



---

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

---

**Годовой отчет  
акционерного общества «МГКЛ»  
за 2022 год**

г. Москва

## **1. Сведения об акционерном Обществе.**

### **Полное фирменное наименование:**

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

АО «МГКЛ» - управляющая компания Группы компаний «Мосгорломбард», владеющая 100% долей в уставных капиталах дочерних компаний, наделенных ломбардными и другими функциями, соответствующими общей стратегии развития Группы компаний, объединенных под единым брендом «Мосгорломбард» (далее - «Группа», «Группа компаний», «Группа «Мосгорломбард»», «Мосгорломбард») - старейшей известной сети ломбардов в Москве.

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

На текущий момент структура Группы включает в себя:

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

Решение о смене наименований и видов экономической деятельности двух дочерних обществ было принято Советом директоров АО «МГКЛ» в апреле 2023 года, после чего последовала процедура исключения компаний из реестра ломбардов.

### **Данные о государственной регистрации Общества:**

Дата государственной регистрации Общества - 07 сентября 2006 года.

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

ОГРН 5067746475770

### **Место нахождения:**

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

### **Почтовый адрес:**

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

### **Контактный телефон:**

7 499 406-05-05

### **Адрес электронной почты:**

secretar@mosgorlombard.ru

### **Основной вид деятельности:**

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

АО «МГКЛ»:

ОКВЭД 70.10 - Деятельность головных офисов

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

Общество не включено в указанные перечни.

### **Штатная численность работников:**

Среднесписочная численность за 2022 год составила по Группе компаний 311 человек, в т.ч. по АО «МГКЛ» - 7 человек.

### **Полное наименование и адрес реестродержателя:**

Полное наименование: Акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС»;

Сокращенное наименование: АО «СТАТУС»;

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

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

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

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

**Сведения об уставном капитале:**

Уставный капитал Общества составляет 114 720 000 (Сто четырнадцать миллионов семьсот двадцать тысяч) рублей, разделен на 87 290 (Восемьдесят семь тысяч двести девяносто) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая, 27 430 (двадцать семь тысяч четыреста тридцать) рублей номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая (на 31 декабря 2022 года – 8 229 (восемь миллионов двести двадцать девять тыс. рублей).  
В

Государственный регистрационный номер выпуска акций и дата государственной регистрации:

- Обыкновенные акции № 1-01-11915-А 22.01.2007г.
- Привилегированные акции № 2-01-11915-А 30.11.2020 г.

У Общества отсутствуют выпущенные, но не оплаченные акции по состоянию на 31 декабря 2022 года.

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

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

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

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

№, п/п	Акционер	Доля в уставном капитале АО, %	Количество обыкновенных акций
1.	Жирных Елена Сергеевна	12,5531	14 401
2.	Лазутин Алексей Александрович	12,6202	14 401
3.	Попова Анна Сергеевна	14,3462	16 458
4.	Романов Игорь Владимирович	19,7254	22 629
5.	Свѣтковска Регина Александровна	12,5531	14 401
6.	Акционерное общество «Инвестиционная компания «РИКОМ-ТРАСТ»	22,0973	3 201

**Сведения об аудитор 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 2022 год.**

годовое общее собрание акционеров:

№,	Дата	Номер,	Вопросы повестки дня
----	------	--------	----------------------

п/п	проведени я собрания	дата протокола	
1.	30.06.2022	№ 30/06/22 от 30.06.2022	1. Утверждение годового отчета Общества. 2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. 3. Распределение прибыли Общества (в том числе выплата (объявление) дивидендов) по результатам 2021 года. 4. О размере, сроках и форме выплаты дивидендов по результатам 2021 года. 5. Избрание членов Совета директоров Общества. 6. Избрание членов Ревизионной комиссии Общества. 7. Утверждение аудитора Общества.

Внеочередные общие собрания акционеров в 2022 году не проводились.

### 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 внеочередного Общего собрания акционеров от 14.09.2021 г. избраны члены Совета директоров Общества в следующем составе, действовавшие до годового общего собрания акционеров 30.06.2022.

№, 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» Генеральный директор ООО «Лот-Золото НДС» Генеральный директор ООО «ЛОТ-КВП Скупка», Президент Союза «Национальное Объединение Ломбардов»	Не владеет
4.	Плущевский Дмитрий Михайлович	1981г.	высшее	Директор по развитию ООО «Т-Мобайл»	Не владеет
5.	Потехина Мария Сергеевна	1982г.	высшее	Директор по корпоративным финансам АО «МГКЛ», Генеральный директор АО «Голдекс»	Не владеет
6.	Самиев Павел Александрович	1981г.	высшее	Генеральный директор ООО «БизнесДром», советник генерального директора АО СК «УРАЛСИБ Жизнь»,	Не владеет

				член президиума правления, председатель комитета по финансовым рынкам Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «Опора России»	
--	--	--	--	--	--

Решением годового общего собрания акционеров от 30.06.2022 г., 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», Генеральный директор ООО «Ломбард Аурум», 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» Генеральный директор ООО «Лот-Золото НДС» Генеральный директор ООО «ЛОТ-КВП Скупка», Президент Союза «Национальное Объединение Ломбардов»	Не владеет
4.	Плущевский Дмитрий Михайлович	1981г.	высшее	Директор по развитию ООО «Т-Мобайл»	Не владеет
5.	Потехина Мария Сергеевна	1982г.	высшее	Директор по корпоративным финансам АО «МГКЛ»	Не владеет

Член Совета директоров Плущевский Дмитрий Михайлович вышел из состава Совета директоров 30 декабря 2022 года.

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

№, п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Доля в уставном капитале АО	Количество обыкновенных акций
1.	Лазутин Алексей Александрович	12.6202	14 401

В течение отчетного года член Совета директоров Общества Лазутин А.А. приобрел 77 штук привилегированных акций.

**Информация о проведении заседаний совета директоров:**

1. Совет директоров 04.03.2022 Протокол 04/03/2022 от 04.03.2022	
1. О включении вопросов, внесенных акционером АО «МГКЛ» - Лазутиным А.А., в повестку дня годового общего собрания акционеров АО «МГКЛ».	Включить в повестку дня годового Общего собрания акционеров АО «МГКЛ» по итогам деятельности Общества за 2021 год следующие вопросы, внесенные акционером АО «МГКЛ» - Лазутиным А.А.: 1. Утверждение годового отчета Общества. 2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. 3. Распределение прибыли Общества (в том числе выплата (объявление) дивидендов) по результатам 2021 года. 4. О размере, сроках и форме выплаты дивидендов по результатам 2021 года. 5. Избрание членов Совета директоров Общества. 6. Избрание членов Ревизионной комиссии Общества. 7. Утверждение аудитора Общества.
2. О включении кандидатов, выдвинутых акционером АО «МГКЛ» - Лазутиным А.А., в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров, Ревизионную комиссию АО «МГКЛ».	Включить кандидатов, выдвинутых акционером АО «МГКЛ» - Лазутиным А.А., в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров АО «МГКЛ»: 1. Романова Константина Владимировича; 2. Лазутина Алексея Александровича; 3. Жирных Андрея Викторовича. в Ревизионную комиссию АО «МГКЛ»: 1. Шадрина Василия Витальевича; 2. Садилова Сергей Валерьевича; 3. Бузенкову Марину Константиновну.
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 И.В., в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров АО «МГКЛ»: 1. Плущевского Дмитрия Михайловича; 2. Потехину Марию Сергеевну; 3. Самиева Павла Александровича.
2. Совет директоров 20.04.2022 Протокол 20/04/2022 от 20.04.2022	
1.О согласовании позиции Общества по голосованию в высших органах управления ООО «Авто-Ломбард Эквивалент».	Единственному участнику ООО «Авто-Ломбард Эквивалент» - АО «МГКЛ» принять следующие решения: 1. Утвердить годовой отчет ООО «Авто-Ломбард Эквивалент» за 2021 год. 2. Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах ООО «Авто-Ломбард Эквивалент» по результатам деятельности за 2021 год. Не распределять чистую прибыль (убыток) ООО «Авто-Ломбард Эквивалент» по результатам деятельности за 2021 год.
2.О согласовании позиции Общества по голосованию в высших органах управления ООО «Ломбард Золотое руно».	Единственному участнику ООО «Ломбард Золотое руно» - АО «МГКЛ» принять следующие решения: 1. Утвердить годовой отчет ООО «Ломбард Золотое руно» за 2021 год. 2. Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах ООО «Ломбард Золотое руно» по результатам деятельности за 2021 год. 3. Не распределять чистую прибыль (убыток) ООО «Ломбард Золотое руно» по результатам деятельности за 2021 год.
3.О согласовании позиции Общества по голосованию в	Единственному участнику ООО «Ломбард Аурум» - АО «МГКЛ» принять следующие решения: 1. Утвердить годовой отчет ООО «Ломбард Аурум» за 2021 год.

высших органах управления ООО «Ломбард Аурум»	2. Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах ООО «Ломбард Аурум» по результатам деятельности за 2021 год. 3. Не распределять чистую прибыль (убыток) ООО «Ломбард Аурум» по результатам деятельности за 2021 год.
4. О согласовании позиции Общества по голосованию в высших органах управления ООО «Ломбард Платинум».	Единственному участнику ООО «Ломбард Платинум» - АО «МГКЛ» принять следующие решения: 1. Утвердить годовой отчет ООО «Ломбард Платинум» за 2021 год. 2. Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах ООО «Ломбард Платинум» по результатам деятельности за 2021 год. 3. Не распределять чистую прибыль (убыток) ООО «Ломбард Платинум» по результатам деятельности за 2021 год.
3. Совет директоров 12.05.2022 Протокол 12/05/2022 от 12.05.2022	
1. Об утверждении программы биржевых облигаций Общества.	«Утвердить Программу биржевых облигаций серии 001Р Акционерного общества «МГКЛ», в рамках которой по закрытой подписке могут быть размещены биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав, со следующими параметрами: - Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей всех выпусков биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р, составляет 5 000 000 000 (Пять миллиардов) российских рублей включительно; - Максимальный срок погашения биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р, составляет 1 850 (Одна тысяча восемьсот пятьдесят) дней с даты начала размещения отдельного выпуска биржевых облигаций в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р; - Срок действия Программы биржевых облигаций серии 001Р: 15 (Пятнадцать) лет с даты регистрации Программы биржевых облигаций серии 001Р; - Не предусмотрено предоставление обеспечения исполнения обязательств по биржевым облигациям, размещаемым в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р; - Возможность досрочного погашения биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р, по усмотрению эмитента, не предусмотрена; - Круг лиц, среди которых предполагается осуществить размещение биржевых облигаций: приобретателями биржевых облигаций могут выступать только лица, являющиеся квалифицированными инвесторами».
4. Совет директоров 23.05.2022 Протокол 23/05/2022 от 23.05.2022	
1. О предварительном утверждении годового отчета Общества.	Предварительно утвердить годовой отчет Общества по результатам деятельности за 2021 год согласно Приложению № 1.
2. О предварительном утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.	Предварительно утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах Общества по результатам деятельности за 2021 год согласно Приложению № 2.
3. О рекомендациях годовому общему собранию акционеров Общества по	Рекомендовать годовому общему собранию акционеров распределить прибыль Общества по результатам деятельности за 2021 год в размере 95 727 254,00 (девятьсот пять миллионов семьсот двадцать семь тысяч двести пятьдесят четыре) рубля следующим образом: направить часть чистой прибыли в размере 39 663 780,00 (тридцать

распределению прибыли Общества по результатам деятельности за 2021 год.	девять миллионов шестьсот шестьдесят три тысячи семьсот восемьдесят) рублей на выплату дивидендов; не распределять оставшуюся часть чистой прибыли в размере 56 063 474, 00 (пятьдесят шесть миллионов шестьдесят три тысячи четыреста семьдесят четыре) рубля.
4. О рекомендациях годовому общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты по результатам 2021 года, и о предложении годовому общему собранию акционеров по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.	Рекомендовать годовому общему собранию акционеров Общества выплатить дивиденды по результатам деятельности за 2021 года в денежной форме путем перечисления в следующем размере: - по привилегированным акциям – в размере 1 446,00 (одной тысячи четырестот сорока шести) рублей на каждую привилегированную акцию Общества. Предложить годовому общему собранию акционеров установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 19 июля 2022 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 01 августа 2022 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 22 августа 2022 года.
5. Об определении даты, до которой от акционеров Общества будут приниматься предложения о внесении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров Общества и предложения о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров, Ревизионную комиссию.	Определить дату, до которой от акционеров АО «МГКЛ» будут приниматься предложения о внесении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров АО «МГКЛ» и предложения о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров, Ревизионную комиссию АО «МГКЛ» – 02 июня 2022 года включительно.
6. О созыве годового общего собрания акционеров АО «МГКЛ».	1. Созвать годовое общее собрание акционеров в форме заочного голосования путем направления Обществу заполненных бюллетеней. 2. Определить дату окончания приема бюллетеней для голосования – 30 июня 2022 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 – 06.06.2022 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;



	<p>7. Определить повестку дня общего собрания акционеров:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утверждение годового отчета Общества.</li> <li>2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.</li> <li>3. Распределение прибыли Общества (в том числе выплата (объявление) дивидендов) по результатам 2021 года.</li> <li>4. О размере, сроках и форме выплаты дивидендов по результатам 2021 года.</li> <li>5. Избрание членов Совета директоров Общества.</li> <li>6. Избрание членов Ревизионной комиссии Общества.</li> <li>7. Утверждение аудитора Общества.</li> <li>8. Определить порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров: сообщение согласно Приложению № 5 о проведении общего собрания акционеров происходит путем направления заказных писем не позднее 08 июня 2022 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 июня 2022 года.</li> <li>9. Определить перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению годового общего собрания согласно Приложению № 6.</li> <li>10. Определить следующий порядок предоставления информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров: начиная с 09 июня 2022 года указанная информация (материалы) доступны для ознакомления в рабочие дни по адресу: г. Москва, ул. Золоторожский вал, д. 32, стр. 2, АО «МГКЛ», с 9 часов 00 минут до 13 часов 00 минут ежедневно в рабочие дни Общества. По требованию лиц, имеющих право на участие в годовом общем собрании акционеров Общества, предоставляются копии указанных документов за плату, не превышающую затрат на их изготовление.</li> <li>11. Поручить осуществление функций счетной комиссии на годовом общем собрании акционеров АО «МГКЛ» регистратору Общества – Акционерному обществу «Регистраторское общество «СТАТУС».</li> </ol>
5. Совет директоров	11.08.2022 Протокол 11/08/2022 от 11.08.2022
1. Об избрании председателя Совета директоров Общества.	Избрать председателем Совета директоров Романова Константина Владимировича.
2. Об избрании заместителя председателя Совета директоров Общества.	Избрать заместителем председателя Совета директоров Потехину Марию Сергеевну.
3. Об утверждении секретаря Совета директоров Общества.	Утвердить секретарем Совета директоров АО «МГКЛ» Шадрину Василия Витальевича.
4. Об определении размера оплаты услуг аудитора Общества.	<p>Для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, определить, что размер оплаты услуг аудитора составит 500 000 рублей, в том числе НДС.</p> <p>Для проведения аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2022 года за 2022 год,</p>

	<p>подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, определить, что размер оплаты услуг аудитора составит 945 000 рублей, в том числе НДС.</p> <p>Для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2022 года, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, определить, что размер оплаты услуг аудитора составит 320 000 рублей, в том числе НДС.</p> <p>Для проведения аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2022 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, определить, что размер оплаты услуг аудитора составит 745 000 рублей, в том числе НДС.</p>
<p>5.О последующем одобрении сделки (нескольких взаимосвязанных сделок), стоимость которой (которых) превышает 5 (пять) процентов балансовой стоимости активов Общества.</p>	<p>Одобрить сделку (несколько взаимосвязанных сделок), стоимость которой (которых) превышает 5 (Пять) процентов балансовой стоимости активов Общества, являющейся (являющимися) существенной сделкой (существенными сделками) на следующих условиях:</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>Предмет сделки (несколько взаимосвязанных сделок): продажа Эмитентом при размещении Биржевых облигаций бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав серии 001P-01, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, со сроком погашения в 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по закрытой подписке среди квалифицированных инвесторов в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-11915-A-001P-02E от 08.06.2022, регистрационный номер выпуска 4B02-01-11915-A-001P от 23.06.2022, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A104XJ9 (далее – «Биржевые облигации»), их первым владельцам.</p> <p>Срок исполнения обязательств:</p> <p>Дата начала размещения Биржевых облигаций: 05.07.2022.</p> <p>Дата фактического окончания размещения Биржевых облигаций: 05.07.2022 Дата погашения Биржевых облигаций: 29.12.2026.</p> <p>Размер сделки: размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов эмитента не может быть определен, так как складывается из двух величин: размера эмиссии ценных бумаг, равного 150 000 000 (ста пятидесяти миллионам) рублей и величины купонного дохода, определяемого следующим образом: купонный доход за первый купонный период в размере 7 105 500,00 (семь миллионов сто пять тысяч пятьсот) российских рублей и купонный доход за каждый из купонных периодов, начиная с 2 (Второго) по 18 (Восемнадцатый), который рассчитывается, исходя из процентной ставки, определенной в следующем порядке: <math>C_i = K_i + 9,00\%</math>, где <math>C_i</math> – размер процентной ставки <math>i</math>-того купонного периода (<math>i = 2,3, \dots, 18</math>), % годовых, <math>K_i</math> – ключевая ставка Банка России, действующая по состоянию на 5-й (Пятый) рабочий день, предшествующий дате начала <math>i</math>-того купонного периода, в %. Датой расчета значения <math>C_i</math> является 5-й (Пятый) рабочий день, предшествующий дате начала <math>i</math>-того купонного периода. В случае если на дату расчета значения <math>C_i</math> Ключевая ставка Банка России не будет определена, то в качестве величины <math>K</math> принимается иная аналогичная ставка, определенная Банком России. Информация о значении Ключевой ставки Банка России размещена на официальном сайте Банка России в информационно-коммуникационной сети Интернет по адресу</p>

	<p><a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>. Величина значения <math>C_i</math> рассчитывается с точностью до сотой доли процента (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется). Таким образом, определить процент от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.12.2022 не представляется возможным, но, по предварительным оценкам, он составит от 10% до 24,99% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.12.2022.</p>
<p>6. Совет директоров 24.08.2022 Протокол 24/08/2022 от 24.08.2022</p>	
<p>1. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.</p>	<p>1. Прекратить полномочия Генерального директора Общества с ограниченной ответственностью «Ломбард Аурум» Лазутина Алексея Александровича с 24 августа 2022 года и расторгнуть с ним Трудовой договор 24 августа 2022 года.</p> <p>2. Назначить 25 августа 2022 года на должность Генерального директора Общества с ограниченной ответственностью «Ломбард Аурум» Бузенкову Марину Константиновну сроком на 5 (пять) лет. Определить следующие существенные условия Трудового договора с Бузенковой Мариной Константиновной в соответствии с Приложением № 1.</p> <p>Заклучить трудовой договор с Бузенковой Мариной Константиновной. Подписать Трудовой договор с Бузенковой Мариной Константиновной от имени Общества единственному участнику Общества Акционерному обществу «МГКЛ» в лице Генерального директора.</p>
<p>7. Совет директоров 31.08.2022 Протокол 31/08/2022 от 31.08.2022</p>	
<p>1. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.</p>	<p>Определить существенные условия дополнительного соглашения № 1 к Трудовому договору № 143/22 от 25.08.2022г. с Генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «Ломбард Аурум» Бузенковой Мариной Константиновной в соответствии с Приложением № 1.</p> <p>Заклучить дополнительное соглашение № 1 к Трудовому договору № 143/22 от 25.08.2022г. с Генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «Ломбард Аурум» Бузенковой Мариной Константиновной.</p> <p>Подписать дополнительное соглашение № 1 к Трудовому договору № 143/22 от 25.08.2022г. с Генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «Ломбард Аурум» Бузенковой Мариной Константиновной от имени Общества единственному участнику Общества Акционерному обществу «МГКЛ» в лице Генерального директора.</p>
<p>8. Совет директоров 07.09.2022 Протокол 07/09/2022 от 07.09.2022</p>	
<p>1. О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.</p>	<p>1. Прекратить полномочия Генерального директора Общества с ограниченной ответственностью «Авто-Ломбард Эквивалент» Меликсетяна Дмитрия Александровича с 07 сентября 2022 года и расторгнуть с ним Трудовой договор 07 сентября 2022 года.</p> <p>2. Назначить 08 сентября 2022 года на должность Генерального директора Общества с ограниченной ответственностью «Авто-Ломбард Эквивалент» Алимову Галину Манцуровну сроком на 5 (пять) лет.</p> <p>Определить существенные условия Трудового договора с Алимовой Галиной Манцуровной в соответствии с Приложением № 1.</p> <p>Заклучить трудовой договор с Алимовой Галиной Манцуровной. Подписать Трудовой договор с Алимовой Галиной Манцуровной от имени Общества единственному участнику Общества Акционерному обществу «МГКЛ» в лице Генерального директора.</p>
<p>2. Об утверждении Бизнес-плана Общества в новой</p>	<p>Утвердить Бизнес-план Акционерного общества «МГКЛ» (Группа) на 2020-2025гг. в новой редакции согласно Приложению № 2.</p>

редакции.	
3.О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.	<p>Внести в ЕГРЮЛ дополнительные виды деятельности ООО «Ломбард Платинум»:</p> <p>1.ОКВЭД 66.19.5 - Предоставление услуг по хранению ценностей, депозитарная деятельность;</p> <p>2.ОКВЭД 66.19.6 - Деятельность по приему платежей физических лиц платежными агентами;</p> <p>3.ОКВЭД 70.22 - Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.</p> <p>Поручить Генеральному директору ООО «Ломбард Платинум» внести указанные изменения в ЕГРЮЛ в установленные законодательством порядке и сроки.</p>
9. Совет директоров 19.09.2022 Протокол 19/09/2022 от 19.09.2022	
1.О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.	<p>1.Прекратить полномочия Генерального директора Общества с ограниченной ответственностью «Авто-Ломбард Эквивалент» Алимовой Галины Манцуровны с 19 сентября 2022 года и расторгнуть с ним Трудовой договор 19 сентября 2022 года.</p> <p>2.Назначить 20 сентября 2022 года на должность Генерального директора Общества с ограниченной ответственностью «Авто-Ломбард Эквивалент» Мазурина Николая Андреевича сроком на 5 (пять) лет.</p> <p>Определить существенные условия Трудового договора с Мазуриным Николаем Андреевичем в соответствии с Приложением № 1.</p> <p>Заклучить трудовой договор с Мазуриным Николаем Андреевичем. Подписать Трудовой договор с Мазуриным Николаем Андреевичем от имени Общества единственному участнику Общества Акционерному обществу «МГКЛ» в лице Генерального директора.</p>
2.О согласовании позиции Общества по голосованию в высшем органе управления подконтрольной организации.	<p>1.Прекратить полномочия Генерального директора Общества с ограниченной ответственностью «Ломбард Платинум» Алимовой Галины Манцуровны с 19 сентября 2022 года и расторгнуть с ним Трудовой договор 19 сентября 2022 года.</p> <p>2.Назначить 20 сентября 2022 года на должность Генерального директора Общества с ограниченной ответственностью «Ломбард Платинум» Мазурина Николая Андреевича сроком на 5 (пять) лет.</p> <p>Определить существенные условия Трудового договора с Мазуриным Николаем Андреевичем в соответствии с Приложением № 2.</p> <p>Заклучить трудовой договор с Мазуриным Николаем Андреевичем. Подписать Трудовой договор с Мазуриным Николаем Андреевичем от имени Общества единственному участнику Общества Акционерному обществу «МГКЛ» в лице Генерального директора.</p>
10. Совет директоров 23.12.2022 Протокол 23/12/2022 от 23.12.2022	
1.О даче согласия на совершение сделки (нескольких взаимосвязанных сделок), стоимость которой (которых) превышает 5 (пять) процентов балансовой стоимости активов Общества - получения займа в форме выпуска долговых инструментов.	<p>Дать согласие на совершение сделки (несколько взаимосвязанных сделок), стоимость которой (которых) превышает 5 (Пять) процентов балансовой стоимости активов Общества - получения займа в форме выпуска долговых инструментов, являющейся (являющимися) существенной сделкой (существенными сделками) на следующих условиях:</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>Предмет сделки (несколько взаимосвязанных сделок): продажа Эмитентом при размещении Биржевых облигаций бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав серии 001P-02 в количестве 150 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, со сроком погашения в 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по закрытой подписке среди квалифицированных инвесторов в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер</p>

	<p>4-11915-A-001P-02E от 08.06.2022, регистрационный номер выпуска 4B02-02-11915-A-001P от 21.12.2022 (далее – «Биржевые облигации»).</p> <p>Срок исполнения обязательств:  Дата погашения Биржевых облигаций: 1638-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.  Периодичность выплаты купона/длительность выплаты купонного периода - 91 день.  Количество купонных периодов - 18.  Условия обеспечения - без обеспечения.  К выплате за все купонные периоды – не превысит 111 078 000,00 рублей.  Размер сделки: не превысит 261 078 000,00 (двести шестьдесят один миллион семьдесят восемь тысяч) рублей включительно, что составляет 17,77% балансовой стоимости активов Общества по состоянию на последнюю отчетную дату - 31.12.2021. Размер сделки в денежном выражении складывается из двух величин: номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска, равной 150 000 000,00 (сто пятьдесят миллионов) рублей, и величины совокупного купонного дохода, который не превысит 111 078 000,00 (сто одиннадцать миллионов семьдесят восемь тысяч) рублей.</p>
--	---

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

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

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

У Общества отсутствует положение о вознаграждении членов Совета директоров.

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

В отчетном году вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

**4. Сведения о ревизионной комиссии акционерного общества:**

**Количество членов ревизионной комиссии:** 3 человека.

**Состав ревизионной комиссии:**

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

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

**Вознаграждение членам ревизионной комиссии:**

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

**5. Сведения об исполнительном органе акционерного общества:**

**Информация о единоличном исполнительном органе Общества:**

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

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

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

№, п/п	Единоличный исполнительный орган	Доля в уставном капитале АО	Количество обыкновенных
--------	----------------------------------	-----------------------------	-------------------------

				акций
1.	Лазутин Алексей Александрович	Генеральный директор	12.6202%	14 401

В течение отчетного года единоличный исполнительный орган в лице генерального директора Лазутина Алексея Александровича приобрел 77 штук привилегированных акций..

**Информация о коллегиальном исполнительном органе (за отчетный период):**

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

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

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

Членам коллегиального исполнительного органа вознаграждение выплачивалось в рамках трудовых договоров.

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

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

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

У Общества отсутствует Положение о вознаграждении исполнительного органа.

**6. Положение Группы в отрасли.**

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

Основными факторами конкурентоспособности на ломбардном рынке услуг являются: удобное расположение (около станций метро, торговых центров, в густонаселенных жилых массивах), оценочная стоимость закладываемого имущества, процентные ставки за пользование займами, качество оказываемых услуг.

По данным Банка России, после периода стабильности в 2021 году в первой половине 2022 года показатели деятельности ломбардов демонстрировали заметные колебания:

в конце I квартала 2022 года произошел резкий рост цен на золото, что привело к росту активности на рынке — по сравнению с IV кварталом 2021 года объем выданных займов вырос на 9,8%. Портфель за квартал увеличился на 8,9%;

в II квартале 2022 года цены на золото снизились, объем выдаваемых займов вернулся к уровню конца 2021 года (сокращение на 6,1%). При этом на фоне наблюдавшегося снижения объема погашений займов (выкупа залогов) портфель ломбардов увеличился на 4,5%.

Около трети ломбардов (31%) отметили рост спроса на ломбардные услуги и увеличение числа заемщиков в первом полугодии 2022 года, при этом 47% сообщили о снижении количества обращений в ломбарды.

Повышенный спрос на ломбардные услуги наблюдался у сетевых и крупных региональных ломбардов, которые специализируются на выдаче займов под залог золотых изделий: количество договоров, заключенных крупнейшими ломбардами (топ-50), за первое полугодие 2022 года выросло на 2,6% по отношению к первому полугодью 2021 года (с 4,25 до 4,36 млн шт.), в то время как у остальных участников рынка показатель снизился на 3,7% (с 5,2 до 5,0 млн шт.).

Снижение объема выданных займов в II квартале 2022 года происходило на фоне заметного сокращения средней суммы займа, при этом спрос на услуги ломбардов сохранялся:

за первые два квартала 2022 года количество заключенных договоров выросло (на 4,6% в I квартале 2022 года по сравнению с IV кварталом 2021 года и на 5,4% в II квартале 2022 года по сравнению с I кварталом 2022 года);

в I квартале 2022 года средний размер займа достиг максимального значения за два года — 13,5 тыс. рублей (в том числе из-за роста цен на золото), после чего снизился до 12 тыс. рублей в II квартале 2022 также вследствие падения цен на драгоценные металлы и, соответственно, оценочной стоимости закладываемых вещей.

Основное количество договоров заключается под залог золотых изделий (87% в первой половине 2022 года) на период до одного месяца (62%).

Процентные ставки по займам ломбардов в 2022 году выросли — наблюдавшийся в 2020–2021 годах тренд снижения среднерыночных значений полной стоимости займа (ПСК) изменился в сторону повышения. Так, среднерыночное значение ПСК по займам с иным обеспечением (кроме транспортных средств) увеличилось за I квартал 2022 года до 99,69%, в II квартале — до 118,99%. Это свидетельствует о том, что ломбарды воспользовались временной отменой ограничений ПСК (с 01.03.2022 по 30.06.2022), которую Банк России предоставил субъектам финансового рынка в ответ на резкий рост процентных ставок в экономике в I–II кварталах 2022 года.

В условиях снижения стоимости части заложенного имущества изменилась ситуация с реализацией залогов — в первой половине 2022 года у опрошенных ломбардов в 48% случаев суммы реализации залога было недостаточно для покрытия задолженности клиента по основному долгу и начисленным процентам (в 2021 году — в 38% случаев):

- рост количества случаев (в 2022 году по сравнению с 2021 годом), когда вырученной при реализации невостребованных вещей из драгоценных металлов суммы не хватает для покрытия задолженности клиента, отметили 59% опрошенных ломбардов (57% — по причине резкого роста и последующего снижения цен на золото в конце I квартала 2022 года, 2% — по иным причинам); у 28% опрошенных ломбардов доля случаев продажи залога на сумму ниже задолженности существенно не изменилась в 2022 году по сравнению с предыдущим годом, у 13% респондентов доля снизилась.

Сроки реализации невостребованного имущества также немного выросли: в первом полугодии 2022 года в течение одного месяца происходило около 49% случаев реализации, в 2021 году — 52%.

#### Участники рынка и концентрация

Рынок ломбардов можно условно разделить на три сегмента:

сетевые ломбарды — присутствуют в пяти и более регионах и специализируются на выдаче займов под залог золотых изделий (40% портфеля);

региональные ломбарды — работают на местном рынке и принимают в качестве залога преимущественно изделия из золота, а также другие ценные вещи: бытовую технику, часы и так далее (58% портфеля);

автоломбарды — специализируются на залоге транспортных средств (в том числе дорогих автомобилей), основные масштабы их деятельности приходятся на Москву и Санкт-Петербург (2% портфеля).

Большинство российских ломбардов можно отнести к малому бизнесу — у 67% опрошенных организаций количество сотрудников составляет менее 10 человек. По данным отчетности на 30.06.2022, около 77% компаний — это небольшие ломбарды с портфелем не более 10 млн рублей, при этом такие компании занимают незначительную долю рынка — всего 7,8% совокупного портфеля. 57,6% составляет портфель крупных организаций — ломбардов с портфелем более 200 млн рублей, по количеству компаний доля таких организаций составляет всего 1,7% рынка. У половины ломбардов-лидеров (топ-50) штат сотрудников превышает 100 человек.

Несмотря на небольшое количество сотрудников в большинстве организаций, ломбарды преимущественно не пользуются услугами аутсорсинга (64% респондентов), это характерно как для крупных, так и для малых участников ломбардного рынка. При этом у ряда ломбардов (22%) востребован аутсорсинг бухгалтерского учета, 19% ломбардов используют аутсорсинг ИТ-услуг (среди топ-50 ломбардов такая доля составляет 31%), 15% ломбардов — юридическое сопровождение (среди крупных ломбардов — 21%). Услуги сторонних оценщиков используют менее 2% ломбардов.

В целом рынок ломбардов достаточно консервативный:

половина ломбардов — участников анкетирования работают на рынке свыше 10 лет;

72% заемщиков ломбардов являются постоянными клиентами (показатель не меняется с 2020 года) в возрастных группах 45 лет и старше (42%) и 30–44 лет (40%).

На фоне снижения числа компаний происходит перераспределение клиентской базы в сторону более крупных участников — на протяжении последних двух лет наблюдается постепенная концентрация рынка:

портфель и объем выдаваемых займов крупных ломбардов постепенно увеличиваются; на рынке растет доля сетевых и крупных региональных ломбардов — доля портфеля топ-50 ломбардов на 30.06.2022 составила 62,3% (+3,6 п.п. за два года).

#### Региональное распределение

По региональному признаку рынок ломбардов также достаточно концентрирован — большинство ломбардов находится в регионах с высокой долей городского населения и городах федерального значения. С 2020 года региональная концентрация немного увеличилась: на топ-15 регионов по величине портфеля приходится 67% совокупного портфеля рынка (в 2020 — 65%) и 64% объема выданных займов (в 2020 — 61%).

Статистика выданных ломбардами займов по месту их оформления свидетельствует о значительной разнице в масштабах деятельности обособленных подразделений ломбардов.

Так, например, средняя сумма выданных займов обособленными подразделениями ломбардов в Москве составила за 2021 год 36,7 млн рублей, в Московской области — 20 млн рублей, а в Краснодарском крае — лишь 13,6 млн рублей (при сопоставимом количестве обособленных подразделений ломбардов в Москве и Краснодарском крае — 970 и 858 единиц соответственно, средняя выдача займов подразделений в Краснодарском крае была в 2,7 раза ниже подразделений ломбардов в Москве). Наибольшие средние выдачи обособленными подразделениями ломбардов (среди топ-15 регионов) отмечены в Астраханской области — 37,3 млн рублей, наименьшие — в Красноярском крае — 9,8 млн рублей.

Крупнейшие сетевые ломбарды выдают займы более чем в 50–70 субъектах Российской Федерации каждый. За период второго полугодия 2021 — первого полугодия 2022 года наблюдались изменения в региональном присутствии у нескольких сетевых ломбардов: наибольшее количество изменений происходило у ломбардов, работающих в 5–10 регионах, — почти все они за год вышли в один дополнительный регион.

Среди шести крупнейших ломбардов по охвату территории изменений было меньше: два ломбарда расширили сетку присутствия (лидер увеличил число регионов деятельности с 73 до 76), еще два ломбарда, наоборот, сократили число регионов присутствия.

В то же время подавляющее большинство участников рынка (по количеству организаций) — это региональный бизнес: в 2021 году 1964 ломбарда выдавали займы на территории только одного субъекта Российской Федерации.

Наибольшее количество точек присутствия ломбардов характерно для Центрального, Южного и Приволжского федеральных округов. Во всех федеральных округах, кроме Уральского и Северо-Кавказского, число региональных ломбардов превышает число сетевых ломбардов, как правило, в 2–4 раза. В Северо-Кавказском федеральном округе работают преимущественно сетевые ломбарды (число их точек присутствия в два раза превышает число точек региональных ломбардов), при этом здесь же отмечается отсутствие автоломбардов. Точки присутствия автоломбардов в других федеральных округах распределены достаточно равномерно, а их максимальная концентрация ожидаемо наблюдается в Центральном федеральном округе.

#### Перспективы развития рынка

94% ломбардов занимается монобизнесом и осуществляют только выдачу потребительских займов (непрофильной деятельностью обычно может быть хранение вещей или сдача в аренду недвижимого имущества). Ломбарды остаются одним из наиболее консервативных видов бизнеса — более 50% организаций не планируют внедрять новые продукты или услуги.

В качестве возможных направлений развития участники рынка выделяют в основном открытие новых обособленных подразделений, в том числе в иных регионах. Планы по открытию новых подразделений заметно отличаются у небольших ломбардов и ломбардов-лидеров: среди топ-50 ломбардов 38% респондентов планируют открыть новые точки в регионе, в котором зарегистрирован ломбард, в то время как среди небольших организаций такая доля составляет лишь 15%.

Характерной особенностью 2022 года стало снижение доли ломбардов, которые в качестве направления роста рассматривают открытие новых обособленных подразделений (с 21,4 до 17%), и, наоборот, рост доли ломбардов, которые рассматривают развитие через онлайн-формат и расширение видов принимаемого в залог имущества (с 11 до 13–14%). На это могли повлиять как недавняя пандемия коронавируса в части роста популярности дистанционных инструментов взаимодействия и опыта введения ограничений на работу офисов ломбардов, так и нестабильная экономическая ситуация 2022 года.

Несмотря на консервативность отрасли, ряд ломбардов все же применяет инновационные методы работы — в основном это лидеры рынка. Так, онлайн-оценку предмета залога через Интернет



могут предложить 7% опрошенных ломбардов (среди топ-50 доля таких ломбардов составляет 38%), взаимодействие через электронный личный кабинет клиента осуществляют 8% ломбардов (среди топ-50 — 45%), оформление залогового билета в электронном виде предлагают 7% ломбардов. Услуга выезда к клиенту имеется только у 3% опрошенных ломбардов.

Чаще всего клиенты выбирают ломбард по территориальной принадлежности, в связи с чем большинство ломбардов используют традиционные инструменты для привлечения клиентов — наружную (62% ломбардов) и печатную (34% ломбардов) рекламу.

Среди крупнейших ломбардов (топ-50) доля пользующихся маркетинговыми инструментами привлечения клиентов вдвое выше, чем среди небольших организаций (малые ломбарды ориентируются преимущественно на наружную рекламу — вывески и указатели). У 80% опрошенных ломбардов расходы на рекламу составляют менее 10% общих расходов, независимо от размера ломбарда.

Также компании по-прежнему активно используют программы лояльности, позволяющие увеличить сумму займа на основе рейтинга клиента — 41% респондентов (в 2021 году — 42%) применяют данный инструмент в целях сохранения клиентской базы.

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

Основные конкурентные преимущества Группы:

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

#### **7. Приоритетные направления деятельности Группы «Мосгорломбард» в 2022 году.**

Основными приоритетными направлениями деятельности Группы в 2022 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».**

В 2022 году «Мосгорломбард» продолжил реализацию стратегии развития, одна из основных целей которой — экспансия не менее 20% московского рынка ломбардов.

Сейчас группа занимает 6,3% столичного рынка ломбардов по портфелю, два года назад этот показатель не превышал 1%. 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 целях обеспечения реализации поставленных задач, в 2022г. бизнес-план Группы был скорректирован в сторону минимизации рисков и увеличения доходности. В качестве основной стратегии утверждена система модернизации уже открытых объектов, а не увеличение количества объектов, как предполагалось ранее. Акцент был сделан на увеличение клиентской базы и рост портфеля.

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

Своевременная коррекция стратегии позволила перешагнуть порог операционного плюса по новым подразделениям гораздо быстрее, чем планировалось. Положительная динамика показателей была учтена в результате новой оценки стоимости компании, которая осуществлена в 2022г.

По данным независимого эксперта стоимость бизнеса АО «МГКЛ» - старейшей ломбардной сети столицы - превысила предыдущие показатели в 2,5 раза и составила 4,907 млрд

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

Выручка по Группе компаний в 2022 год выросла почти в 3,4 раза, и составила 1427 млн.руб. За 2022 год Группой выдано ломбардных займов под залог на сумму 2,24 млрд рублей, что в 1,8 раза больше показателя 2021 г. Кредитный портфель достиг 683 млн.руб., а количество действующих клиентов увеличилось на 25% и составило практически 17 тыс. человек.

Стремительное развитие бизнеса Группы в 2022 году был обеспечен несколькими факторами. В первую очередь – постепенным ростом объемов кредитного портфеля и выручки подразделений, открытых в 2020-2021г., большая часть из которых уже вышла на окупаемость. Кроме того, существенное влияние на положительную динамику оказало расширение перечня принимаемого в залог имущества. Помимо ювелирных украшений и изделий из драгоценных металлов, на которые приходится до 82% принимаемых «Мосгорломбардом» предметов, изделий из меха (2%), увеличивается доля бытовой техники и электроники, включая гаджеты. По итогам 2022 года доля этой категории достигла 16% (по количеству). Со II квартала 2022г. компания запустила проект по приемке в залог крупногабаритной техники. Еще один фактор роста портфеля — увеличение средней суммы займа на 15-44% в зависимости от категории и качества клиента.

Обновленной стратегией развития предусмотрен план усиления присутствия «Мосгорломбарда» на рынке капитала. «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 июле 2022 года компания открыла биржевую страницу своей истории, реализовав дебютный выпуск биржевых облигаций на сумму 150 млн. руб., а 27 декабря 2022г. повторила процедуру, разместив 2-ой выпуск биржевых облигаций на аналогичную сумму.

По состоянию на конец 2022 года Группой привлечено 1150 млн. руб. облигационных займов, в т.ч. в рамках размещения трех выпусков коммерческих облигаций общим объемом 850 млн. руб. и двух выпусков биржевых облигаций общим объемом 300 млн. руб. Срок обращения более поздних выпусков облигаций от 4,5 до 4,9 лет, поэтому основное погашение приходится на 2026 год, что существенно снижает риски эмитента в периоды повышенной турбулентности, кроме того ставки по коммерческим облигациям 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.

Средства, полученные от облигационных займов, были направлены на увеличение количества объектов розничной сети с 17 до 109, существенный прирост кредитного портфеля, внедрение множества инновационных продуктов, основные из которых:

- дистанционные каналы обслуживания клиентов через личный кабинет;
- автоматизированная система Принятия Решений - уникальный программный комплекс, позволяющий на основе истории взаимоотношений с клиентами принимать решение по управлению оценкой и ставкой по займу, используя гибкую и многоуровневую систему рейтингов;
- инновационные проекты в сфере ломбардного бизнеса: интернет-аукцион, система геймификации для персонала, лидогенерация;
- запуск в эксплуатацию уникального, не имеющего аналогов роботизированного ломбарда, отмеченного премией ЕХРО-2020 в Дубае. Сегодня «Мосгорломбард» – единственная компания, имеющая права на использование робота-ломбарда в Московском регионе.

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

Клиентоориентированность и детальное понимание потребностей клиента, оперативная реакция на изменения внешней среды позволили АО «МГКЛ» в декабре 2022г. пройти проверку

на подтверждение оценки «Знак качества». Это уникальная для российского рынка унифицированная система оценки качества потребительского сервиса финансовых организаций. В результате последней оценки уровень сервиса АО «МГКЛ» оценен как высокий, а рыночные позиции компании - как устойчивые.

В 2022г. АО «МГКЛ» подтвердило рейтинг кредитоспособности. Крупнейшее российское рейтинговое агентство «Эксперт РА сохранило по рейтингу компании развивающийся прогноз ruB+. Компания имеет кредитный рейтинг ruB+ с позитивным прогнозом, обусловленный удовлетворительной оценкой рыночных позиций, высоким коэффициентом текущей ликвидности, приемлемым качеством активов при адекватной диверсификации кредитных рисков.

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

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

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

У компании амбициозные планы. Общество планирует в будущем продолжить размещение биржевых облигаций, а также в конце 2023 года выйти на IPO.

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 АО «МГКЛ» по итогам работы за 2022 год по российским стандартам (РСБУ) и подтвердила достоверность данных, отраженных в отчетности.

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

Кредитный портфель Группы по сравнению с 2021 года увеличился на 260 938 тыс.руб., или на 45%, что обусловлено масштабированием ломбардной сети и повышением эффективности операционных и маркетинговых процессов.

	На 31.12.2021г.	На 31.12.2022г.	Абсолютное отклонение, тыс.руб.
Финансовые вложения	470 959	682 935	+211 976

Результатом расширения ломбардной сети и оптимизации структуры финансовых ресурсов Группы, в 2022 году стало увеличение консолидированной выручки по Группе компаний в 3,4 раза по сравнению с 2021 годом.

	2021 год	2022 год	Абсолютное отклонение, руб.	Относительное отклонение, %
Выручка	422 376	1 427 044	+1 004 668	+237,9%

Благодаря эффективной работе всего коллектива, 2022 год стал для Группы успешным, что в первую очередь отразилось на финансово-экономических показателях деятельности.

По результатам аудита бухгалтерской отчетности АО «МГКЛ» за 2022 год не выявлено существенных нарушений действующего законодательства при проведении финансово-хозяйственных операций.

## **9. Основные направления развития Группы.**

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

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

Расширение ломбардной сети Группа планирует путем открытия новых подразделений на территории г. Москвы и Московской области. Планируется за 5 лет увеличить бизнес в 10 раз, одновременно трансформируя его в цифровой финтех-проект, и стать публичной компанией в результате выхода на IPO в 2023-2027 годах.

### **Стратегические цели, направления и ожидаемые сроки реализации стратегии.**

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

### **Стратегические цели**

Вхождение в топ-10 ломбардов по размеру портфеля;

Доля на уровне 20% на ломбардном рынке Москвы;

Оптимизация бизнес-процессов ломбарда;

Внедрение новых продуктов;

Внедрение новых технологий;

Повышение эффективности сервисной политики;

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

### **Масштабирование ломбардной сети по г. Москве и Московской области**

Основные направления по расширению сети:

Открытие новых отделений;

Осуществление сделок по слиянию и поглощению (M&A) небольших сетей и единичных ломбардов.

Общество планирует за 3 года увеличить бизнес в 10 раз, одновременно трансформируя бизнес в цифровой финтех-проект. Планируется привлечь 2,5 млрд рублей за счет выпуска облигаций и дополнительных эмиссий акций для открытия новых подразделений и покупки действующих ломбардов и ломбардных сетей. Группа планирует стать публичной компанией в результате выхода на IPO в 2023 году.

### **Оптимизация бизнес-процессов.**

Реорганизация процесса реализации невостребованного имущества граждан;

Внедрение новых продуктов

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

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

### **Внедрение новых технологий**

Запуск инновационных интерфейсов в цифровых каналах: онлайн-оформление погашения займов и процентов, предварительная онлайн-оценка залогового имущества;

Перечисление займов, выдаваемых ломбардом, на банковские карты клиентов;

Автоматизация функции маркетинга для повышения эффективности рекламных акций, каналов привлечения и обслуживания клиентов и обеспечения стабильного клиентопотока;

Совершенствование программного обеспечения для ведения операционной деятельности;

Модернизация бухгалтерского ПО в рамках перехода на новые стандарты бухгалтерского учета.

### **Повышение эффективности сервисной политики**

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

Основными целями в этом направлении являются:

Построение индивидуальных отношений с каждым клиентом за счет предоставления ему персонализированных условий обслуживания;

Обеспечение простого доступа к услугам во всех каналах, сочетание онлайн- и офлайн-обслуживания;

Внедрение нового облика и формата отделений;

Повышение удобства обслуживания клиентов старшего возраста;

Формирование мотивированной команды сотрудников, развитие новых навыков и компетенций.

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

Стабильный рост процентных доходов;

Снижение операционных расходов за счет снижения доли условно-постоянных расходов на управление в рамках масштабирования сети.

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

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

### **11. Состав ключевых показателей эффективности, включая финансово-экономические показатели, отраслевые ключевые показатели эффективности управляющей компании АО «МГКЛ».**

Положительные финансовые результаты управляющей компании АО «МГКЛ» в 2022 году свидетельствуют о достаточно эффективном управлении своими активами.

По результатам работы за 2022 год экономические показатели определились на следующем уровне:

Таблица 1. Финансовые результаты, тыс. руб.

№	Наименование	2020 г., факт	2021 г., факт	2022 г., факт	Абсолютное отклонение 2022/2020, руб.
1.	Выручка без НДС	252 407	415 153	208 601	-43 806
2.	Уставный капитал	8 229	11 472	11 472	3 243
3.	Стоимость чистых активов (на 31 декабря)	42 490	504 488	560 381	517 891
4.	Прибыль (убыток) до налогообложения	46 099	120 922	118 822	72 723
5.	Чистая прибыль (убыток)	32 533	95 727	95 538	63 005

Выручка Общества за 2022 год включает доходы от внутригрупповых процентов по займам, выданным дочерним компаниям в рамках холдинговой деятельности. Снижение выручки по сравнению с 2021 годом связано с прекращением ломбардной деятельности на АО «МГКЛ», и соответственно, перераспределением выручки от ломбардной деятельности на дочерние общества ООО «Ломбард Аурум», ООО «Ломбард золотое руно», ООО «Ломбард Платинум» и ООО «Авто-ломбард Эквивалент».

Прирост стоимости чистых активов Общества составил 517 891 тыс. руб. к уровню 2020г. и 55 893 тыс.руб. к уровню 2021 года и обеспечен увеличением размера нераспределенной прибыли и размещением в 2021 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.

Размер чистой прибыли АО «МГКЛ» за 2022 год составил 95 538 тыс.руб. и сохранился на уровне 2021 года.

Таблица 2. Обязательства. тыс. руб.

№	Наименование	2020 г., факт	2021 г., факт	2022 г., факт	Абсолютное отклонение 2022/2020, руб.
1.	Долгосрчные заемные средства	200 000	850 000	950 000	750 000
2.	Краткосрочные заемные средства	0	16 932	200 000	200 000
3.	Кредиторская задолженность	55 741	93 738	84 655	28 914

В рамках действующей Стратегии развития важной задачей для управляющей компании остается улучшение структуры фондирования за счет роста доли долгосрочных займов, в связи с чем Общество в течение 2022 года разместило два выпуска внебиржевых коммерческих облигаций на общую сумму 300 000 тыс. руб. с датами погашения в декабре 2026 и июне 2027г, что в условиях текущей экономической ситуации позволяет минимизировать риски роста долговой нагрузки.

По состоянию на 31 декабря 2022 года долгосрочные и краткосрочные заемные средства состоят из коммерческих и биржевых облигаций общим объемом 1 150 000 тыс.руб.:

Вид долговой ценной бумаги	ISIN	Дата регистрации	Дата размещения	Дата погашения	Объем выпуска, шт.	Объем выпуска, тыс. руб.	Ставка, %
Коммерческие облигации КО-1	4CDE-01-11915-A, RU000A101K55	24.03.2020	27.03.2020	28.02.2023	20 000	200 000	16%
Коммерческие облигации КО-2	4CDE-02-11915-A, RU000A102P59	28.12.2020	26.01.2021	21.11.2024	50 000	50 000	14%
Коммерческие облигации КО-3	4CDE-03-11915-A, RU000A1031V1	15.04.2021	27.04.2021	25.04.2026	600 000	600 000	14%
<b>Итого коммерческие облигации</b>						<b>850 000</b>	
Биржевые облигации	001P-4B02-01-11915-A-001P, RU000A104XJ9, МГКЛ 1P1	23.06.2022	05.07.2022	29.12.2026	150 000	150 000	16,5%
Биржевые облигации	4B02-02-11915-A-001P, RU000A105PJ2	21.12.2022	27.12.2022	22.06.2027	150 000	150 000	16,5%
<b>Итого облигации</b>						<b>970 000</b>	<b>1 150 000</b>

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

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 31.12.2022г. определилась на уровне 0,01.

**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 31.12.2022г. определилась на уровне 0,56, что является нормальным значением.

Таблица 2. Показатели ликвидности (платежеспособности)

№	Наименование показателя	2020 год	2021 год	2022 год	Рекомендуемые значения
1	Коэффициент абсолютной ликвидности	3,93	0,17	0,01	> 0,05
2	Коэффициент срочной ликвидности	4,74	3,79	0,56	> 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 31.12.2022 г. определилась на уровне 0,30.

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 31.12.2022 г. определилась на уровне 0,70.

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 31.12.2022 г. определилась на уровне 2,31.

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 не ниже, чем в 2021 году.

Рассчитанные показатели финансовой устойчивости сведены в таблице 3.

Таблица 3. Показатели финансовой устойчивости

№	Наименование показателя	2020 год	2021 год	2022 год	Рекомендуемые значения
1	Коэффициент автономии (финансовой независимости)	0,15	0,34	0,30	Не ниже 0,5-0,8
2	Отношение суммарных обязательств к суммарным активам	0,86	0,66	0,70	Не выше 0,2-0,5
3	Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага)	6,14	1,91	2,31	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 31.12.2022 г. определилась на уровне 2,86.

**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 31.12.2022 г. определилась на уровне 0,11.

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

Оборачиваемость краткосрочной дебиторской задолженности = [(Краткосрочная дебиторская задолженность / Выручка (ПУ.2110)) x 360].

Величина показателя по состоянию на 31.12.2022 г. определилась на уровне 287,37.

Рассчитанные показатели деловой активности сведены в таблице 4.

Таблица 4. Показатели деловой активности

№	Наименование показателя	2020 год	2021 год	2022 год	Рекомендуемые значения
1	Оборачиваемость основных средств (раз)	8,53	8,67	2,86	Увеличение
2	Оборачиваемость активов (раз)	0,83	0,28	0,11	Увеличение
3	Оборачиваемость краткосрочной дебиторской задолженности (дней)	62,30	342,73	287,37	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

№	Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Рекомендуемые значения
1.	Коэффициент рентабельности внеоборотных активов	85,30%	9,14%	5,68%	Увеличение
2.	Коэффициенты рентабельности заемного капитала	12,46%	9,93%	7,39%	Увеличение
3.	Коэффициент рентабельности собственного капитала (ROE)	76,57%	18,98%	17,05%	Увеличение
4.	Коэффициент рентабельности активов (ROA)	10,72%	6,52%	5,16%	Увеличение
5.	Коэффициент рентабельности Ebitda	31,88%	53,64%	129,37%	Увеличение

По результатам работы за 2022 год, несмотря на инвестиционный период и достаточно большой объем финансовых вложений, у Общества сложилась положительная величина уровня рентабельности.

Финансовые и производственные показатели АО «МГКЛ» за 2022 год свидетельствуют о стабильном развитии Общества.

## 12. Структура акционерного общества.

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

По состоянию на 31.12.2022 г. АО «МГКЛ» имело 4 дочерних общества, с долей участия 100%:

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

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

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными, а также сделок, необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой X Федерального закона «Об акционерных обществах», в 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 имелась 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 2022 год планируется вынести на рассмотрение годовому общему собранию акционеров. Предлагаемый к распределению за 2022 год размер чистой прибыли составляет 95 538 000,00 (девяносто пять миллионов пятьсот тридцать восемь тысяч) рублей.

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 АО «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 АО «МГКЛ».

### **1) Кредитный риск**

Кредитные риски – это риски возникновения убытков вследствие невыполнения контрагентами (объекты инвестиций, заемщики, сотрудники) своих обязательств.

В зависимости от причин возникновения выделяются следующие риски:

- риски невыполнения обязательств заемщиком вследствие недобросовестного поведения;
- риски невыполнения обязательств заемщиком вследствие ухудшения финансового состояния;
- банковские риски и риски финансовых потерь при полном или частичном невозврате средств с текущих и депозитных счетов в банках вследствие их неплатежеспособности;
- риски потери ликвидности контрагентами;
- реализация кросс-дефолтов (потеря платежеспособности контрагентом в результате дефолта третьего лица).

Обеспечение сохранности активов Общества достигается путем минимизации возможных убытков, получаемых вследствие неисполнения заемщиками и контрагентами своих обязательств.

Принципы управления кредитным риском:

- комплексный характер оценки с целью установления истинного уровня кредитного риска Общества и выработки мер по его регулированию;
- оценка кредитного риска в отношении ломбардного портфеля должна быть объективной, точной, конкретной, а выводы и рекомендации по повышению качества портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности контрагента, определяющих степень риска;
- достоверность и консервативность оценок стоимости заложенного имущества и применяемых дисконтов;
- принцип динамической оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции, быстрое реагирование на внешние и внутренние изменения, на увеличение кредитного риска, и своевременное применение необходимых методов его регулирования;
- разграничение полномочий по оценке кредитных рисков и принятию решений о проведении операций, подверженных кредитному риску;
- постоянное совершенствование систем управления рисками и предварительный анализ потенциальных кредитных рисков при принятии Обществом решения о развитии новых направлений деятельности.

Управление кредитными рисками при проведении ломбардных операций включает в себя следующие мероприятия:

- установление лимитов на одного заемщика;
- установление лимитов на долю заемщика в ломбардном портфеле, диверсификация портфеля;
- установление лимитов на вид обеспечения (залога);
- резервирование по займам с высоким риском;
- регулярный анализ актуальной информации (данных СМИ и открытых баз данных) о стоимости тех или иных активов.

На кредитные риски могут оказывать влияние внешние факторы, не зависящие от действий Общества, такие как банкротство контрагента, а также ухудшение политической и макроэкономической ситуации. В случае появления любых предпосылок невыполнения контрагентом обязательств подразделение по управлению рисками инициирует рассмотрение сложившейся ситуации и мер по предотвращению потерь.

Внешние способы защиты и минимизации рисков:

- проведение оценки и анализа надежности заемщика;
- проведение полной проверки и анализа документов коммерческой сделки: юридическая проверка договоров, принадлежности объекта (товара) сделки.

Внутренние способы защиты и минимизации рисков:

- проведение полной проверки и оценки заложенного имущества;
- применение дисконта к стоимости имущества;
- страхование заложенного имущества;
- установление лимитов на объем финансирования заемщика;
- резервирование в размере, утвержденном генеральным директором Общества.

Общество во избежание риска также может принять меры, исключая конкретный вид риска, в том числе, отказ от осуществления операций, уровень риска по которым чрезмерно высок, отказ от финансирования ненадежного клиента, от продолжения отношений с заемщиками/контрагентами, систематически нарушающими финансовые обязательства.

При планировании своей деятельности и формирования бюджета Общество учитывает текущую и прогнозируемую ситуацию на финансовых рынках и старается поддержать доступ к широкому кругу источников финансирования для обеспечения привлечения денежных средств на оптимальных условиях.

### **2) Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют/драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

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

### **3) Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Общества обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, который возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Общества (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими заемщиками/контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Обществом своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью осуществляется в целях выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности, определения потребности Общества в ликвидных средствах, постоянного контроля над состоянием ликвидности; принятия мер по поддержанию ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Общества.

В процессе управления ликвидностью Общество руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности;
- незамедлительная передача информации о будущем поступлении или списании денежных средств в подразделение по управлению рисками;
- разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- принятие в расчет ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности, учет срочности и объема активов различных финансовых инструментов;
- предварительный анализ проведения крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- строгий контроль уровня концентрации источников фондирования;
- регулярное планирование потребности в ликвидных средствах.

Общество обеспечивает своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, соблюдение платежного календаря, эффективное размещение временно свободных средств, выбор наиболее доходных операций, диверсификацию источников фондирования.

#### **4) *Операционный риск***

Операционный риск – риск потерь, возникающих из-за ошибок во внутренних процессах или в результате событий, вызванных факторами, связанными с сотрудниками, системными или внешними факторами.

В целях снижения возможного влияния операционного риска на деятельность, Эмитент принимает следующие меры:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур выдачи и сопровождения займов таким образом, чтобы исключить (минимизировать) фактор операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям;
- выявление и оценка операционного риска, в том числе, с помощью ведения базы данных о событиях операционного риска.

#### **5) *Стратегический риск***

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

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся недочеты, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества, неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами, полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер и управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Общества.

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.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления рисками ломбарда базируется на всесторонности внутреннего контроля, охвате контрольными процедурами всех организационных подразделений Общества, 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 Общества;
- стандартизация основных операций и сделок ломбарда;
- анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Общества;
- мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов, мониторинг рынка ломбардных услуг, мониторинг ресурсов для реализации стратегических задач Общества;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Общества, обеспечение их доступа к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Общества, стимулирование служащих Общества в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска.

#### **6) *Конкурентный риск***

Конкурентный риск – это риск, связанный с действиями конкурентов и изменениями бизнес-среды, такими как ценовой демпинг и более рискованная политика конкурентов, высокая себестоимость услуг, появление конкурента с большим количеством точек присутствия, изменение макроэкономической конъюнктуры.

Основные методы минимизации указанного риска:

- расширение продуктового ряда;
- построение системы профессионального совершенствования и карьерного роста для ключевых сотрудников;
- снижение себестоимости;
- формирование положительного имиджа Общества;
- построение эффективной системы мотивации персонала;
- улучшение качества обслуживания клиентов.

#### **7) *Правовой риск***

В настоящий момент Общество не ожидает существенных изменений, связанных с порядком изменения законодательства, которые могут оказать негативное влияние на деятельность Общества. У Общества отсутствует риск возникновения серьезных судебных производств, которые могут оказать существенное влияние на его деятельность.

Эмитент ведет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, осуществляет постоянный мониторинг изменений нормативной базы, финансового и гражданского законодательства.

#### **8) Бизнес-риски**

Одним из бизнес-рисков является недостаточность/потеря клиентов. Для снижения данного риска Общество планирует расширить работу по информированию действующих и потенциальных клиентов, СМИ, выступлению на отраслевых конференциях, проведению семинаров на отраслевых мероприятиях.

Риск потери деловой репутации оценивается как достаточно низкий, в связи с тем, что Общество является одной из старейших компаний, и зарекомендовало себя как надежный и стабильный партнер. Общество осуществляет постоянный мониторинг качества оказываемых услуг, предпринимает меры по улучшению качества обслуживания, информирует клиентов и контрагентов о своей деятельности путем публикации материалов и пресс-релизов в сети Интернет, а также через мобильные приложения.

В качестве риска ломбардной деятельности Общество выделяет риск приема поддельных залоговых вещей, а также риск кражи или порчи имущества.

На срок действия договора залог помещается в хранилище. Доступ к хранилищу, в котором находятся заложенные ценности, имеет только оценщик. Иные лица, в том числе сотрудники ломбарда, не имеют права посещать хранилище.

#### **9) Страновые и региональные риски**

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, в г. Москве. Основные активы Общества находятся на территории г. Москвы. Географические особенности региона деятельности Общества не характеризуются повышенной опасностью стихийных бедствий, которые смогут оказать существенное влияние на нормальную деятельность, данный риск оценивается как минимальный.

Риск обострения геополитической ситуации также относится к данной категории и оценивается как высокий. Эмитент предпринимает все возможные меры по минимизации негативных последствий. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, смогут привести к исправлению ситуации, поскольку описанные выше факторы находятся вне контроля Эмитента.

Эмитент не относится к числу компаний с иностранным участием в капитале, равно как и не является объектом санкций каких-либо недружественных государств, и осуществляет свою деятельность исключительно на территории РФ, в связи с чем геополитические риски, связанные непосредственно с СВО, компания расценивает как минимальные.

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 АО «МГКЛ» по состоянию на 31.12.2022 г. – отсутствовали.

### **18. Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения.**

Собственный кодекс корпоративного управления у Общества отсутствует. Несмотря на это, Обществом выполняется ряд рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованный Банком России, а именно:

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

(реализация акционерами права на доступ к документам и информации Общества не сопряжена с неоправданными сложностями), а также другие положения Кодекса корпоративного управления. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Обществом, определяет основные

принципы и подходы к организации в Обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.

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

Совет директоров подотчетен акционерам Общества.

Информация о работе Совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.

Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ✓ Бухгалтерская отчетность Общества за 2022 год;