств, передаваемых в оплату выпускаемых ЦФА: 50 000 000.00 (Пятьдесят миллионов 00/100) российских рублей.</p> <p>Минимальное количество выпускаемых ЦФА: 25 000 (Двадцать пять тысяч) штук.</p> <p>Минимальная сумма денежных средств, передаваемых в оплату выпускаемых ЦФА: 25 000 000.00 (Двадцать пять миллионов 00/100) российских рублей.</p> <p>Цена приобретения ЦФА: в течение Периода размещения является фиксированной и составляет 1 000.00 (Одну тысячу 00/100) российских рублей за 1 (Одну) штуку (далее - Цена приобретения ЦФА).</p> <p>Дата начала размещения ЦФА: «11» декабря 2023 года с 11:00 часов московского времени.</p> <p>Дата завершения (окончания) размещения ЦФА: «14» декабря 2023 года до 15:00 часов московского времени.</p> <p>Дата Выпуска ЦФА: «14» декабря 2023 года.</p> <p>Способ оплаты выпускаемых цифровых финансовых активов: Оплата Инвестором выпускаемых Эмитентом ЦФА осуществляется денежными средствами в российских рублях в безналичной форме.</p> <p>Сведения об обеспечении исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА: Обеспечение исполнения обязательств Эмитента по ЦФА не предусмотрено. Сведения об ограничении оснований и (или) размера ответственности Эмитента:</p> <p>Размер ответственности Эмитента, выпускающего ЦФА, ограничен суммой обязательств по выплатам денежных средств в размере Цены приобретения ЦФА и Дополнительного дохода (далее вместе – Выплаты по ЦФА).</p> <p>Срок (дата) исполнения Эмитентом обязательств, удостоверяемых ЦФА по выплате денежных средств в размере Цены приобретения ЦФА: «16» декабря 2024 года включительно (далее - Дата погашения ЦФА).</p> <p>Погашение ЦФА осуществляется в размере и срок, установленный Графиком</p>
--	---

	<p>выплаты Эмитентом денежных средств в размере Цены приобретения ЦФА.</p> <p>Условия досрочного прекращения прав, удостоверяемых выпускаемыми ЦФА: Досрочное прекращение прав не предусмотрено.</p> <p>Для начисления Дополнительного дохода по выпускаемым ЦФА применяется фиксированная процентная ставка (С) в размере 19,00 (Девятнадцать целых ноль сотых) процентов годовых.</p> <p>Сделки на вторичном рынке возможны: с 01 февраля 2024 года.</p>
27. Совет директоров 20.12.2023г. Протокол 20/12/2023 от 20.12.2023г.	
1. О согласовании ценового диапазона для нового предварительного сбора заявок на приобретение дополнительных акций.	В соответствии с условиями размещения дополнительных обыкновенных акций ПАО «МГКЛ», изложенными в проспекте ценных бумаг, зарегистрированном Банком России 27.11.2023, регистрационный номер дополнительного выпуска акций 1-01-11915-А, согласовать ценовой диапазон для нового предварительного сбора заявок на приобретение дополнительных акций с 2 руб. 50 коп. до 2 руб. 55 коп. за одну акцию.
28. Совет директоров 25.12.2023г. Протокол 25/12/2023 от 25.12.2023г.	
1. Об одобрении сделки, предусмотренной Уставом Общества.	Не приводится информация, в отношении которой установлена коммерческая тайна
29. Совет директоров 29.12.2023г. Протокол 29/12/2023 от 29.12.2023г.	
1. Об определении цены размещения дополнительных обыкновенных акций ПАО «МГКЛ».	Определить цену размещения обыкновенных акций ПАО «МГКЛ» дополнительного выпуска (регистрационный номер 1-01-11915-А от 27.11.2023, ISIN RU000A0JVJQ8) в размере двух рублей пятидесяти копеек за каждую обыкновенную акцию ПАО «МГКЛ» для всех приобретателей.

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

В Обществе 2023 году действовало Положение о Совете директоров, утвержденное решением БОСА 17.08.2020 г. (протокол № 17/08/20 от 17.08.2020 г.), Положение о Совете директоров, утвержденное решением БОСА 22.02.23 г. (протокол № 01/03/2023 от 01.03.2023 г.), Положение о Совете директоров, утвержденное решением БОСА 10.11.2023 г. (протокол № 10/11/2023 от 10.11.2023 г.).

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

В Обществе не принята Политика в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента.

Внеочередное общее собрание акционеров 10.11.2023г. (Протокол № 10/11/23 от 10.11.2023г.) определило размер вознаграждение членов Совета директоров Общества за работу в составе Совета директоров с 01.01.2024: Председателю Совета директоров Общества в размере 225 000 (двухсот двадцати пяти тысяч) рублей в месяц, каждому члену Совета директоров Общества в размере 150 000 (ста пятидесяти тысяч) рублей в месяц.

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:

В состав Ревизионной комиссии годовым общим собранием акционеров 30.06.2023 г. (протокол ГОСА № 30/06/2022 от 30.06.2022 г.) были избраны:

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

В состав Ревизионной комиссии годовым общим собранием акционеров 07.06.2023 г. (протокол ГОСА № 07/06/2023 от 07.06.2023 г.) были избраны:

1. Дроздова Марина Владимировна;
2. Милькова Ольга Александровна;
3. Шадрин Василий Владимирович.

Внеочередным общим собранием акционеров 21.11.2023г. (Протокол 21/11/23 от 21.11.2023г.) принят Устав Общества № 13, которым ревизионная комиссия не предусмотрена.

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	Количество обыкновенных акций
1.	Лазутин Алексей Александрович	Генеральный директор	3,40196833%	33 823 900

В течение отчетного года единоличный исполнительный орган в лице генерального директора Лазутина Алексея Александровича совершал сделки с акциями Общества.

№, п/п	Дата совершение сделки	Содержание сделки	Категория (тип)	Количество акций
1.	31.07.2023	Отчуждение акций	1-01-11915-А, акция обыкновенная	14 400 000
2.	27.12.2023	Залог акций	1-01-11915-А, акция обыкновенная	129 610 000
3.	28.12.2023	Приобретение акций	1-01-11915-А, акция обыкновенная	57 798 900
4.	28.12.2023	Отчуждение акций	1-01-11915-А, акция обыкновенная	24 000 000
5.	29.12.2023	Приобретение акций	1-01-11915-А, акция обыкновенная	25 000

Информация о коллегиальном исполнительном органе (за отчетный период):

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

В состав Правления входили:

1. А.А. Лазутин;
2. С.А. Дмитриева;
3. Е.В. Фоменко.

Внеочередным общим собранием акционеров 21.11.2023г. (Протокол 21/11/23 от 21.11.2023г.) принят Устав Общества № 13, которым Правление не предусмотрено.

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 99-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 итогам 2023 года объем российского рынка ломбардов составил 65–70 млрд рублей, тогда как годом ранее этот показатель оценивался в 43,1 млрд рублей. Одновременно наблюдается расширение ассортимента товарных категорий изделий, которые принимаются в залог.

По данным ЦБ РФ, количество ломбардов за 2023 г. уменьшилось на 4%.

Портфель займов ломбардов увеличился с начала 2023 года более чем на 22%. На фоне повышения требований к прозрачности и качеству услуг продолжается консолидация рынка. В основном, ломбарды покидают рынок по собственной инициативе, доля крупных участников рынка (топ-50 по портфелю займов) составила более 60%.

Спрос на займы остается стабильным — в 2023 году в среднем за квартал заключается чуть более 4 млн договоров, при этом наблюдается увеличение объема выдач, что в основном связано с ростом среднего размера займа — с I по III квартал 2023 года показатель вырос на 19%. Количество действующих договоров займа с начала 2023 года выросло всего на 5,2%. Рост объема выдаваемых займов и портфеля является следствием увеличения стоимости залоговых активов (в основном ломбарды выдают займы под залог ювелирных изделий). Средний размер займа превысил 15 тыс. рублей. Больше половины займов в ломбарде — займы до зарплаты на сумму до 25 тыс. рублей ($\frac{3}{4}$ всех договоров заключается на сумму до 25 тыс. рублей, 61% договоров заключается на срок до 30 дней. На более длинный срок (более 3 месяцев) выдается только 9% всех займов. Договоры на короткий срок чаще заключают универсальные ломбарды (69,7%) в связи с наличием в объеме залогов менее ликвидного имущества — смартфонов, компьютерной и бытовой техники.

Портрет заемщика ломбарда в 2023 году:

Женщины чаще всего обращаются в ломбард, используя в качестве залога ювелирные изделия, так, клиентами ювелирного ломбарда в примерно 60% случаев являются женщины. Клиентами автоломбардов чаще являются мужчины (более 60%). Основными клиентами ломбардов являются граждане среднего возраста от 30 до 59 лет, доля всех клиентов в этой возрастной группе составляет около 70%.

В региональном разрезе рынок ломбардов демонстрирует заметную концентрацию в зависимости от численности и плотности населения субъекта. Большие города имеют наиболее крупные и разветвленные сети ломбардов — это связано также с потребительской активностью населения: очевидными лидерами по на рынке являются Москва, Московская область и Краснодарский край. Кроме того, в топ-10 входят и регионы с меньшей плотностью населения, но с большой площадью территории, такие как Алтайский и Красноярский края.

В топ-10 регионов по величине портфеля займов (по фактическому месту выдачи), помимо явных лидеров — Москвы (17% совокупного портфеля) и Санкт-Петербурга (8%), входят также Ростовская область (7%) и Свердловская область (4%).

Региональные объемы спроса на займы ломбардов зависят не только от численности населения, но и от финансовой доступности, показателей экономической активности и населения региона.

Участники рынка и концентрация

По размеру компаний рынок ломбардов условно можно разделить на два основных сегмента: крупные ломбарды с портфелем свыше 100 млн рублей, которые охватывают 72% рынка, и малые ломбарды, занимающие 28% рынка.

Низкая концентрация: больше половины рынка удерживают ломбарды с портфелем менее 1%.

Рынок насчитывает 16 лидеров, портфель которых составляет более 1% от совокупного объема займов. Тем не менее ни одна из этих организаций не удерживает больше 10% рынка, что свидетельствует о высокой конкуренции среди ломбардов.

Развитие рынка ломбардов

Крупные ломбарды планируют открывать новые подразделения и расширять виды залогов. Ломбарды остаются одним из наиболее консервативных видов бизнеса — около половины организаций не планируют изменений в деятельности и бизнес-процессах. Планы по развитию бизнеса заметно отличаются у крупных и малых ломбардов.

Крупные ломбарды в большей степени намерены развивать свой бизнес. Примерно половина планирует открытие новых ОП (обособленные подразделения) в регионе присутствия, помимо этого, примерно пятая часть рассматривает развитие своей сети также и в других регионах; по сравнению с 2022 годом примерно в пять раз увеличилась доля крупных ломбардов, которые планируют расширить виды залогов.

Малые ломбарды в меньшей степени планируют расширять бизнес: только пятая часть малых ломбардов планирует открытие новых ОП в своем регионе.

Новые подходы в деятельности в основном используют крупные ломбарды

Перспективы в развитии онлайн-обслуживания видят почти все крупные ломбарды. Несмотря на консервативность рынка, почти половина крупных ломбардов уже применяет инновационные методы для оптимизации своих бизнес-процессов: около трети взаимодействуют с заемщиками через личный кабинет, пятая часть осуществляет онлайн-оценку залогов, и шестая часть использует электронный залоговый билет.

Малые ломбарды в основном предпочитают работать в традиционных условиях — всего 1/6 малых ломбардов внедряют в свою деятельность инновационные подходы.

Основными конкурентами Группы являются следующие 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 2023 году.

Основными приоритетными направлениями деятельности Группы в 2023 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».

«Мосгорломбард» – уникальный актив с очень сильным брендом – родоначальник ломбардного дела в Москве, переживший множество политических, социальных и экономических потрясений.

В настоящее время Группа компаний «Мосгорломбард» ведет несколько направлений деятельности: оформление займов под залог ювелирных, меховых изделий и бытовой техники, оказывает услуги ресейла в рамках широкой розничной сети в Москве и Московском регионе и через крупные ресейл-платформы по всей территории России (быстрая скупка и продажа высоколиквидных позиций (золото, техника, мех) и комиссионная торговля широким ассортиментом потребительских товаров), проводит оптовую скупку и переработку лома драгоценных металлов для поставки чистого золота в банки (в форме инвестиционных слитков) и производителям ювелирных изделий.

В 2023 году «Мосгорломбард» продолжил реализацию стратегии развития, одна из основных целей которой — экспансия не менее 20% московского рынка ломбардов. Акцент был сделан на увеличение клиентской базы и рост портфеля.

Присутствие Группы компаний в столичном регионе обеспечено 109 подразделениями, расположенными по всей территории г. Москвы и, частично, - Московской области. Основная часть всех подразделений (92 объекта) была открыта в 2020-2021гг.

В течении 2023года Мосгорломбард провел тонкую настройку бизнеса и осуществил интенсивное развитие вновь открытых подразделений.

Консолидированная выручка по Группе компаний в 2023 год выросла на 54%, и составила 2 201 млн.руб., что стало следствием расширения ломбардной сети и открытия новых направлений в бизнесе.

	2022 год	2023 год	Абсолютное отклонение, руб.	Относительное отклонение, %
Выручка (МСФО), тыс.руб.	1 429 447	2 201 959	+ 772 512	+ 65%

Кредитный портфель ломбардов достиг 1169 млн. руб. и увеличился по сравнению с 2022 годом на 71%, что обусловлено повышением эффективности операционных и маркетинговых процессов. Сейчас группа занимает 6,3% столичного рынка ломбардов по портфелю, два года назад этот показатель не превышал 1%.

	На 31.12.2022г.	На 31.12.2023г.	Абсолютное отклонение, тыс.руб.
Кредитный портфель, тыс.руб.	682 887	1 169 466	+ 486 579

Благодаря эффективной работе всего коллектива, 2023 год стал для Группы успешным, что в первую очередь отразилось на финансово-экономических показателях деятельности. Чистая прибыль Группы по данным консолидированной финансовой отчетности (МСФО) за 2023 год составила 262 153 тыс.руб., и превысила прошлогодний показатель на 260 млн.руб.

Стремительный рост показателей в 2023 году был обеспечен несколькими факторами.

По итогам 2023 года основное направление – ломбардный бизнес – показало существенный рост: количество уникальных клиентов выросло на 40%, превысив отметку в 92 тыс. человек. За 2023 год Группой выдано ломбардных займов под залог на сумму 4 млрд рублей, что на 23% больше показателя 2022 г.

В качестве дополнительных точек роста были определены направления, позволяющие увеличить ассортиментную матрицу предоставляемых услуг. Одним из таких направлений является ресейл-центр или комиссионный магазин.

Открытие ресейл-центра не требует дополнительных капитальных затрат и оборотных средств. Только за счет включения ресейл-центра в общую концепцию Мосгорломбарда, оборот в 2023 году увеличится на 200 млн. рублей. Рынок ресейла уже превышает 1 трлн. рублей, а с учетом различного рода ограничений в среднесрочной и долгосрочной перспективах ожидается его существенный рост.

Важным событием года стал запуск нового формата розницы – продажа высоколиквидных товаров «с историей». Пилотные точки открылись в ноябре в нескольких крупных торговых центрах Москвы. Мосгорломбард продолжает укреплять позиции в онлайн-сегменте и таким образом расширять географию: в октябре запущена собственная доставка, сделавшая услуги Группы еще доступнее клиентам по всей России. Планы направления амбициозные – к 2027 году Группа намерена занять 3% российского рынка Ресейла, объем которого может составить до 3 трлн рублей. И онлайн-направление позволит достичь этого – доля клиентов, пользующихся онлайн-сервисами Группы, в 2023 году достигла 47%, стартовав с 4% в 2019 году. Повышая доступность своих услуг онлайн, Мосгорломбард не только расширяет свою географию, но и делает бизнес Группы более устойчивым к различным рыночным изменениям.

Запуск онлайн сервисов позволяет на первом этапе увеличить портфель ломбарда/ресейл-центра, а в дальнейшем тиражировать формат в регионах, в том числе по франшизе. Хорошее покрытие офлайн объектами московского региона позволяет эффективно использовать действующие объекты, как точки сбора или доставки для онлайн направления.

Ломбардный бизнес по-прежнему остаётся основной функцией Мосгорломбарда, но выручка от дополнительных видов деятельности может превысить поступления от ломбарда.

В рамках своей деятельности Мосгорломбард в первом полугодии 2023 года реализовал еще одно направление – оптовую скупку драгоценных металлов. После отмены специальных налоговых режимов для ювелирной промышленности стало возможным организовать экономически обоснованное направление оптовой скупки в контуре Мосгорломбарда. Ёмкость данного направления в РФ — более 120 млрд руб. в год. В течение первого года планируется выйти на оборот этого направления в размере, не менее 800 млн. рублей.

Компания продолжает рассматривать потенциальные дополнительные виды деятельности, которые могут гармонично встроиться в текущую бизнес-модель.

Одним из значимых событий в 2023 году стал выход компании на IPO, что позволило в декабре привлечь 303 млн рублей. Цена размещения составила 2,5 рублей за одну акцию ПАО «МГКЛ». В результате IPO рыночная капитализация компании на момент начала торгов составила 3,17 млрд рублей.

В рамках IPO инвесторам были предложены акции дополнительной эмиссии (cash in). По результатам IPO доля акций в свободном обращении (free-float) составила 14,60%.

Все средства, полученные от размещения акций, будут использованы компанией для реализации масштабной инвестпрограммы.

В июле 2023 года Компанией по итогам 2022 года были выплачены дивиденды по привилегированным акциям в размере 1 446 рублей на одну бумагу, что в целом составило 39,7 млн рублей.

Группа чувствует себя достаточно уверенно, и продолжает наращивать стоимость активов для своих акционеров, что подтверждается итоговыми финансовыми показателями деятельности Группы.

В 2023 году ПАО «МГКЛ» подтвердило рейтинг кредитоспособности. Крупнейшее российское рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг компании до ruBB- с прогнозом «стабильный». Повышение рейтинга в новых реалиях – довольно редкое решение. К тому же Мосгорломбард до сих пор остается единственным игроком ломбардного и ресейл секторов с кредитным рейтингом.

Повышение рейтинга компании улучшает возможности доступа к капиталу и расширяет круг потенциальных инвесторов. «Мосгорломбард» уже не первый год на рынке облигаций, а также привлекал акционерный капитал по закрытой подписке в формате коммерческих облигаций, и повышение рейтинга, подтверждающее качество внутреннего развития компании, является показательным событием.

«Мосгорломбард» - первый среди действующих российских ломбардных сетей - участник Московской биржи, зарегистрировавший программу биржевых облигаций общим объемом до 5 млрд. руб. (регистрационный номер 4-11915-A-001P-02E от 08.06.2022).

В 2023г. «Мосгорломбард» усилил свое присутствие на рынке капитала и в рамках указанной программы успешно разместил 3-ий и 4-ый выпуски биржевых облигаций общим объемом 550 млн. руб. По состоянию на конец 2023 года Группой привлечено 1500 млн. руб. облигационных займов, в т.ч. в рамках размещения двух выпусков коммерческих облигаций общим объемом 650 млн. руб. и четырех выпусков биржевых облигаций общим объемом 850 млн. руб. Срок обращения более поздних выпусков облигаций от 4,5 до 4,9 лет, поэтому основное погашение приходится на 2026-2028 годы, что существенно снижает риски эмитента в периоды повышенной турбулентности, кроме того ставки по 5-ти выпускам облигаций (как коммерческих, так и биржевых) является фиксированными, что в условиях нестабильной геополитической ситуации, особенно благоприятно сказывается на финансовом состоянии Группы, минимизируя риски роста долговой нагрузки и, послужит хорошей базой для дальнейшего роста компании.

В феврале 2023 года Мосгорломбард успешно погасил первый выпуск коммерческих облигаций объемом 200 млн рублей, что еще раз подтверждает надёжную кредитную историю Компании. За время обращения облигаций было выплачено 36 купонов по 2 454 800 руб. Общая сумма купонов составила 88,4 млн. рублей. На полученные от выпуска облигаций ресурсы «Мосгорломбард» увеличил количество объектов розничной сети с 17 до 109, существенно нарастил кредитный портфель, внедрил множество инновационных продуктов, получил кредитный рейтинг, а также прошел неоднократный аудит консолидированной отчетности по стандартам МСФО.

В декабре 2023 года ПАО «МГЛК» провело пилотное размещение цифровых финансовых активов (ЦФА) на платформе A-Token Альфа Банка общим объемом 29 563 тыс.руб. Рынок Цифровых финансовых активов, стартовавший в России чуть меньше двух лет назад, стремительно растет. Благодаря упрощенной процедуре процесс выпуска ЦФА обычно занимает не более одной недели, что значительно ускоряет доступ к финансированию.

«Мосгорломбард» продолжит использовать все возможности и конкурентные преимущества для достижения поставленных целей, сохраняя ориентир на высокий уровень качества.

Стремясь обеспечить максимальную открытость информации о своей работе для инвесторов и клиентов, компания начиная с 2018 года ежегодно проводит аудит консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами (МСФО).

Аудиторская компания ООО «Р.О.С.ЭКСПЕРТИЗА», являющаяся одной из крупнейших аудиторских компаний России провела проверку отчетности ПАО «МГКЛ» по итогам работы за 2023 год по РСБУ и МСФО, и подтвердила достоверность данных, отраженных в отчетности.

По результатам аудита бухгалтерской отчетности ПАО «МГКЛ» за 2023 год не выявлено существенных нарушений действующего законодательства при проведении финансово-хозяйственных операций.

9. Основные направления развития Группы. Стратегические цели, направления и ожидаемые сроки реализации стратегии.

Группой компаний «Мосгорломбард» разработана новая стратегия развития на период с 2020 по 2027гг.

Основные стратегические цели компании:

- Вхождение в топ-10 ломбардов по размеру портфеля;
- Масштабирование ломбардной розничной сети по г. Москве и Московской области до 150 объектов к 2025 году;
- Занятие до 40% на ломбардном рынке Москвы до 2027 года;
- Цифровая трансформация бизнеса по всем направлениям. С 2019 года Группа «Мосгорломбард» внедряет и развивает автоматизированные клиентские и операционные процессы. Группа уже сейчас использует такие эффективные цифровые инструменты, как онлайн-оценка предмета залога, взаимодействие с клиентом через электронный личный кабинет, оформление залогового билета в электронном виде, дистанционное продление займа через личный кабинет, внутренняя автоматизированная скоринговая клиентская модель, логистические и автоматизированные решения онлайн платформ, на которых представлены бизнес-юниты.
- Занятие 3-5% доли рынка ресейла к 2027 году. Гармоничное эволюционное развитие направления ресейла позволяет кратно увеличить емкость рынка присутствия Группы, что, наряду с многолетним опытом верификации материалов основного ассортимента, положительно дифференцирует Группу относительно других участников. В планах дальнейшее расширение ассортиментной матрицы направления.
- Бесшовная интеграция всех направлений на уровне группы компаний, что приведет к еще большему снижению операционных затрат, повышению эффективности взаимодействия, упрощению управления и менеджмента.
- Дальнейшее развитие оптового направления трейдинга драгоценных металлов. Это позволит существенно нарастить обороты Группы с одновременным эффективным управлением временно свободной ликвидностью.

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 ПАО «МГКЛ».

Положительные финансовые результаты управляющей компании ПАО «МГКЛ» в 2023 году свидетельствуют о достаточно эффективном управлении своими активами.

По результатам работы за 2023 год экономические показатели определились на следующем уровне:

Таблица 1. Финансовые результаты, тыс. руб.

№, п/п	Наименование	2021 г., факт	2022 г., факт	2023 г., факт	Абсолютное отклонение 2023/2021, руб.
1.	Выручка без НДС	415 153	208 601	612 269	+ 197 116
2.	Уставный капитал	11 472	11 472	11 472	-
3.	Стоимость чистых активов (на 31 декабря)	504 488	560 381	720 689	+ 216 201
4.	Прибыль (убыток) до налогообложения	120 922	118 822	258 511	+ 137 589
5.	Чистая прибыль (убыток)	95 727	95 538	199 972	+ 104 245

Выручка Общества за 2023 год включает доходы от внутригрупповых процентов по займам, выданным дочерним компаниям в рамках холдинговой деятельности.

Прирост стоимости чистых активов Общества составил 216 201 тыс. руб. к уровню 2021г. и 160 308 тыс.руб. к уровню 2022 года и обеспечен увеличением размера нераспределенной прибыли и размещением в 2022 году дополнительной эмиссии обыкновенных и привилегированных акций на общую 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.

15 января 2024 года завершилось размещение дополнительного выпуска акций по открытой подписке (дата регистрации выпуска 27 ноября 2023 года). Уведомление об итогах выпуска опубликовано 16 января 2024 года. Количество размещенных бумаг составило 121 345 000 (сто двадцать один миллион триста сорок пять тысяч) штук обыкновенных акций. Общее количество обыкновенных акций составило 994 245 000 шт. По итогам размещения дополнительного выпуска акций уставный капитал ПАО «МГКЛ» зарегистрирован в размере 12 685,450 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 года по вышеописанной операции на балансе ПАО «МГКЛ» по строке «Обязательства по дополнительной эмиссии акций» числится кредиторская задолженность в размере 303 317 тыс. рублей. Данная задолженность представляет собой обязательства перед акционерами по поставке купленных ими акций в количестве 121 345 000 штук номиналом в 0,01 рубля каждая, размещенных по открытой подписке дополнительного выпуска акций под регистрационным номером 1-01- 11915-А. По итогам размещения дополнительного выпуска акций в январе 2024 года кредиторская задолженность перед акционерами в сумме 303 317 тыс. рублей трансформировалась в уставный капитал ПАО «МГКЛ» в размере 1 213 тыс. рублей и в добавочный капитал в размере 302 104 тыс. рублей.

Размер чистой прибыли ПАО «МГКЛ» за 2023 год составил 199 972 тыс.руб., прирост составил в 2 раза к уровню 2021 и 2022 года.

Таблица 2. Обязательства. тыс. руб.

№, п/п	Наименование	2021 г., факт	2022 г., факт	2023 г., факт	Абсолютное отклонение 2023/2021, руб.
1.	Долгосрочные заемные средства	850 000	950 000	1 500 000	+ 650 000
2.	Краткосрочные заемные средства	16 932	200 000	58 103	+ 41 171
3.	Кредиторская задолженность	93 738	84 655	339 262	+ 245 524

Основные сведения о Программе биржевых облигаций:

Идентификационные признаки биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы биржевых облигаций:	биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав предназначенные для квалифицированных инвесторов, размещаемые по закрытой подписке
Максимальная сумма номинальных стоимостей биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы биржевых облигаций:	5 000 000 000 (Пять миллиардов) российских рублей включительно
Максимальный срок погашения биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций:	1 850 (Одна тысяча восемьсот пятьдесят) дней с даты начала размещения биржевых облигаций отдельного выпуска в рамках программы биржевых облигаций
Срок действия Программы биржевых облигаций:	15 лет с даты регистрации программы биржевых облигаций

По состоянию на 31 декабря 2023 года долгосрочные и краткосрочные заемные средства ПАО «МГКЛ» состоят из коммерческих и биржевых облигаций, цифровых финансовых активов, а также текущей задолженности по купонным выплатам, общим объемом 1 558 103 тыс.руб.:

По состоянию на 31 декабря 2023 года размер долгосрочных заемных средств составляет 1 500 000 тыс.руб. и состоит:

Вид долговой ценной бумаги	ISIN	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	Объем выпуска, шт.	Объем выпуска, руб.
Коммерческие облигации КО-2	RU000A102P59	26.01.2021	21.11.2024	14%	50 000	50 000 000
Коммерческие облигации КО-3	RU000A1031V1	26.04.2021	24.04.2026	14%	600 000	600 000 000
Биржевые облигации БО-1	RU000A104XJ9	23.06.2022	29.12.2026	25%	150 000	150 000 000
Биржевые облигации БО-2	RU000A105PJ2	21.12.2022	22.06.2027	16,5%	150 000	150 000 000
Биржевые облигации БО-3	RU000A106FW4	21.06.2023	25.06.2027	16%	250 000	250 000 000
Биржевые облигации БО-4	RU000A106MV2	24.07.2023	25.01.2028	16%	300 000	300 000 000
Итого облигации					1 500 000 000	

Коммерческие облигации КО-1, выпущенные 27.03.2020, 4CDE-01-11915-A, RU000A101K55, объем выпуска 20 000 штук, были погашены 28.02.2023.

Кроме того, в декабре 2023 года ПАО «МГЛК» провело размещение цифровых финансовых активов (ЦФА) на платформе А-Token Альфа Банка общим объемом 29 563 тыс.руб.

Вид долговой ценной бумаги	Решение	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	Объем выпуска, шт.	Объем выпуска, руб.
Цифровые финансовые активы	№ MGKL-1-DT-122024-00001	14.12.2023	16.12.2024	19%	29 563	29 563 000

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.

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: 0,2-0,5, рекомендованные значения: 0,05 и выше.

Величина коэффициента по состоянию на 31.12.2023г. определилась на уровне 0,35.

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 31.12.2023г. определилась на уровне 0,46.

Таблица 2. Показатели ликвидности (платежеспособности)

№,	Наименование показателя	2021 год	2022 год	2023 год	Рекомендуемые значения
1.	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,17	0,01	0,35	> 0,05
2.	Коэффициент срочной ликвидности	3,79	0,56	0,46	> 1

Определившиеся показатели ликвидности ниже рекомендованных значений, однако, несмотря на это, в феврале 2023г. осуществлено погашение краткосрочных обязательств по коммерческим облигациям серии КО-1 в размере 200 млн. руб.

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 31.12.2023 г. определилась на уровне 0,27.

Сформировавшаяся 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 31.12.2023 г. определилась на уровне 0,73.

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 31.12.2023 г. определилась на уровне 2,75.

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 объем прибыли в 2 раза выше, чем в 2022 году.

Рассчитанные показатели финансовой устойчивости сведены в таблице 3.

Таблица 3. Показатели финансовой устойчивости

№, п/п	Наименование показателя	2021 год	2022 год	2023 год	Рекомендуемые значения
1.	Коэффициент автономии (финансовой независимости)	0,34	0,30	0,27	Не ниже 0,5-0,8
2.	Отношение суммарных обязательств к суммарным активам	0,66	0,70	0,73	Не выше 0,2-0,5
3.	Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага)	1,91	2,31	2,75	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 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 31.12.2023 г. определилась на уровне 8,39.

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 31.12.2023 г. определилась на уровне 0,23.

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 = $[(\text{Краткосрочная дебиторская задолженность} / \text{Выручка (ПУ.2110)}) \times 360]$.
Величина показателя по состоянию на 31.12.2023 г. определилась на уровне 24,37.

Рассчитанные показатели деловой активности сведены в таблице 4.

Таблица 4. Показатели деловой активности

№, п/п	Наименование показателя	2021 год	2022 год	2023 год	Рекомендуемые значения
1.	Оборачиваемость основных средств (раз)	8,67	2,86	8,39	Увеличение
2.	Оборачиваемость активов (раз)	0,28	0,11	0,23	Увеличение
3.	Оборачиваемость краткосрочной дебиторской задолженности (дней)	342,73	287,37	24,37	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

№, п/п	Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Рекомендуемые значения
1.	Коэффициент рентабельности внеоборотных активов	9,14%	5,68%	7,95%	Увеличение
2.	Коэффициенты рентабельности заемного капитала	9,93%	7,39%	10,1%	Увеличение
3.	Коэффициент рентабельности собственного капитала (ROE)	18,98%	17,05%	27,75%	Увеличение
4.	Коэффициент рентабельности активов (ROA)	6,52%	5,16%	7,40%	Увеличение
5.	Коэффициент рентабельности Ebitda	53,64%	129,37%	75,54%	Снижение

По результатам работы за 2023 год, несмотря на инвестиционный период и достаточно большой объем финансовых вложений, у Общества сложилась положительная величина уровня рентабельности.

Финансовые и производственные показатели ПАО «МГКЛ» за 2023 год свидетельствуют о стабильном развитии Общества.

12. Структура акционерного общества.

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

По состоянию на 31.12.2023 г. ПАО «МГКЛ» имеет 6 дочерних общества, с долей участия 100%:

ООО «Ломбард Платинум», ИНН 7734589671 / ОГРН 1087746946847;

ООО «Ресейл», ИНН 7708389475 / ОГРН 1207700376201;

ООО «ГлавМосТорг», ИНН 9721109882 / ОГРН 1207700426218;

ООО «Авто-Ломбард Эквивалент», ИНН 7707446931 / ОГРН 1207700483253;

ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС», ИНН 9725103553 / ОГРН 1227700780416

ООО «Команда МГКЛ», ИНН 9722048495 / ОГРН 1237700413488.

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 2022 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 имела заинтересованность, необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», в 2022 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 2023 год планируется вынести на рассмотрение годовому общему собранию акционеров. Предлагаемый к распределению за 2023 год размер чистой прибыли по данным консолидированной финансовой отчетности составила 262 153 000,00 (двести шестьдесят два миллиона сто пятьдесят три тысячи) рублей 00 копеек.

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 Эмитента. Система управления рисками является непрерывным управленческим процессом, состоящим из ряда функций и операций, осуществляемых уполномоченными органами и подразделениями в целях эффективного, качественного и быстрого размещения привлеченных и собственных средств с учетом задачи достижения целевого соотношения риска и доходности деятельности.

Политика управления рисками Общества включает в себя защиту его интересов путем построения последовательной, независимой и эффективной системы риск-менеджмента, обеспечение достижения целей деятельности Общества, определенных его стратегией, путем развития и поддержания организационной структуры, процессов и ресурсов, направленных на выявление, оценку, управление и мониторинг рисков.

Задачами системы управления рисками являются своевременное выявление рисков Общества, предотвращение реализации рисков и снижение их последствий до приемлемого уровня, информирование исполнительных органов Общества по вопросам управления рисками, мониторинг влияния рисков на финансовую устойчивость, достижение стратегических и операционных целей, репутацию Общества, поддержание в актуальном состоянии локальных нормативных актов Общества в области управления рисками, развитие культуры управления рисками в Обществе.

Принципы системы управления рисками:

- управление рисками осуществляется непрерывно и на систематической основе, является неотъемлемой частью всех бизнес-процессов и входит в сферу ответственности соответствующих работников Общества;
- деятельность по управлению рисками носит превентивный характер и направлена на снижение вероятности и/или ущерба от реализации рисков, а не на устранение последствий такой реализации;
- для управления рисками используется максимально точная, полная и достоверная информация, включая информацию за прошедшие периоды, аналитические материалы, прогнозы и т.д.;
- управление рисками является частью постоянного процесса управления и предусматривает, что каждый сотрудник обязан выявлять и оценивать риски для наиболее эффективного принятия решений менеджментом Общества;
- проведение единой политики по управлению риском в отношении всей совокупности рисков, использование комплексного и одновременного управления всеми рисками.

Управление рисками состоит из следующих этапов:

- выявление рисков;
- оценка рисков;
- выбор методов управления рисками;
- мониторинг рисков;
- контроль и минимизация рисков.

В настоящий момент основной деятельностью ПАО «МГКЛ» является деятельность холдинговой компании по управлению дочерними компаниями, ведущими ломбардную и комиссионную деятельность, и Эмитент планирует продолжить свое развитие в данной сфере деятельности, в связи с чем, риски описываются в данном разделе в разрезе деятельности всей Группы.

Ниже приведено описание факторов риска, связанных с деятельностью ПАО «МГКЛ».

Отраслевые риски

Риски, характерные для отрасли, в которой Группа осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность:

Риск снижения доли рынка за счет ухода из Группы большого числа клиентов. Для ломбарда риск потери клиентов может реализоваться в трех направлениях:

- 1) естественная потеря клиентов (заемщик сменил место жительства, работу, заболел, сменились потребности),
 - 2) мотивированная потеря клиентов (осознанный отказ от услуг конкретного ломбарда, уход к конкурентам, использование других источников получения займов – банки, МФО),
 - 3) скрытая потеря (неполный отказ от услуг ломбарда, но снижение частоты обращений и запрашиваемых сумм. Такое поведение клиентов официально не причисляется к оттоку, но как показывает практика, это определенный сигнал к возможному будущему снижению масштабов бизнеса).
- В целях контроля уровня риска Группа реализует следующие меры:

- анализирует рыночную ситуацию,
- проводит мониторинг условий работы конкурентов,
- реализует стимулирующие акции для постоянных клиентов,

- организует корректную работу с рекламациями и претензиями, старается в спорных ситуациях принять решение в пользу клиента, если такое решение не влечет существенных финансовых или репутационных потерь,
- работает над получением обратной связи, учитывает негативные отзывы клиентов,
- размещает рекламу ломбарда.

Риск существенный. Вероятность наступления низкая. Снижение доли рынка Группы может негативно повлиять на операционные и финансовые показатели Группы, что как следствие может снизить выплаты по ценным бумагам.

Риск, связанный с нарушением требований в области противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) (риск вовлечения клиентов ломбарда, его работников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем) управляется путем регулярного инструктажа персонала, периодического обучения по ПОД/ФТ, контроля бизнес-процессов со стороны сотрудников Департамента по управлению рисками.

Риск существенный. Вероятность наступления низкая. В случае реализации этого риска к Группе могут быть применены административные меры ответственности, которые могут привести к приостановке деятельности, что негативно скажется на финансовых показателях Группы и выплатах по ценным бумагам.

Риск некорректной оценки принимаемых в залог вещей (экспертный риск) управляется путем найма опытного персонала, процедур повышения квалификации, внутреннего обучения и наставничества, контроля со стороны опытных сотрудников. В случае реализации данного риска, ущерб может быть полностью или частично возмещен работником, допустившим некорректную оценку, так как работники компаний Группы, осуществляющие оценку принимаемых вещей, несут полную материальную ответственность. Поскольку средняя сумма займа составляет 14 тыс. руб., Эмитент оценивает ущерб от некорректной оценки как незначительный.

Риск несущественный. Вероятность наступления низкая. Системная некорректная оценка принимаемых в залог вещей может повлиять на операционные и финансовые показатели Группы, что негативно отразится на выплатах по ценным бумагам.

Риск мошенничества со стороны залогодателей и поклажедателей управляется путем тщательной проверки документов, сдаваемого в залог имущества, обеспечения видеонаблюдения и видеозаписи в помещениях ломбардов.

Риск несущественный. Вероятность наступления низкая.

Ущерб, причиненный в случае реализации данного риска, может быть полностью или частично возмещен работником, допустившим некорректную оценку, так как работники компаний Группы, осуществляющие оценку принимаемых вещей, несут полную материальную ответственность.

Поскольку средняя сумма займа составляет 14 тыс. руб., Эмитент оценивает ущерб от некорректной оценки как незначительный. При этом системное мошенничество со стороны залогодателей или поклажедателей может повлиять на операционные и финансовые показатели Группы, что негативно отразится на выплатах по ценным бумагам.

Риск надлежащего хранения заложенного и сданного на хранение имущества управляется путем обеспечения надлежащих условий хранения и осуществления постоянного контроля за правильностью хранения залогового имущества, мониторинга исправности систем безопасности, состояния помещений и оборудования ломбарда. Риск несущественный. Вероятность наступления низкая.

Ущерб, причиненный в случае реализации данного риска, может быть частично возмещен работником (материально-ответственным лицом), допустившим нарушение условий хранения залогового имущества. Риск повреждения имущества в случае наступления стихийных бедствий застрахован Группой, в связи с чем в случае наступления такого события Группа может получить страховое возмещение.

Риск полноты и надежности страховой защиты заложенного имущества управляется путем контроля своевременности заключения договоров страхования, постоянного мониторинга размера страхового покрытия, тщательного отбора страховых компаний, мониторинга уровня финансовой устойчивости (кредитных рейтингов) страховщиков.

Риск несущественный. Вероятность наступления низкая.

Вероятные последствия: необходимость компенсировать займодавцам стоимость утраченных или поврежденных предметов залога. В связи с принимаемыми мерами безопасности при хранении залогов и наличием страхового покрытия, а также хранением предметов залога не в едином месте, их одновременное хищение, повреждение является невозможным, следовательно, ущерб не сможет оказать сколько-либо значимого воздействия на финансовое положение Группы.

Работа с Государственной информационной системой в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов может повлечь задержку в реализации изделий из драгоценных металлов, что может негативно отразиться на операционных и финансовых показателях Группы и как следствие выплатах по ценным бумагам. В целях обеспечения прослеживаемости (учета) драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них для осуществления контроля за обращением драгоценных металлов и драгоценных камней, а также подтверждения их подлинности и легальности происхождения в Российской Федерации создается государственная интегрированная информационная система в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота (ГИИС ДМДК). Ряд компаний Группы (ломбарды) обязаны осуществлять маркировку изделий из драгметаллов. Данная процедура при условии отправки на маркировку в Пробирную палату может занимать неопределенный срок и затруднять реализацию изделий. Риск управляется своевременным направлением изделий в Пробирную палату и отражением изделий в ГИИС ДМДК. Риск несущественный. Вероятность наступления низкая.

Последствия в случае реализации данного риска: штраф, накладываемый на Группу, изъятие изделий из драгметаллов в пользу государства, задержка оборота изделий из драгметаллов в силу загруженности Пробирной палаты РФ.

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность Группы и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

Такое ухудшение представляется маловероятным, но существенно негативно скажется на результатах деятельности Группы, может повлечь снижение прибыли, получение убытков и тем самым негативно отразится на возможности объявления, выплаты и размере дивидендов, а также на рыночной стоимости акций Эмитента и возможности своевременно исполнять обязательства по ценным бумагам.

Наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные изменения в отрасли:

Риск негативных изменений ломбардного и смежного законодательства принимается группой как средневероятный (снижение ПСК, ужесточение требований к ломбардам, комиссионным магазинам, трейдерам драгоценных металлов в части запрашиваемой регуляторами отчетности, соблюдения мер ПОД/ФТ, требований в рамках оборота драгметаллов - ГИИС ДМДК). Вероятные последствия: повышение размера штрафов за нарушение законодательства, усложнение оборота драгметаллов, ведущие к снижению рентабельности бизнеса (данный риск невозможно оценить количественно).

Риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых Группой в своей деятельности, их влияние на деятельность Группы и исполнение обязательств по ценным бумагам Эмитента.

В связи с тем, что Группа принимает имущество в залог, при предоставлении займов возникают риски, связанные с возможным снижением рыночной стоимости предметов залога. При предоставлении займов Группа оценивает возможность их погашения самими заемщиками, а также снижает оценочную стоимость предметов залога и размер займов при предоставлении их заемщикам, допустившим ранее обращение взыскания на предоставленные ими предметы залога.

Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с получением в залог по предоставляемым займам товаров потребительского назначения, то есть в результате предоставления займов под залог, погашение которых, в соответствии со статьей 358 ГК РФ, должно производиться только путем реализации Группой предметов залога.

Таким образом, в случае непогашения займа, обеспеченного залогом, Группа не имеет возможности потребовать погашения займа за счет иного имущества заемщика, а обязана произвести реализацию имущества заемщика и погасить заем за счет выручки от такой реализации. Основной рыночный риск, влияющий на финансовые результаты деятельности Группой, связан с возможностью падения рыночной стоимости предметов

залога. При существенном падении рыночной стоимости предметов залога Группа не сможет погасить часть требований к заемщикам, что существенно скажется на результатах деятельности Группы, может повлечь снижение прибыли, убытки и тем самым негативно отразится на возможности объявления, выплаты и размере дивидендов, а также на рыночной стоимости акций Эмитента и возможности своевременно исполнять обязательства по ценным бумагам.

В целях сокращения влияния последствий рыночного риска Группа принимает меры по увеличению доли предметов залога, которые могут быть реализованы в розницу, а не оптом:

- предметы залога, имеющие потребительские свойства, оцениваются по большей цене;
- организована реализация невыкупленных предметов залога в ломбардах гражданам и в сети

Интернет.

Увеличение Группой доли розничной реализации невыкупленных заемщиками предметов залога частично способствует сокращению последствий влияния рыночного риска на деятельность Группы, так как розничные цены на ювелирные изделия имеют меньшую волатильность в сравнении с биржевыми ценами на золото.

Риски, связанные с возможностью исключения ломбардной организации из реестра

Согласно ч. 1 ст. 2.6. Федерального закона «О ломбардах» от 19.07.2007 № 196-ФЗ, юридическое лицо приобретает статус ломбарда со дня внесения сведений о нем в государственный реестр ломбардов и утрачивает статус ломбарда со дня исключения сведений о нем из указанного реестра. Реестр ломбардов ведется ЦБ РФ. Согласно ст. 2.8 упомянутого закона, Банк России исключает сведения о юридическом лице из государственного реестра ломбардов по следующим основаниям:

1) неоднократное нарушение в течение одного года ломбардом требований настоящего

Федерального закона, Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" и изданных на их основе нормативных актов Банка России, если в течение этого года Банком России к ломбарду неоднократно применялись меры, предусмотренные настоящим Федеральным законом;

2) неоднократное нарушение в течение одного года ломбардом требований, установленных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3), 7.3 и 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократное нарушение в течение одного года ломбардом требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом.

В связи с общей правовой неопределенностью и ужесточением регулирования деятельности по потребительскому кредитованию, появлению без достаточного и разумного периода ввода в действие нормативных актов разного уровня, частого обновления списков в соответствии со 115-ФЗ, риск неоднократного нарушения требований вышеуказанного законодательства, в том числе по причине человеческого фактора, исключить невозможно.

Несоблюдение установленных Банком России нормативов и прочих регуляторных требований несет за собой риск исключения компаний Группы из Реестра ломбардов и приостановку их деятельности, что негативно отразится на выплатах по ценным бумагам.

Риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги Группы, и их влияние на деятельность Группы и исполнение обязательств по его ценным бумагам

Стоимость услуг Группы зависит от ПСК и ряда иных факторов.

Снижение ПСК приведет к снижению дохода от процентов. В случае снижения тарифной ставки по залогово-ссудным операциям у Группы имеются резервы для компенсации выручки за счет увеличения оценочной стоимости залогов для постоянных и надежных клиентов, а также осуществления активной рекламной кампании и обеспечения дополнительного притока клиентов.

При этом коэффициент покрытия залога не опускается ниже 1,2, что полностью покрывает риски в объеме тела долга и начисленных процентов.

Страновые и региональные риски.

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. На результаты деятельности Группы оказывают и, как ожидается, будут оказывать существенное влияние изменения экономических, политических и других условий в России.

Инвестирование в развивающиеся рынки, такие как Россия, может нести большие риски

Риски в связи с осуществлением деятельности на развивающихся рынках связаны с тем, что состояние этих рынков, а также регулирующее их законодательство подвержены достаточно частым и неожиданным изменениям, в связи с чем информация о данных рынках быстро утраивает свою актуальность.

Как правило, развивающиеся рынки в большей степени подвержены различного рода финансовым кризисам, в том числе происходящим на развитых рынках. В случае экономического спада в других странах, экономики развивающихся стран, в том числе и России, также могут столкнуться с замедлением. Поскольку Россия производит и экспортирует большие объемы природного газа и нефти, иных энергоносителей и полезных ископаемых, российская экономика особо уязвима перед изменениями мировых цен на сырье и торговыми ограничениями на эти товары. Падение цен на них может замедлить развитие российской экономики и оказать неблагоприятное воздействие на деятельность Группы.

Экономики развивающихся стран в значительной степени могут зависеть от конъюнктуры развитых рынков. Например, в случае оттока капитала с развивающихся рынков, могут существенно снижаться темпы их экономического развития. Тем не менее в связи с формальными и неформальными ограничениями на движение капитала в и из России общие тенденции, присущие другим развивающимся рынкам, могут не в полной мере отражаться на российской экономике.

Правовые, налоговые и регуляторные системы развивающихся стран, в том числе и России, могут быть неустойчивы и сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же могут продолжать часто меняться, что может создавать дополнительные трудности для российских предприятий.

Относительная нестабильность российской экономики может оказать существенное негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы Группы.

За последние три десятилетия российская экономика испытывала и продолжает испытывать в то или иное время влияние различных факторов, связанных с неустойчивыми темпами развития, такими как:

- волатильность валового внутреннего продукта (ВВП), его значительные спады или существенное замедление темпов роста по сравнению с другими развитыми и развивающимися странами;
- внешнеполитические факторы
- последствия международных санкций;
- существенное изменение процентных ставок;
- снижение реального располагаемого дохода населения;
- высокая зависимость российской экономики и государственного бюджета от цен и объемов экспорта сырьевых товаров;
- высокая волатильность курса рубля;
- неопределенность, связанная с трансграничным движением капитала.

Поскольку Россия добывает и экспортирует значительный объем сырой нефти, природного газа и других сырьевых товаров, российская экономика может быть уязвима к колебаниям цен на нефть и газ, а также на другие сырьевые товары, цены на которые значительно колебались в последние несколько лет. Санкции, введенные Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и некоторыми другими странами и наднациональными образованиями могут оказать негативное влияние на российскую экономику. Нет никаких гарантий того, что какие-либо меры,

принятые Правительством Российской Федерации для смягчения эффекта санкций, приведут к восстановлению российской экономики в долгосрочном периоде. Существенное ухудшение экономического положения в Российской Федерации может оказать неблагоприятное воздействие на бизнес Эмитента.

Также возможные существенные изменения в глобальной экономике и нарастающие негативные процессы в экономиках стран Европейского Союза и Соединенных Штатов Америки, с которыми российская экономика до недавнего времени была тесно связана, включая высокие показатели инфляции и стагнацию производства развитых стран, имеют высокую степень неопределенности и непредсказуемый результат для российской экономики.

Возможные военные конфликты, санкции со стороны других государств, введение чрезвычайного положения могут негативно сказаться на деятельности Группы.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны и наднациональные образования вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении российских граждан, юридических лиц и секторов российской экономики. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, возросшую волатильность курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового и акционерного финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Недавний рост напряженности в связи с ситуацией вокруг Украины также привел к росту неопределенности в условиях ведения хозяйственной деятельности в России и увеличению рисков дополнительных санкций.

В феврале 2022 года, после признания Россией Донецкой Народной Республики и Луганской Народной Республики, а также объявления и начала специальной военной операции в Украине Российской Федерацией, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели дополнительные санкции против России. Существует высокая вероятность введения дальнейших санкций. Это может иметь существенное отрицательное влияние на экономику России. Данные обстоятельства привели к повышенной волатильности финансовых рынков и курса российского рубля, а также значительно повысили уровень экономической неопределенности в условиях ведения хозяйственной деятельности в России. Несмотря на то, что с февраля 2022 г. экономическая обстановка стабилизировалась, нет гарантий, что потенциальное введение санкций со стороны иных государств и наднациональных образований не приведет к большей волатильности в будущем, падению ВВП и общему снижению уровня жизни.

Группа также может оказаться подверженным санкционным рискам. Ситуация с санкциями является сложной, непредсказуемой и изменчивой. Введение санкций против российских компаний и физических лиц, секторальных санкций, усиление внимания со стороны зарубежных контрагентов, изменения в длительных режимах санкций – все эти факторы могут существенно повлиять на экономическую ситуацию в стране в целом и негативно повлиять на деятельность Группы.

Российская Федерация – федеративное многонациональное государство, состоящее из различных субъектов, включая республики, края, области, города федерального значения, автономные области и автономные округа. Эмитент не может полностью исключить риски, связанные с возможным введением чрезвычайного положения в отдельных регионах, на территории которых он ведет свой бизнес, и в России в целом. В связи с проведением специальной военной операции в Украине эти риски повысились. Эти риски не могут быть оценены Эмитентом, так как находятся вне его контроля и зависят от ситуации в мире, в России и в отдельных ее регионах.

Любой из вышеперечисленных факторов по отдельности или в совокупности может оказать существенное негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы Группы.

В случае возникновения одного или нескольких из перечисленных выше рисков Группа предпримет все возможные меры по минимизации негативных последствий. Для нейтрализации части рисков Эмитентом будет предпринят ряд мер защиты и будут разработаны возможные мероприятия по действиям Группы при возникновении того или иного риска. Однако необходимо отметить, что предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации, и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Риски, связанные с географическим положением региона присутствия Группы

Основным регионом присутствия Группы является город Москва. Эмитент оценивает ситуацию в Москве как стабильную и благоприятную (с учетом общестрановых рисков, описанных выше).

Риски, связанные с географическими особенностями страны и регионов, в которых Эмитент осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п. минимальны, так как деятельность Эмитента существенным образом не зависит от физического расположения объектов бизнеса внутри страны, а также в связи с отсутствием сейсмической, а также иной опасной природной или техногенной активности и повышенной опасности стихийных бедствий в регионе присутствия Эмитента.

Риск, связанный с введением чрезвычайного положения, крайне трудно прогнозировать. Примеры реализации данного риска можно сравнить с ограничительными мерами, предпринятыми российским правительством, равно как и правительствами иных стран, в связи с распространением заболевания COVID-19, которые оказали существенное влияние на экономику практически всех стран мира, в том числе на российскую экономику. В период ограничений, связанных с COVID-19, ломбардные подразделения Группы работали в обычном режиме, за исключением тех, которые были закрыты в силу нахождения на территории торговых центров. Вместе с тем, Группа ввела возможность погашения займов онлайн, без личной явки в отделения. Таким образом, ограничения не оказали существенного влияния на деятельность Группы.

Риск может быть признан существенным только в случае тотального локдауна любых организаций, включая финансовые, обслуживающих клиентов оффлайн, так как такие обстоятельства приведут к невозможности осуществления деятельности ломбардных и иных подразделений Группы. Это как следствие может оказать существенное негативное влияние на прибыль Группы.

Риски, связанные с забастовками, не характерны для России последних двух десятилетий. В 1990-е годы на этапе становления рыночной экономики в России были многочисленные случаи проведения забастовок, иных форм коллективных протестов. Как правило, эти случаи были связаны с недостаточным уровнем или невыплатой заработной платы. В настоящее время благодаря усиленному вниманию государства к вопросам своевременности исполнения обязанностей по оплате труда данные риски носят единичный характер. Однако нет уверенности в том, что при существенном ухудшении экономической ситуации в России будет расти число случаев, провоцирующих забастовки и иные негативные явления, препятствующие или создающие угрозу безостановочной деятельности российских предприятий.

Финансовые риски

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа управляет кредитным риском путем получения залога. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов (получивших авансы поставщиков (подрядчиков), заемщиков, хранителей залогов (предметов залогов) исполнить в срок обязательства перед Группой, в том числе: поставить товары (работы, услуги), возратить займы, оплатить проценты по ним, а хранителям - исполнить обязательства по возврату предметов залога. Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа осуществляет анализ платежей по договорам займов, предоставленных по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска финансовых активов, а также тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта: 44

Уровень кредитного риска по единой шкале Соответствующий интервал

Минимальный кредитный риск - Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки

Умеренный кредитный риск - От 31 до 90 дней просрочки

Высокий кредитный риск - Более 90 дней просрочки

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности: Минимальный кредитный риск – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском; Умеренный кредитный риск – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском; Высокий кредитный риск – кредитно-обесцененные активы с просрочкой платежа более 90 дней. Качество управления кредитным риском по сделкам, заключаемыми с заемщиками, относящимися к категориям I, II, III, IV производится преимущественно посредством формирования и реализации политики оценки предметов залога, предусматривающей:

- применение Группой повышенной оценки предметов залога для надежных заемщиков и сниженной оценки предметов залога для заемщиков, допустивших обращение взыскания на предмет залога;

- проведение Группой регулярного мониторинга и пересмотр оценки предметов залога исходя из категорий качества предметов залога категорий оценки предметов залога, формируемой на основе двух факторов: прогнозируемой рыночной оценки предметов залога в случае их продажи, а также - фактических оценок залога, предлагаемых компаниями-конкурентами при выдаче займов заемщикам.

Кроме того, для сокращения кредитного риска Группа проводит как при выдаче, так и при возникновении просроченных платежей по займам, разъяснительно-мотивационную работу с заемщиками о ценности принадлежащих им залогов, о необходимости выкупа предметов залога для сохранения кредитной истории в ломбарде в целях неприменения в последующем понижающих коэффициентов при оценке предметов залога. Наряду с вышеизложенным, заемщикам, попавшим в трудную жизненную ситуацию, предоставляются отсрочки исполнения обязательств, в том числе в обмен на частичное исполнение обязательств, предоставление дополнительного обеспечения исполнения обязательств. В целях учета рыночной цены бытовой электроники, Группой используются данные электронных площадок в сети Интернет (Авито, Яндекс-Маркет и т.д.) для мониторинга в режиме реального времени рыночных цен предметов бытовой электроники, выставленных на продажу на электронных площадках. Таким образом, обеспечивается адекватность рынку оценки залогов, что мотивирует заемщиков выкупать заложенные ими вещи и не допускать обращение взыскания на них.

Процентный риск

Процентный риск связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут влиять на уровень процентной маржи. Так, в случае непредвиденного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться и вызывать убытки. Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

Минимальные и максимальные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	На 30 июня 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Займы выданные	0,3-131,6%	3,460%-365%
Коммерческие облигации	14-16,5%	14,0%-16,5% 45

В случае неблагоприятного изменения процентных ставок Группа может пересмотреть структуру заемного капитала, выбирая наиболее подходящие инструменты в зависимости от конкретных рыночных условий. Группа контролирует уровень долговой нагрузки, в том числе путем

управления структурой и срочностью заемного капитала. Однако, в случае если Группа не сможет привлечь долговое финансирование на приемлемых условиях, это может оказать временное негативное влияние на операционную деятельность и финансовые результаты.

Валютный риск

Группа не принимает на себя значительного риска, связанного с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств, так как активы Группы исторически представлены вложениями в рублях, а привлечение средств в виде займов и коммерческих облигаций также осуществляется в рублях. Учитывая, что значительная доля активов Группы сформирована займами под залог ювелирных изделий из золота, рыночная цена на которое формируется преимущественно в долларах США, доходы и активы Группы могут увеличиваться при падении курса рубля по отношению к доллару США или уменьшаться при росте курса рубля по отношению к доллару США. В то же время, при росте курса рубля, может снижаться стоимость активов и доходы Группы от реализации предметов залога. Учитывая, что Группа осуществляет свою основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, риски, связанные с колебаниями валютных курсов, не могут являться факторами прямого влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Группы и оцениваются Эмитентом как незначительные. В отношении значительных колебаний валютного курса можно отметить, что они повлияют прежде всего на экономику России в целом, и как следствие, на деятельность самой Группы.

Инфляция

Инфляционный риск имеет незначительное влияние на Группу. Резкие смены трендов по инфляции формируют значительные изменения в потребительском и сберегательном поведении населения. Инфляция приводит к неустойчивой динамике благосостояния населения и в целом положительно сказывается на предпринимательской активности Группы, так как в указанный период банковский сектор вводит более жесткие требования к кредитоспособности физических лиц, тем самым увеличивая спрос со стороны населения на услуги ломбардов. Состояние российской экономики в 2023 году характеризуется дезинфляционными процессами, благодаря эффекту высокой базы первого полугодия 2022 года, уже в течение первого полугодия 2023 года темпы инфляции значительно снизились и составляют немногим более 3%. Однако, во втором полугодии 2023 года ожидается ускорение ее темпов в силу высокой скорости обесценения российской валюты на рынке. В итоге цены на импортную продукцию внесут существенную лепту в ускорение общего индекса цен уже в ближайшем будущем. Такие события приведут к ужесточению денежно-кредитных условий и росту ставок заимствований у финансовых организаций. Критическим, по мнению Эмитента, значением инфляции является уровень 30% в год. В текущей ситуации, с учетом декларируемой Центральным Банком России политике по таргетированию инфляции, достижение такого уровня Эмитент считает маловероятным.

Инфляционный риск не повлияет на выплаты по ценным бумагам Эмитента. У Группы достаточно ликвидности на покрытие обязательств по выпущенным долговым инструментам.

В случае возникновения одного или нескольких из перечисленных выше последствий реализации инфляционного риска Эмитент предпримет меры по их минимизации. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

В частности, Эмитент может предпринять меры, направленные на снижение операционных расходов, диверсификацию или рефинансирование долгового портфеля с целью оптимизации стоимости финансирования и/или сроков погашения долга. Эмитент также планирует принять необходимые меры по ограничению роста расходов и увеличению доходов, релевантные сложившейся ситуации.

Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, смогут привести к исправлению ситуации, поскольку описанные факторы находятся вне контроля Эмитента.

Влияние на отчетность:

Факторы риска	Вероятность их возникновения	Показатели консолидированной отчетности Группы, наиболее подверженные влиянию указанного риска	Характер изменений в отчетности
Риск изменения процентных ставок	Средняя	Чистая прибыль (убыток)	Увеличение ставок может привести к увеличению стоимости обслуживания долга, что в свою очередь может повлиять на ликвидность, увеличит процентные расходы, и, как следствие, снизит чистую прибыль.
Валютный риск	Средняя	Чистая прибыль (убыток)	Изменение валютных курсов не может оказать влияния на исполнение Эмитентом своих обязательств, поскольку у него отсутствуют обязательства, номинированные в иностранной валюте
Риск роста инфляции	Средняя	Чистая прибыль (убыток)	Увеличение инфляции может привести к увеличению затрат и снижению чистой прибыли.

Правовые риски

Недостатки российской правовой системы и российского законодательства в некоторых случаях создают неблагоприятную среду для коммерческой деятельности и могут негативно отразиться на деятельности Группы.

Среди рисков, связанных с состоянием российской правовой системы и деятельностью Группы, необходимо учитывать следующие:

- правовые нормы зачастую не соответствуют друг другу;
- недостаточность судебных и административных документов, обеспечивающих однозначное толкование российского законодательства, отсутствие достаточного количества комментариев судебных решений и законодательства;
- принципиальная новизна большей части российского законодательства, быстрое развитие российской правовой системы приводят к неясностям и противоречиям;
- позиции Банка России, являющегося регуляторным органом по отношению к ломбардам, по спорным вопросам и вопросам, не нашедшим своего отражения в законодательстве, могут меняться. Все вышеуказанные недостатки правовой системы Российской Федерации могут негативно отразиться на способности Компании осуществлять свои права по договорам или защитить себя от незаконных требований других лиц.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Деятельность основной операционной компании Группы не подлежит лицензированию. Однако ломбардная деятельность, которую осуществляют компании Группы, находится под специальным регулированием и надзором Банка России. Так согласно ст. 2.6 196-ФЗ, юридическое лицо приобретает статус ломбарда со дня внесения сведений о нем в государственный реестр ломбардов (далее – «Реестр ломбардов»), который ведется Банком России, и утрачивает такой статус со дня исключения из Реестра ломбардов. В связи с общей правовой неопределенностью и ужесточением регулирования потребительского кредитования, введением в действие нормативных актов без достаточного периода для подготовки участников рынка ко вступлению такого акта в силу, частого обновления списков в соответствии со 115-ФЗ, риск нарушения требований законодательства исключить невозможно.

Другие регуляторные риски и риски изменения требований к деятельности ломбардов

В Группу входит оптовый трейдер драгоценных металлов Лот-Золото, чья деятельность подлежит лицензированию. Организация обладает лицензиями на (1) обработку (переработку) лома и отходов драгоценных металлов (за исключением деятельности по обработке (переработке) организациями и индивидуальными предпринимателями лома и отходов драгоценных металлов, образовавшихся и собранных ими в процессе собственного производства, а также ювелирных и других изделий из драгоценных металлов собственного производства, нереализованных и возвращенных производителю) и на (2) скупку у физических лиц ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, лома таких изделий. Требования и порядок получения указанных лицензий регулируются Постановлением Правительства РФ от 12.09.2020 № 1418 «О лицензировании отдельных видов деятельности, связанных с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

В случае существенного изменения требований к соискателям указанных лицензий, направление деятельности Группы, связанное с драгоценными металлами, может быть существенно ограничено, что негативно повлияет на финансовые и операционные показатели Группы.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует организации Группы, а также риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Группы:

Эмитент в настоящее время не участвует в каких-либо судебных процессах. Текущие судебные процессы, в которых участвуют подконтрольные организации Группы, не являются значимыми для него и для Эмитента по критерию существенности, не несут рисков, связанных с продолжением деятельности или рисков, которые могут повлечь существенные финансовые потери. Система судов общей юрисдикции и арбитражных судов в Российской Федерации при рассмотрении дел придерживается принципа верховенства закона и достаточно эффективно защищает права участников процесса, в том числе Группы как кредитора, в случае нарушения прав создавая соответствующую судебную практику.

В связи с этим правовые риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, касающимся, в первую очередь, взыскания просроченной задолженности, могут негативно сказаться на результатах деятельности. Группа внимательно изучает изменения судебной практики, связанной с ее деятельностью с целью оперативного учета данных изменений. Судебная практика анализируется как на уровне высших судов, так и на уровне нижестоящих судов, анализируются правовые позиции Конституционного Суда РФ по отдельным вопросам правоприменения. В случае изменения судебной практики по вопросам, относящимся к деятельности Группы, Эмитент будет планировать свою деятельность с учетом таких изменений. Группа предпринимает все возможные действия, направленные на уменьшение риска неправильного применения правовых норм, в частности:

- в отношении проектов документов Группы проводится юридическая, финансовая и бухгалтерская экспертиза, а также (в зависимости от содержания документа) техническая экспертиза;
- Группа организует на систематической основе повышение квалификации сотрудников юридических, финансовых, бухгалтерских, кадровых, технических и иных подразделений;

- по мере необходимости Группа пользуется услугами независимых юридических, финансовых, управленческих, технических и иных консультантов.

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:

Риски, связанные с изменением налогового законодательства, присутствуют, однако являются стандартными для любой организации, осуществляющей деятельность в Российской Федерации.

Существующее налоговое законодательство является многоуровневым, сложным и допускает неоднозначное толкование его норм, в том числе государственными органами. Правительство Российской Федерации и Федеральное Собрание последовательно реформируют налоговую систему, изменяя Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) и иное применимое к деятельности российских юридических и физических лиц законодательство и подзаконные акты, в том числе с учетом появившихся в Российской Федерации с февраля 2022 года вызовов и в соответствии со стратегией эффективного развития российской экономики. Тем не менее российское налоговое законодательство, связанные нормативные акты и судебная практика подвержены частым изменениям, различным толкованиям и непоследовательному и избирательному исполнению. Различные толкования налоговых норм могут существовать как между государственными органами на федеральном, региональном и местном уровнях, так и внутри них, что увеличивает число существующих неопределенностей и приводит к непоследовательному применению этих законов и правил на практике. В некоторых случаях российские налоговые органы применяют новые толкования законов и нормативных актов ретроспективно. Существующие неопределенности в толковании и правоприменении могут также подвергнуть Группу значительным штрафам и потенциально серьезным принудительным мерам, и привести к большему, чем ожидаемое налоговому бремени. Это, в свою очередь, может оказать существенное неблагоприятное воздействие на бизнес всей Группы, результаты ее деятельности, финансовое состояние и перспективы. Кроме того, увеличение налоговых ставок и/или введение новых налогов может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Эти условия усложняют прогнозирование налогов и принятие соответствующих бизнес-решений. Эмитент в соответствии с требованиями налогового законодательства отражает обязательства по налогам в полном объеме, но не исключает возникновение непредвиденных налоговых рисков для Эмитента в связи с указанными выше факторами неопределенности.

Налоговые декларации вместе с соответствующими документами подлежат рассмотрению и могут подлежать проверкам российскими налоговыми органами, которые в соответствии с российским законодательством могут налагать на налогоплательщиков штрафы и пени. За некоторыми исключениями налоговые декларации подлежат налоговой проверке в течение трех календарных лет, непосредственно предшествующих году принятия решения о проведении налоговой проверки. При определенных обстоятельствах могут проводиться повторные налоговые проверки, поэтому предыдущие налоговые проверки не обязательно исключают последующие проверки, относящиеся к проверяемому периоду. Налоговый кодекс Российской Федерации предусматривает возможность продления трехлетнего срока давности при определенных условиях. Группа оценивает степень влияния на бизнес новых законодательных инициатив, изменений в правоприменительной практике, связанных с налоговыми спорами, проводит своевременные оценки влияния возможных изменений в налоговом законодательстве на показатели своей деятельности, а также принимает соответствующие меры, способные уменьшить негативные последствия изменений налоговой политики. Группа регулярно анализирует внутренние процедуры на соответствие действующему налоговому законодательству, текущим интерпретациям, опубликованным в официальных источниках, принимает меры по максимальному соответствию налоговому законодательству, включая оценку налоговых рисков при заключении сделок и подписании договоров и налоговый контроль операций.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее по тексту – «Закон о валютном регулировании»), Указов Президента Российской

Федерации и иных нормативно-правовых актов, в частности вступивших в силу с 28 февраля 2022 года. В целом, Закон о валютном регулировании не содержит норм, ухудшающих положение Эмитента и Группы, так как Группа использует в своей деятельности

- 1) кредитные и хозяйственные договоры, с резидентами и выраженные в рублях РФ,
- 2) осуществляет расчеты по ним в рублях РФ,
- 3) не имеет финансирования из-за рубежа или необходимости репатриации выручки или капитала из-за рубежа, что позволяет оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как значительно низкие.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин:

Группа не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В связи с этим, Эмитент считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Группы. Вместе с тем, в отношении компаний Группы, по мнению менеджмента, Группа располагает соответствующими инструментами для управления такими рисками

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Способность Группы привлекать и удерживать клиентов и сотрудников зависит от его деловой репутации

Эмитент считает, что бренд и репутация Группы являются важными активами, которые помогают отличать его услуги от предложений конкурентов.

В качестве риска ломбардной деятельности выделяется риск приема поддельных залоговых вещей, а также риск кражи или порчи имущества. При этом на срок действия договора предмет залога помещается в хранилище. Доступ к хранилищу, в котором находятся заложенные ценности, имеет только оценщик. Иные лица, в том числе сотрудники Группы, не имеют права посещать хранилище.

Освещение деятельности Группы, формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Группы, качестве предоставляемых услуг может негативно сказаться на операционной деятельности Группы и его финансовых результатах.

Упоминания и публикации в средствах массовой информации или социальных сетях, в которых негативно освещается Эмитент, его менеджмент или акционеры, могут оказать существенное негативное влияние на репутацию Группы, независимо от того, насколько правдива или нет данная информация.

В рамках сохранения репутации и работы над правильным представлением самого себя и отрасли в целом в СМИ, Группа в частности:

- повышают качество и уровень менеджмента;
- совершенствуют ценовую политику;
- доносят свою приверженность принципам социальной ответственности и защиты окружающей среды;
- развивают этическое поведение и компетентность персонала;
- уделяют первоочередное внимание вопросам безопасности персонала.

Однако, это не дает полной гарантии отсутствия репутационного риска, который, в свою очередь, может оказать негативное влияние на деятельность Группы.

Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск возникновения убытков вследствие влияния факторов, связанных с принятием неверных решений о перспективных направлениях деятельности Общества и компаний Группы.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся недочеты, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых и

Группа может достичь преимущества перед конкурентами, полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер и управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относится полное или частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и человеческих для достижения стратегических целей Общества и компаний Группы.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления рисками базируется на всесторонности внутреннего контроля, охвате контрольными процедурами всех организационных подразделений Общества и компаний группы, а также на многоуровневом характере внутреннего контроля.

Основными способами минимизации стратегического риска являются:

- разграничение полномочий органов управления по принятию решений с обязательной фиксацией во внутренних документах;
- контроль обязательности исполнения принятых решений нижестоящими подразделениями и работниками;
- стандартизация основных операций и сделок ломбарда;
- анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности;
- мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов, мониторинг рынка ломбардных и прочих услуг компаний группы, мониторинг ресурсов для реализации стратегических задач;
- постоянное повышение квалификации сотрудников, обеспечение их доступа к актуальной информации по законодательству, внутренним документам, стимулирование работников в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска.

Риск, связанный с перенасыщением (затовариванием) продукцией и снижением рынка сбыта при реализации стратегии развития ресейл-направления

Последствие данного риска для Эмитента значительные: может снизить оборачиваемость капитала, залежи неликвидных товаров. Вероятность возникновения низкая, так как риск управляемый. В Компании разработана система управления данным риском и работает уже на протяжении долгого времени:

- разработан и на ежедневной основе обновляется тариф по приему наиболее высоколиквидных товаров (техники), который имеют мгновенную ликвидность;
- работает система дисконтирования, которая позволяет средне ликвидные товары продать с незначительным дисконтом, но при этом получить положительный финансовый результат;
- для низко ликвидных товаров разработана система продажи оптом, что позволяет Группе выйти в положительный финансовый результат.

При этом доля таких товаров остается незначительной.

Риски, связанные с деятельностью Группы

Операционные риски

Операционные риски в ломбарде можно разбить на несколько категорий.

Прием изделий с сомнительным происхождением, НДМ (не драгоценных металлов), подделок брендовых вещей (электроника, бытовая техника, мех и прочее) может негативно повлиять на операционные и финансовые показатели Группы

Для предотвращения и минимизации риска новый/действующий работник проходит курс обучения.

В компании функционирует бесперебойно учебный центр, который обучает работников без опыта работы в ломбардном бизнесе, поддерживает уровень приобретенных навыков у действующих работников.

Новые работники (стажеры) проходят как теоретические знания, так и практические. В учебном классе стажеры изучают такие темы как: Диагностика драгоценных металлов, диагностика и оценка бриллиантов, а также электроники и меховых изделий.

У работников ломбарда на местах есть все необходимы инструменты, чтобы качественно диагностировать изделие.

Инструменты для диагностики драгоценных металлов и бриллиантов:

- Реактивы;
- Надфили;
- Калибровочные весы (калибровочная гиря для поверки);
- Пробирный камень;
- Лупа;
- Каратомер;
- Алмазный карандаш;
- Клио даймонд (аппарат для проверки подлинности бриллиантов)

Приложения для проверки электроники:

- 3Utools;
- Antutu

Для действующих работников на еженедельной основе на платформе Битрикс24 проводят тематические тестирования, каждый работник получает поддерживающую и корректирующую обратную связь. При необходимости собирается группа работников на дополнительное обучение в учебный центр.

По отдельным направлениям таким как электроника и мех, в компании есть команда поддержки в лице экспертов направлений, которые имеют профессиональные навыки и знания в этой области.

Эксперты помогают работникам в диагностике, контролируют процесс диагностики, назначают итоговую цену за изделие. Тем самым минимизировав риски приема подделки либо не качественного изделия.

Завышенная оценка изделий может негативно повлиять на операционные и финансовые показатели Группы.

По всем направлениям (драгоценный металл, электроника и мех) утверждено и установлено ценообразование Генеральным директором. В программе 1С оценка золота проставляется автоматически, согласно заданным критериям, вес, вставки и пр. Как и упомянуто ранее, цену за электронику назначается эксперт. По направлению Мех так же существует прайс и поддержка в лице экспертов.

В избежание рисков в компании предусмотрен приказ «О порядке согласования сумм залогов»

Ювелирные изделия:

- Залоги ювелирных изделий до 50 000 рублей не подлежат согласованию;
- Залоги ювелирных изделий от 50 000 до 150 000 рублей согласовываются с Операционным директором/лицом, Заместителем

Операционного директора или Директором Группы Объектов;

- Залоги ювелирных изделий от 150 000 до 499 999 рублей согласовываются с Начальником Контрольно-Ревизионного Отдела компании;
- Залоги ювелирных изделий от 500 000 рублей согласовываются с Генеральным директором.

Текстиль:

- Залоги под текстильную группу до 150 000 рублей согласовываются со Старшим экспертом по текстилю или Исполнительным Директором;

- Залоги под текстильную группу от 150 000 до 250 000 рублей согласовываются с Начальником Контрольно-Ревизионного Отдела;

- Залоги под текстильную группу от 250 000 рублей согласовываются с Генеральным директором.

Техника:

- Залоги под технику до 50 000 рублей согласовываются с Экспертами по технике;

- Залоги под технику от 50 000 до 150 000 рублей согласовываются Руководителем направления «Техника»;

- Залоги под технику от 150 000 до 250 000 рублей согласовываются с Начальником Контрольно-Ревизионного Отдела;

- Залоги под технику от 250 000 рублей согласовываются с Генеральным директором.

Прочие виды залога:

- Прочие виды залогов до 50 000 рублей согласовываются с Операционным директором/лицом, Заместителем Операционного директора или Руководителем

направления «Техника»;

- Прочие виды залогов от 50 000 до 100 000 рублей согласовываются с Начальником Контрольно-Ревизионного Отдела;

- Прочие виды залогов от 100 000 рублей согласовываются с Генеральным директором.

Риск мошенничества и воровства среди работников ломбардов может негативно повлиять на операционные и финансовые показатели Группы

Роль отдела видеонаблюдения состоит в избежание мошенничества и воровства среди работников ломбарда. В каждом обособленном подразделении стоит продвинутая система видео наблюдения.

Операторы на ежедневной основе по определенным триггерам просматривает все операции на предмет нелегитимных действий работников.

Роль контрольно-ревизионного отдела состоит в проведении инвентаризаций. 2 раза в месяц проводит плановую инвентаризацию объектов, при уходе сотрудника в отпуск или увольнении проводится внеплановая инвентаризация. Инвентаризация проводится полностью всех залогов:

ювелирные изделия взвешиваются, проверяются на соответствие пробы; техника и текстиль на соответствие характеристикам. Выборочная проверка объектов проводится непосредственным руководителем обособленного подразделения, кол-во посещений не менее двух раз в месяц. Тем самым проверяющий орган еженедельно проводит проверку.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензий Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы)

Невозможность продления лицензии (трейдер группы) либо исключение из реестра (ломбарды группы) существенно негативно скажется на результатах деятельности Группы, может повлечь снижение прибыли, убытки и тем самым негативно отразится на возможности объявления, выплаты и размере дивидендов, а также на рыночной стоимости акций Эмитента и возможности своевременно исполнять обязательства по ценным бумагам.

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных Эмитенту Ответственность Группы по долгам третьих лиц отсутствует, поскольку Группа не предоставляла соответствующие обеспечения.

Российское законодательство может налагать ответственность за действия, предпринятые

дочерними обществами Эмитента и Группы. Эмитент осуществляет свою хозяйственную деятельность в том числе через свои дочерние общества. Согласно российскому законодательству,

Эмитент несет солидарную ответственность по любым обязательствам дочерней организации по тем сделкам, по которым она давала обязательные указания своей дочерней организации, при условии, что ответственность дочерней организации возникла в связи с действиями, предпринятыми в соответствии с такими обязательными указаниями.

Также Эмитент может нести ответственность по любым обязательствам дочерних обществ в случае признания их несостоятельными, если их несостоятельность будет вызвана ошибочными действиями или бездействием Эмитента.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) Группы

Такого рода потребители у компаний Группы отсутствуют.

Риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий

Реализация угроз информационной безопасности может привести к невозможности полноценного функционирования либо перерывам работы отдельных управленческих или производственных бизнес-процессов и, как следствие, иметь негативные финансовые последствия и оказывать влияние на возможность достижения целей Группы. Рост обеспечения информационной безопасности,

формирование эффективной и зрелой системы информационной безопасности и команд ее защиты

– залог значительного снижения риска реализации угроз информационной безопасности.

При этом действительно эффективная система информационной безопасности может быть сформирована только при условии систематического проведения независимой оценки функционирования элементов этой системы. По мнению Эмитента, риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий, не окажут существенного влияния на деятельность Группы Эмитента, а также исполнение обязательств по ценным бумагам.

Риски, связанные с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду

В связи с тем, что деятельность Эмитента связана с выполнением операций по размещению

денежных средств, риск негативного воздействия деятельности на окружающую среду Эмитентом оценивается как незначительный.

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий.

Риск влияния стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий Эмитентом оценивается как незначительный.

Риски, связанные с приобретением ценных бумаг Эмитента

Риски ликвидности и волатильности

Обыкновенные акции Эмитента получили листинг и допущены к торгам на Московской Бирже. Тем не менее активность вторичных торгов, как правило, ограничена. Наличие активного ликвидного рынка обычно приводит к меньшей ценовой волатильности и к более эффективному исполнению заявок инвесторов на покупку или продажу.

Цена, по которой торгуются акций, может значительно меняться под воздействием множества факторов, некоторые из которых никак не связаны с Эмитентом или с его операционными и финансовыми показателями, в том числе:

- ситуация на российском и международном финансовых рынках;
- ситуация в российской и глобальной экономиках;

- макроэкономические условия в отрасли Эмитента;
- различия в операционных результатах, а также их несоответствие публично объявленным ожиданиям Эмитента, аналитиков по акциям и других участников рынка ценных бумаг;
- разнообразие инструментов, предоставляемых фондовым рынком;
- различия с национальным и отраслевым темпами роста;
- публикация аналитических отчетов и исследований о секторе, Эмитенте или конкурентах Эмитента;
- финансовые и операционные показатели конкурентов Эмитента;
- изменения в государственном законодательстве или нормативных актах и т.д.

Котировки акций в процессе обращения ценных бумаг могут быть существенно ниже, чем цены, которые сложатся в начале их обращения на биржевых торгах и в иное время.

Если аналитики по акциям или отраслевые аналитики опубликуют неточное или неблагоприятное исследования о бизнесе Группы, цена и объем торгов акциями могут снизиться

Объем торгов и цена акций на вторичном рынке частично зависят от исследований и отчетов, которые публикуют аналитики по акциям или отраслевые аналитики об Эмитенте и его бизнесе.

Эмитент не может контролировать этих аналитиков, а аналитики, публикующие отчеты об Эмитенте, могут иметь относительно небольшой опыт анализа Эмитента или сектора, что может повлиять на их способность точно прогнозировать операционные и финансовые показатели Эмитента, что повышает вероятность того, что Эмитент может не оправдать их ожиданий и прогнозов. Если не найдется аналитиков, которые будут покрывать акции Эмитента, это может негативно сказаться на цене акций Эмитента. Если один или несколько аналитиков, покрывающих акции Эмитента, изменят рекомендацию по акциям Эмитента, опубликуют неверный или неблагоприятный отчет об Эмитенте, прекратят покрывать акции Эмитента или не будет регулярно публиковать отчеты об Эмитенте, спрос на акции Эмитента может снизиться, что может привести к снижению цены или объемов торгов акциями Эмитента.

Акции Эмитента могут потерять листинг на Московской Бирже или уровень листинга может быть понижен

Эмитент получил листинг на Московской Бирже. Для поддержания уровня листинга акций на Московской Бирже Эмитент обязан соблюдать требования листинга, включая, среди прочего, соблюдение российского законодательства о ценных бумагах и нормативных актов Банка России, а также определенные требования к корпоративному управлению, объему торгов на вторичном рынке, доли и стоимости акций в свободном обращении.

Существенное несоблюдение правил и требований листинга может стать основанием для понижения уровня листинга или делистинга акций. Такое понижение или делистинг может оказать негативное влияние на ликвидность и цену акций Эмитента.

Также Эмитент подчиняется специальным правилам, касающимся использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, правилам российского законодательства о ценных бумагах, включая требования к отчетности и раскрытию информации. Существенное несоблюдение этих правил также может стать основанием для исключения акций из списка ценных бумаг, допущенных к биржевым торгам.

Продажи акций Эмитента могут повлиять на их рыночную цену. Эмитент может проводить размещения акций или инструментов, конвертируемых в акции, а существующие акционеры могут продавать крупные пакеты акций на публичном рынке. Эмитент может прибегнуть к таким новым выпускам, а акционеры – к продажам для финансирования своего органического роста, приобретений или по другим причинам. Подобные размещения или продажи могут оказать неблагоприятное влияние на цену акций Эмитента на вторичных торгах. Последующие предложения акций могут также приводить к размытию долей существующих акционеров.

Эмитент может принять решение не выплачивать дивиденды в будущем.

Любое будущее решение об объявлении и выплате дивидендов будет зависеть от применимого законодательства и коммерческих соображений (включая, помимо прочего, применимые нормативные акты, ограничения, результаты деятельности Эмитента, финансовое состояние, потребности в денежных средствах, договорные ограничения и будущие проекты и планы Эмитента). Несмотря на то, что Совет директоров Эмитента утвердил дивидендную политику, Эмитент не может дать никаких гарантий в том, что он выплатит какие-либо дивиденды в будущем, так как рекомендация по выплате дивидендов и их количеству остается на усмотрение Совета директоров, которая впоследствии должна быть одобрена общим собранием акционеров Эмитента. Если по какой-либо причине Эмитент примет решение не выплачивать дивиденды в будущем это может негативно сказаться на цене, по которой будут торговаться акции Эмитента на вторичном рынке.

Выплата дивидендов (в случае их объявления) по акциям и доход в виде материальной выгоды от приобретения акций ниже справедливой рыночной стоимости могут облагаться налогом

Выплата дивидендов по акциям Эмитента подлежит налогообложению в соответствии с Налоговым кодексом РФ. При определенных обстоятельствах налогооблагаемый доход в форме так называемой материальной выгоды может возникнуть у акционеров, если акции приобретены по цене ниже рыночной стоимости. Инвесторами следует проконсультироваться со своими собственными налоговыми консультантами относительно налоговых последствий получения дивидендного дохода и материальной выгоды в отношении акций.

Политика Эмитента в области управления рисками основана на постоянном мониторинге ситуации и своевременном принятии мер по уменьшению воздействия рисков. В случае возникновения одного или нескольких перечисленных выше рисков Эмитент предпримет все возможные меры по минимизации негативных последствий. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей ситуации, создавшейся в каждом конкретном случае.

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 ПАО «МГКЛ» по состоянию на 31.12.2023 г. – отсутствовали.

18. Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения.

Собственный кодекс корпоративного управления у Общества отсутствует. Несмотря на это, Обществом выполняются рекомендации 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.

III. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

1. Краткое описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления в Обществе

В основе системы корпоративного управления Общества лежат принципы, которые направлены на создание доверия в отношениях, связанных с управлением Обществом, и служат основой всех стандартов и норм, регулирующих корпоративные отношения.

Основные принципы корпоративного управления:

- принцип защиты и уважения прав и интересов всех акционеров;
- равное и справедливое отношение ко всем акционерам;
- принцип эффективного управления акциями (долями) обществ Группы;
- принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества;
- принцип эффективной дивидендной политики;
- принцип эффективной кадровой политики;
- принцип социальной и корпоративной ответственности.

Руководствуясь Кодексом корпоративного управления и основными принципами корпоративного управления, Общество стремится постоянно развивать и совершенствовать корпоративное управление.

Структура корпоративного управления Общества:

Общее собрание акционеров, которое является высшим органом управления Общества.

Совет директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью и определяет стратегии развития Общества на долгосрочную перспективу.

Исполнительный орган - Генеральный директор осуществляет оперативное управление текущей деятельностью.

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Общества. Порядок созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров регламентирован Уставом Общества.

На Общем собрании акционеров принимаются решения по основным вопросам деятельности Общества. Перечень вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров, определен ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Общества.

Функции Счетной комиссии на Общем собрании акционеров осуществляет регистратор Общества. Регистратором Общества является

Акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС».

Результаты голосования объявляются на Общем собрании акционеров раскрываются в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Совет директоров

Важнейшим звеном системы корпоративного управления является Совет директоров, деятельность которого напрямую влияет на эффективность управления и конечные результаты деятельности Общества. Совет директоров и его комитеты обеспечивают реализацию базовых принципов корпоративного управления.

Совет директоров - орган управления Общества, отвечающий за общее руководство его деятельностью, его долгосрочное и устойчивое развитие. Он определяет стратегию Общества, осуществляет контроль ее исполнения, устанавливает стратегические и ключевые показатели эффективной деятельности Общества, утверждает бюджеты, бизнес-планы, инвестиционные и инновационные программы Общества, внедряет культуру контроля и управления рисками как в масштабе Общества, так и в обществах Группы, а также осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов, за эффективностью системы внутреннего контроля и процесса управления рисками Общества, за совершенствованием системы и практики корпоративного управления, определяет систему управления дочерними обществами.

Совет директоров избирается Общим собранием акционеров и подотчетен Общему собранию акционеров.

Компетенция Совета директоров определена в Уставе Общества и четко разграничена с компетенцией Генерального директора, осуществляющего руководство текущей деятельностью Общества.

Совет директоров Общества является активно работающим органом управления.

Заседания Совета директоров регулярно созываются для решения наиболее важных вопросов деятельности Общества в соответствии с его компетенцией.

Количественный состав Совета директоров в количестве 9 членов определен решением Общего собрания акционеров и действует с 2023 года. Количественный состав Совета директоров Общества является достаточным, чтобы удовлетворять потребностям бизнеса, обеспечивать необходимое разнообразие профессиональных навыков и непрерывность деятельности в случае изменения состава Совета директоров, а также

обеспечить возможность организовать деятельность Совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов.

Члены Совета директоров обладают необходимыми знаниями и компетенцией, имеют значительный опыт, в том числе в области финансового, инвестиционного и стратегического менеджмента, финансового и управленческого учета, управления рисками, корпоративного управления. Все члены Совета директоров Общества вносят существенный вклад в обеспечение достижения Обществом положительных результатов деятельности.

Члены Совета директоров, избранные в состав Совета директоров в отчетном году, не являются независимыми (с точки зрения соответствия члена Совета директоров критериям независимости, определенным в Кодексе корпоративного управления).

Члены Совета директоров активно участвуют в заседаниях Совета директоров, а также в работе его комитетов.

Заседания Совета проводятся в очной форме или в форме заочного голосования в зависимости от степени важности рассматриваемых вопросов.

В повестку дня очных заседаний включаются существенные вопросы и отчеты менеджмента о результатах деятельности Общества.

Положением о Совете директоров детально регламентирован порядок подготовки и проведения заседаний, обеспечивающий достаточную информированность членов Совета при подготовке к заседаниям и его эффективную деятельность.

Председатель Совета директоров несет ответственность за руководство деятельностью Совета директоров и эффективность его работы, обеспечивает фокусирование работы на стратегическом руководстве Обществом.

Председатель Совета директоров обеспечивает деловую атмосферу проведения заседаний Совета директоров, свободное и открытое обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль исполнения решений, принятых Советом директоров, конструктивное взаимодействие между Советом директоров и менеджментом Общества. Он принимает необходимые меры для своевременного и качественного предоставления членам Совета директоров информации в целях принятия решений по вопросам повестки дня заседания. Председатель Совета директоров на постоянной основе встречается с членами Совета директоров без участия руководителей Общества.

Члены Совета директоров уделяют достаточное время выполнению своих обязанностей. Члены Совета директоров Общества осуществляют свои права и исполняют свои обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно, действуют в наилучших интересах Общества, при этом принимая во внимание интересы акционеров, работников, клиентов и других заинтересованных лиц.

Члены Совета директоров Общества воздерживаются от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их личными интересами и интересами Общества или его акционеров. В случае наличия или возникновения такого конфликта члены Совета директоров должны раскрывать эту информацию Совету директоров и принимать меры к соблюдению порядка совершения действий или заключения сделок, в которых у члена Совета директоров есть заинтересованность.

У Общества отсутствует информация о наличии у членов Совета директоров конфликта интересов.

В Обществе также существует Комитет по аудиту, который предварительно рассматривает и готовит рекомендации по вопросам, относящимся к компетенции Комитета.

Генеральный директор

Генеральный директор является единоличным исполнительным органом Общества.

Генеральный директор избирается Советом директоров Общества и в своей деятельности подотчетен Общему собранию акционеров и Совету директоров Общества.

К компетенции Генерального директора Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.

Генеральный директор организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.

Генеральный директор без доверенности действует от имени Общества в пределах своей компетенции, установленной Уставом, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Уставом и решениями Совета директоров Общества, в том числе осуществляет оперативное руководство деятельностью Общества.

Корпоративный секретарь

Для обеспечения прав и интересов акционеров, в том числе в целях создания эффективных и прозрачных механизмов обеспечения их прав, в Обществе предусмотрена должность Корпоративного секретаря.

Обязанности Корпоративного секретаря включают в себя обеспечение соблюдения Обществом, его органами управления и должностными лицами требований действующего законодательства, Устава и корпоративных документов Общества. Корпоративный секретарь обеспечивает процесс коммуникации между сторонами корпоративных отношений, в том числе подготовку и проведение Общего собрания акционеров и заседаний Совета директоров Общества, хранение, раскрытие и предоставление информации об Обществе, рассмотрение обращений акционеров.

Корпоративный секретарь участвует в совершенствовании системы и практики корпоративного управления, координации действий по защите и обеспечении реализации прав и интересов акционеров Общества.

К сильным сторонам корпоративного управления Общества относятся:

- эффективные каналы коммуникации между членами Совета директоров и менеджментом Общества,
- проведение внешнего аудита годовой отчетности по МСФО,
- наличие корпоративной системы управления рисками и независимой функции внутреннего аудита.

Ключевые области для улучшения корпоративного управления Общества касаются, в том числе, приведения всех процедур корпоративного управления в соответствие с рекомендациями Кодекса корпоративного управления.

2. Описание методологии, по которой Обществом проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления

Методология включает в себя анализ соответствия содержания Устава и внутренних документов, а также практики корпоративного управления и внутренних процедур Общества принципам и рекомендациям Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России.

Общество соблюдает требования российского регулятора в области корпоративного управления, в том числе соответствует требованиям ФЗ «Об акционерных обществах», большей части рекомендаций Кодекса и требованиям Правил листинга ПАО Московская биржа, установленным для обществ, чьи акции находятся в обращении на бирже в разделе «Третий уровень» списка ценных бумаг, допущенных к торгам, принципам открытости и прозрачности.

3. Описание механизмов и инструментов корпоративного управления, которые используются Обществом вместо рекомендованных Кодексом корпоративного управления

Механизмов и инструментов корпоративного управления вместо рекомендованных Кодексом корпоративного управления у Общества не имеется.

В перспективе для максимального соответствия рекомендациям Кодекса корпоративного управления Общество планирует актуализировать внутренние документы Общества, а также организовать другие мероприятия по совершенствованию практики корпоративного управления.

4. Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия Общества по совершенствованию модели и практики корпоративного управления с указанием сроков реализации таких действий и мероприятий

В целях повышения качества корпоративного управления и инвестиционной привлекательности Общества в 2025 году Общество планирует осуществить ряд действий и мероприятий, направленных на гармонизацию с рекомендациями Кодекса корпоративного управления, рекомендованного ЦБ РФ, в соответствии с размером и корпоративной культурой Общества.

5. Заявление Совета директоров Общества о соблюдении принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления

Сознавая высокую ответственность перед акционерами, инвесторами, трудовым коллективом, инвестиционным сообществом Общество развивает эффективную систему корпоративного управления как одного из решающих факторов повышения своей конкурентоспособности.

В соответствии с принципами корпоративного управления, а также рекомендациями, закрепленными Кодексом, Общество обеспечивает своим акционерам равное и справедливое отношение при осуществлении ими своих прав, связанных с участием в управлении Обществом, а также равное и справедливое отношение к акционерам, владеющим акциями одной категории (типа).

Акционеры имеют равную и справедливую возможность участвовать в прибыли Общества посредством получения дивидендов.

Устав Общества не содержит каких-либо ограничений и условий, связанных с продажей акционерами своих акций третьим лицам, что обеспечивает акционерам возможность свободного отчуждения принадлежащих им акций.

Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий Общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы Совета директоров обеспечиваются Корпоративным секретарем.

Органы управления Общества осуществляют деятельность таким образом, чтобы максимально содействовать заинтересованности работников Общества в его эффективной работе.

Общество стремится к построению взаимовыгодных отношений со своими контрагентами, которые основываются на развитии долговременных и устойчивых отношений, в т.ч. и своевременной оплате за выполнение работ и оказание услуг в соответствии с условиями заключенных договоров.

Общество старается соблюдать и внедрять основные принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления.

Совет директоров Общества подтверждает, что приведенные в Приложении № (1) к настоящему Годовому отчету данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Обществом в 2023 году принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления, с указанием принципов, которые не соблюдаются или соблюдаются Обществом не в полном объеме и кратким описанием того, в какой части они не соблюдаются, в том числе с объяснением ключевых причин, факторов и (или) обстоятельств, в силу которых Обществом не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме принципы корпоративного управления, закрепленные Кодексом корпоративного управления.

ОТЧЕТ
о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

№, п/п	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам	<p>1. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в сети Интернет, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания.</p> <p>Указанные способы коммуникации были организованы обществом и предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период</p>	частично соблюдается	<p>Общество не предоставляет акционерам следующие способы коммуникации: горячая линия или форум в сети Интернет.</p> <p>При этом на сайте Общества в постоянном доступе представлены контакты (телефон, адрес электронной почты, форма для обратной связи), по которым у акционеров есть возможность высказать свое мнение и направить вопросы.</p> <p>В дальнейшем планируется организовать форум в сети Интернет.</p>
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем	<p>1. В отчетном периоде сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте общества в сети Интернет не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в помещение.</p>	частично соблюдается	<p>Критерий 1 не соблюдается. Общество не публиковало сообщение на сайте не менее чем за 30 дней до проведения собрания. Сообщение в соответствии с Уставом Общества публикуется на сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», что дает возможность своевременно подготовиться акционерам к участию в собрании.</p> <p>В соответствии с Уставом ПАО «МГКЛ» редакция № 13, принятым решением внеочередного</p>

		3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае, если ее формирование предусмотрено уставом общества)		общего собрания акционеров 21.11.2023г. (Протокол № 21/11/23 от 21.11.2023г.) Критерии 2 и 3 соблюдаются.
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом	1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения (при наличии)) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.	частично соблюдается	В 2023 году первый критерий соблюден частично в части представления возможности акционерам задавать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров в ходе проведения Общего собрания акционеров. Несоблюдение данного принципа вызвано проведением Общих собраний акционеров Общества в форме заочного голосования в соответствии с положениями п.1 ст.3 Федерального закона от 25.02.2022 N 25-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и о приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»). Критерии 2 и 3 соблюдаются.
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями	1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатов в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера	частично соблюдается	В соответствии с Уставом ПАО «МГКЛ» редакция № 13, принятым решением внеочередного общего собрания акционеров 21.11.2023г. (Протокол № 21/11/23 от 21.11.2023г.) срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, уменьшен с 60 до 30 дней. В повестку дня годового общего собрания по результатам деятельности за 2023 г. планируется внести вопрос об утверждении Устава Общества в новой редакции с изменениями в том числе в части установления срока внесения акционерами вышеуказанных предложений не менее 60 дней.

1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом	1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров	частично соблюдается	Уставом Общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, если такая возможность предусмотрена решением о созыве общего собрания акционеров. В 2023 году не принималось подобное решение. Планируется применять возможность на постоянной основе в связи с кратно увеличившимся количеством акционеров в результате проведенного размещения дополнительных акций по открытой подписке.
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы	<p>1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, акционерам была предоставлена возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня.</p> <p>2. Обществом были приглашены кандидаты в органы управления и контроля общества и предприняты все необходимые меры для обеспечения их участия в общем собрании акционеров, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. Присутствовавшие на общем собрании акционеров кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров.</p> <p>3. Единоличный исполнительный орган, лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, председатель или иные члены комитета совета директоров по аудиту были доступны для ответов на вопросы акционеров на общих собраниях акционеров, проведенных в отчетном периоде.</p> <p>4. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде.</p>	частично соблюдается	В 2023 году критерии соблюдены частично в части представления возможности акционерам задавать вопросы членам исполнительных органов, членам совета директоров, лицу, ответственному за ведение бухгалтерского учета и иным лицам в ходе проведения Общего собрания акционеров. Несоблюдение данных принципов вызвано проведением Общих собраний акционеров Общества в форме заочного голосования в соответствии с положениями п.1 ст.3 Федерального закона от 25.02.2022 N 25-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и о приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»).

1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты	<p>1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчетность, использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p> <p>3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов)</p>	соблюдается	<p>1. Положение о дивидендной политике утверждено советом директоров во второй половине 2023 года.</p> <p>2 Действующая дивидендная политика не учитывает финансовые показатели, являясь политикой переходного периода (становления компании публичным обществом, находящимся в стадии активного роста и развития).</p> <p>3. Предложенное Советом директоров распределение части чистой прибыли учитывает два фактора:</p> <p>А) неопределенность в дате завершения конвертации привилегированных акций общества в обыкновенные, ведущая к обязанности общества предусмотреть все варианты защиты интересов собственников привилегированных акций;</p> <p>Б) принятые согласно дивидендной политике намерения общества выплачивать не менее 25% от чистой прибыли по МСФО за истекший год.</p>
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества	1. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует принимать решение о выплате дивидендов	соблюдается	

1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров	соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости	1. В отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования, необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путем замещающих дивиденды внутренних займов контролирующему лицу и (или) его подконтрольным лицам) не использовались	соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам	1. В течение отчетного периода лица, контролирующие общество, не допускали злоупотреблений правами по отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделит им надлежащее внимание	соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода	соблюдается	

1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций	1. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учет прав на акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом	соблюдается	
2.1	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			
2.1.1	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 также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества	<p>1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.</p> <p>2. В отчетном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества.</p> <p>3. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества.</p>	частично соблюдается	<p>Критерий 1 соблюдается.</p> <p>Критерий 2 частично соблюдается.</p> <p>Критерий 3 частично соблюдается.</p> <p>Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.</p>
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-	соблюдается	

	перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества	хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.		
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	<p>1. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>2. В отчетном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества.</p>	частично соблюдается	<p>Критерий 1 соблюдаются.</p> <p>Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.</p> <p>Комитет по аудиту сформирован на заседании Совета директоров 29.11.2023г. (протокол № 29/11/2023 от 29.11.2023г.).</p>
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам общества и иным ключевым руководящим работникам общества	<p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и внедрена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В течение отчетного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).</p>	не соблюдается	Планируется разработка и утверждение Политики по вознаграждению и возмещению расходов членов совета директоров.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами	<p>1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.</p> <p>2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом</p>	не соблюдается	

	общества, акционерами общества и работниками общества	интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов		
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества	1. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики	соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе	не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде	частично соблюдается	Критерий 1 соблюдается. По критерию 2 Годовой отчет содержит информацию о работе совета директоров, но не содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, поскольку совет директоров не проводил заседание с подобной повесткой. Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам	частично соблюдается	Процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления обращений не

	общения с акционерами общества	возможность направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним		оформлена документально, но председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества. Варианты подобных процедур предполагается разработать во втором полугодии 2024 г.
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров	1. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и так далее	соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно рекомендациям 102 - 107 Кодекса и информацию о наличии письменного согласия кандидатов на избрание в состав совета директоров	соблюдается	Общество предоставляет акционерам биографические данные всех кандидатов в члены Совета директоров и информацию о предоставлении согласия на выдвижение. Акционерам предоставлялась информация об оценке кандидатов с точки зрения соответствия кандидата критериям независимости в соответствии с рекомендациями Кодекса.

2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров	1. В отчетном периоде совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе	частично соблюдается	При включении кандидатов для избрания в Совет директоров анализировал профессиональную квалификации, опыта и навыков, необходимые Совету директоров. При отсутствии достаточного количества предложенных кандидатов, Совет директоров выдвигал собственные кандидатуры с учетом вышеуказанных качеств.
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют	1. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров	соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров	соблюдается	

	<p>групп акционеров или иных заинтересованных сторон.</p> <p>При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством</p>			
2.4.2	<p>Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой</p>	<p>1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания).</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров</p>	соблюдается	
2.4.3	<p>Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров</p>	<p>1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров</p>	частично соблюдается	<p>Общество стремится стимулировать акционеров выдвигать кандидатов в члены Совета директоров по необходимым критериям независимости. При недостаточном количестве выдвинутых акционерами кандидатов, Совет</p>

				директоров выдвигает кандидатов самостоятельно с учетом критериев независимости.
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий	1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров	не соблюдается	
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества	частично соблюдается	Критерий 1 не соблюдается. Критерий 2 соблюдается.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде	не соблюдается	Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.

2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления полной и достоверной информации членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества	соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска	<p>1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества</p>	соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров	соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе	соблюдается	

	времени для выполнения своих обязанностей	в его комитетах, проанализирована в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных обществу организаций), а также о факте такого назначения		
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров общества для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов. 2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров	соблюдается	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год	соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и	соблюдается	

	<p>порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению</p>	<p>проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за пять дней до даты его проведения.</p> <p>2. В отчетном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня</p> <p>и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи</p>		
2.7.3	<p>Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме</p>	<p>1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в <u>рекомендации 168</u> Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета директоров</p>	соблюдается	
2.7.4	<p>Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров</p>	<p>1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в <u>рекомендации 170</u> Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров</p>	соблюдается	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества			
2.8.1	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной</p>	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p>	частично соблюдается	<p>Критерий 1 частично соблюдается. В состав комитета по аудиту входят два независимых директора и один директор, который не признан независимым.</p>

	деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров	<p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере, один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода</p>		<p>Критерий 2 соблюдается.</p> <p>Критерий 3 соблюдается.</p> <p>Критерий 4 не соблюдался. Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.</p>
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников</p>	не соблюдается	<p>Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.</p> <p>Комитет по вознаграждениям не был признан необходимым в отчетном периоде.</p>
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета <6>), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным</p>	не соблюдается	<p>Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.</p> <p>Комитет по вознаграждениям не был признан необходимым в отчетном периоде.</p>

	директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами	функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса. 3. В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчетном периоде самостоятельно или совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в совет директоров общества		
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.)	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми	соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно	1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись независимыми директорами.	соблюдается	

	рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений	2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.		
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	частично соблюдается	Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г. Председатель комитета по аудиту обязан отчитываться о работе комитета перед Советом директоров.
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена	1. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров. 2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом. 3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров	не соблюдается	Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один	не соблюдается	Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.

	основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант)	раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).		
3.1	Корпоративный секретарь общества обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров	1. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет.	не соблюдается	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения. 3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества.	соблюдается	

4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества	1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях	соблюдается	
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости -	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику ее (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).	не соблюдается	Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г. Комитет по вознаграждениям в отчетном периоде не был сформирован.

	пересматривает и вносит в нее коррективы			
4.1.3	<p>Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам</p>	<p>1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам</p>	не соблюдается	<p>Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.</p> <p>Политика по вознаграждениям в отчетном периоде не принималась.</p>
4.1.4	<p>Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению</p>	<p>1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</p>	не соблюдается	<p>Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.</p> <p>Политика по вознаграждениям в отчетном периоде не принималась.</p>

4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров			
4.2.1	<p>Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров.</p> <p>Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров</p>	<p>1. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.</p> <p>2. В отчетном периоде обществом в отношении членов совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась</p>	не соблюдается	<p>Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.</p> <p>Политика по вознаграждениям в отчетном периоде не принималась.</p>
4.2.2	<p>Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах</p>	<p>1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества - предусматривает (предусматривают) предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями</p>	не соблюдается	<p>Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.</p> <p>Политика по вознаграждениям в отчетном периоде не принималась.</p>
4.2.3	<p>В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае</p>	<p>1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов</p>	не соблюдается	<p>Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.</p> <p>Политика по вознаграждениям в отчетном периоде не принималась.</p>

	досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами		
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений</p>	не соблюдается	<p>Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.</p> <p>Система вознаграждения членов исполнительных органов не одобрялась в отчетном периоде.</p>
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих	1. В случае, если общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых	не соблюдается	<p>Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.</p> <p>Общество не внедряло программ долгосрочной мотивации.</p>

	работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества)	инструментов, основанных на акциях общества), программа предусматривает, что право реализации таких акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества		
4.3.3	Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	1. Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	не соблюдается	Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г. Сумма компенсаций («золотой парашют») не выплачивается.
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннего контроля четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров	соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля между	соблюдается	

	эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов		
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков	1. В обществе утверждена антикоррупционная политика. 2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	частично соблюдается	По первому критерию соблюдается. По второму критерию в отчетном периоде способ информирования совета директоров не имел конкретной процедуры. Вопрос о способах информирования совета директоров в разработке.
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует	1. В течение отчетного периода совет директоров (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) организовал проведение оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчета общества.	частично соблюдается	Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организывает проведение внутреннего аудита			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров, или привлечена	соблюдается	

	организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров	независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности		
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также оценку корпоративного управления, применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита	1. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами	частично соблюдается	Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества	частично соблюдается	Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г. В Обществе организован инвестиционный департамент, осуществляющий информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов. Совет директоров планирует в следующем отчетном периоде расширить объем внимания к вопросу об эффективности информационного взаимодействия.
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и	соблюдается	

	<p>практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса</p>	<p>общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе</p>		
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами			
6.2.1	<p>Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных</p>	<p>1. В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также на одном из наиболее распространенных иностранных языков</p>	соблюдается	<p>Критерий 1 соблюдается</p> <p>Критерий 2 и 3 соблюдаются в силу того, что ценные бумаги не обращаются на иностранных рынках, иностранных акционеров, владеющих акциями, нет.</p>

6.2.2	<p>Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством</p>	<p>1. В информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчетность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций.</p> <p>4. Общество раскрывает нефинансовый отчет - отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества</p>	частично соблюдается	<p>Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.</p> <p>По первому критерию соблюдается частично.</p> <p>Общество стремится к максимально возможной допустимости в раскрытии информации об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений ко которых не предусмотрено законодательством.</p> <p>По второму критерию соблюдается.</p> <p>По третьему критерию соблюдается.</p> <p>По четвертому критерию соблюдается частично.</p>
6.2.3	<p>Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и</p>	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита.</p>	частично соблюдается	<p>По первому критерию соблюдается частично.</p> <p>По второму критерию - Общество приобрело публичный статус 28.11.2023 г.</p>

	другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год	2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества.		
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности			
6.3.1	Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями	<p>1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества.</p> <p>2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций</p>	соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность	<p>1. В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности</p>	соблюдается	

7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества	1. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации	соблюдается	
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения	соблюдается	

	позицию независимых директоров общества			
7.1.3	<p>При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества.</p> <p>При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в <u>Кодексе</u></p>	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества.</p> <p>2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления</p>	соблюдается	
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий	1. В случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров	соблюдается	

7.2.2	<p>Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества</p>	<p>1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки</p>	соблюдается	
-------	--	---	-------------	--

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2023 год опубликована на странице в сети Интернет:

<https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=11244&type=3>

Консолидированная финансовая отчетность Общества за 2023 год опубликована на странице в сети Интернет:

<https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=11244&type=4>