

НАДЕЖНЫЙ БИЗНЕС, ПРОВЕРЕННЫЙ ВРЕМЕНЕМ!



ІРО МОСГОРЛОМБАРДА 2023

Информация, которая содержится в данной презентации не является публичной офертой. Безадресное публичное распространение данной презентации запрещено.

МОСГОРЛОМБАРД — СТАРЕЙШАЯ ЛОМБАРДНАЯ СЕТЬ МОСКВЫ



ПЕРВЫЙ ЛОМБАРД В МОСКВЕ

Работает без перерыва с 1924г



ПЕРВЫЙ ЛОМБАРД С КРЕДИТНЫМ РЕЙТИНГОМ

ruB+ Expert RA

Прогноз позитивный



ПЕРВЫЙ ПО ТЕМПАМ ОТКРЫТИЯ

с 17 до 109 отделений с марта 2020 г



ПЕРВЫЙ ПО ТЕХНОЛОГИЯМ В ОТРАСЛИ

Цифровая платформа для торговли и робот-ломбард



98

Лет непрерывной
работы с 1924 года



109

Розничных объектов
в московском регионе



1 423

млн.руб.

Выручка за 2022 год*

+ 336%

к выручке
за 2021 год



58,2%

Рентабельность
портфеля по EBITDA
за 2020 год



18 000+

действующих
заемщиков



Рейтинг
ruB+

Прогноз позитивный
Expert

ИСТОРИЯ

основан в 1924 году

Через все эпохи и политические строи!

1919

В 1919 году, Московский Городской Ломбард, существовавший в Москве еще с царских времен, был упразднён, в связи с политикой «военного коммунизма», в соответствии с которой ломбарды ликвидировали как «буржуазные» образования.

1924

5 июля 1924 года постановлением Народного комиссариата финансов РСФСР был учрежден Московский Городской Ломбард.

1941-1945

В военные годы прием ценностей был приостановлен, сотрудники ломбарда охраняли имущество, чтобы после окончания войны выдать его без штрафных пеней.

1980

К концу 1980-х ломбардная индустрия в СССР переживала период расцвета. Так, в 1987 году 8 московских государственных ломбардов выдали ссуд на 78 миллионов рублей, доход составил 10 миллионов.

90-е

В сложный переходный период сложно недооценить значение ломбардов. Люди пользовались нашими услугами для решения насущных проблем. Мы всегда были рядом.

Сегодня

Мосгорломбард сегодня — это сеть ломбардов по всей Москве и Московской области.

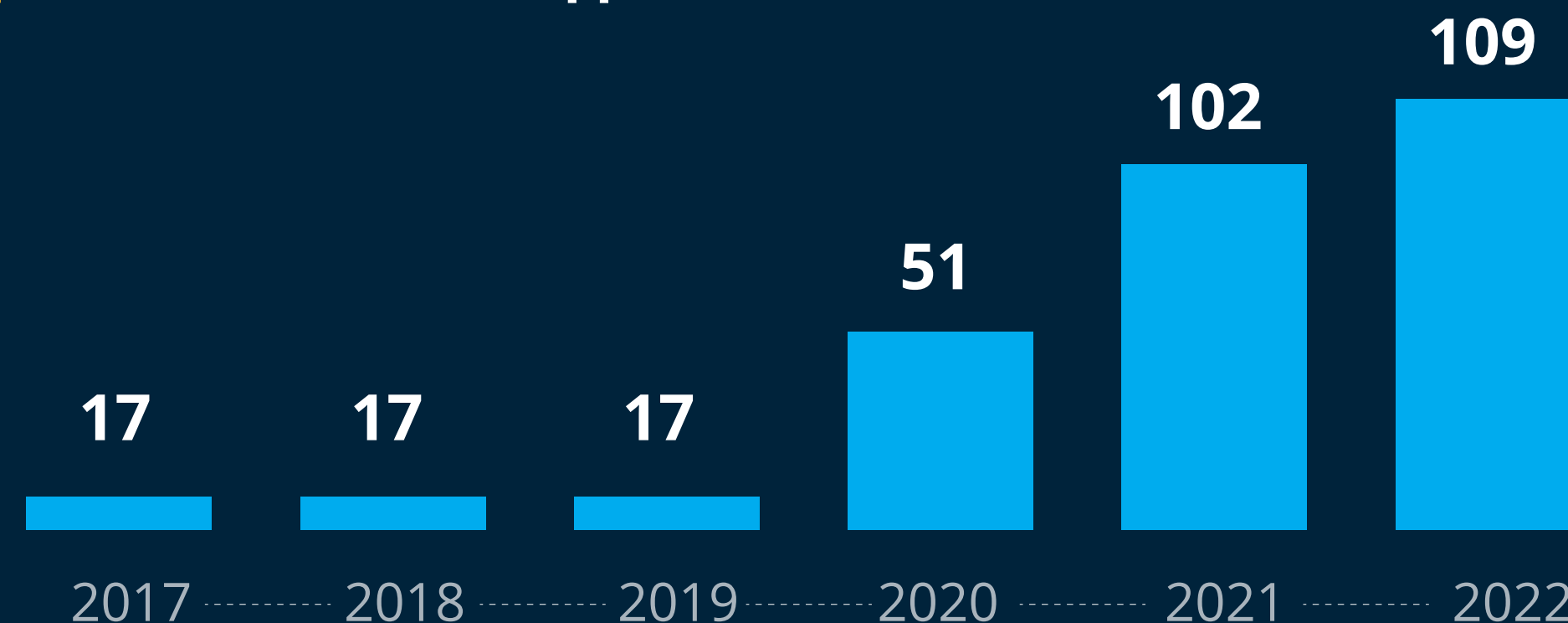
Завтра

Мосгорломбард уверенно движется вперед. Мы стремимся быть удобнее, ближе, быстрее. Мы внедряем новые технологии и с уверенностью смотрим в будущее.

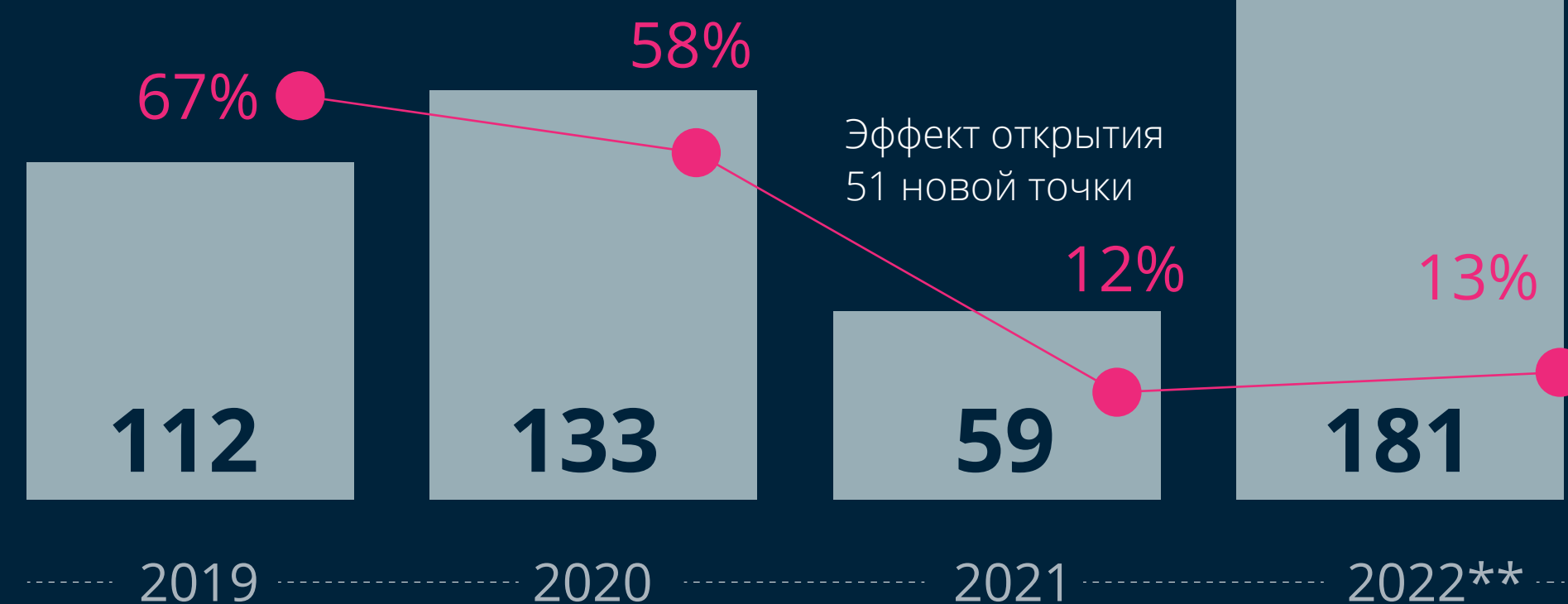


УСТОЙЧИВЫЙ РОСТ

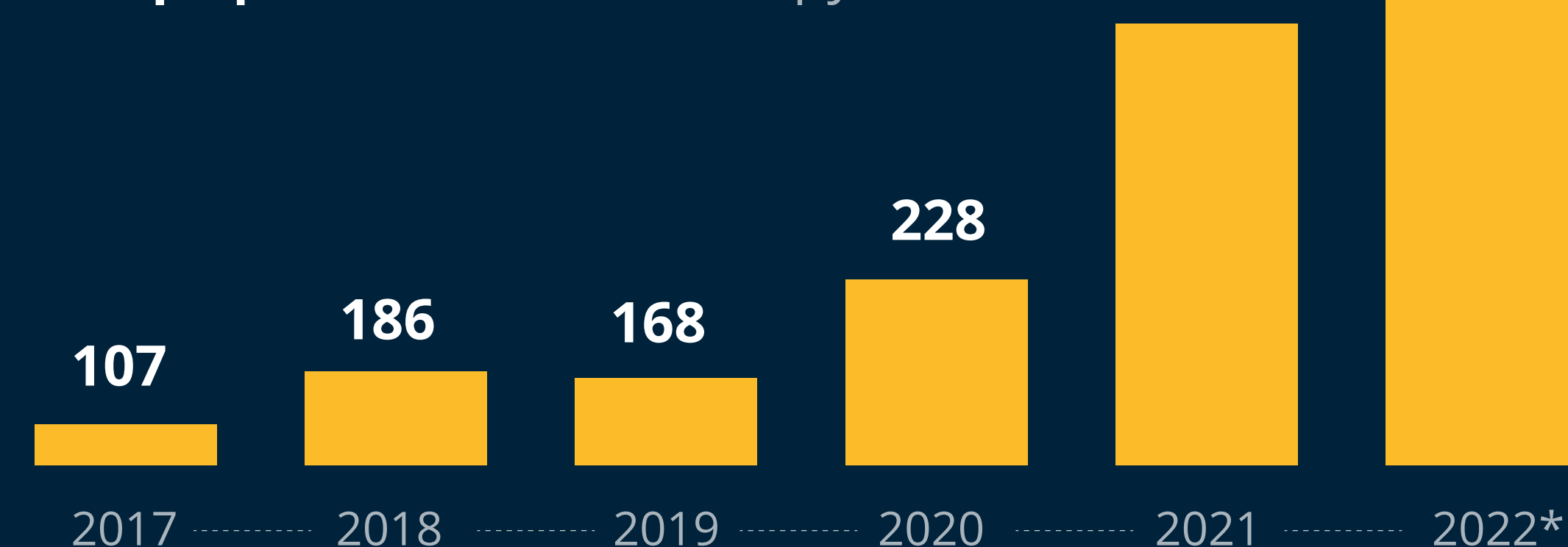
🚩 Количество отделений / шт.



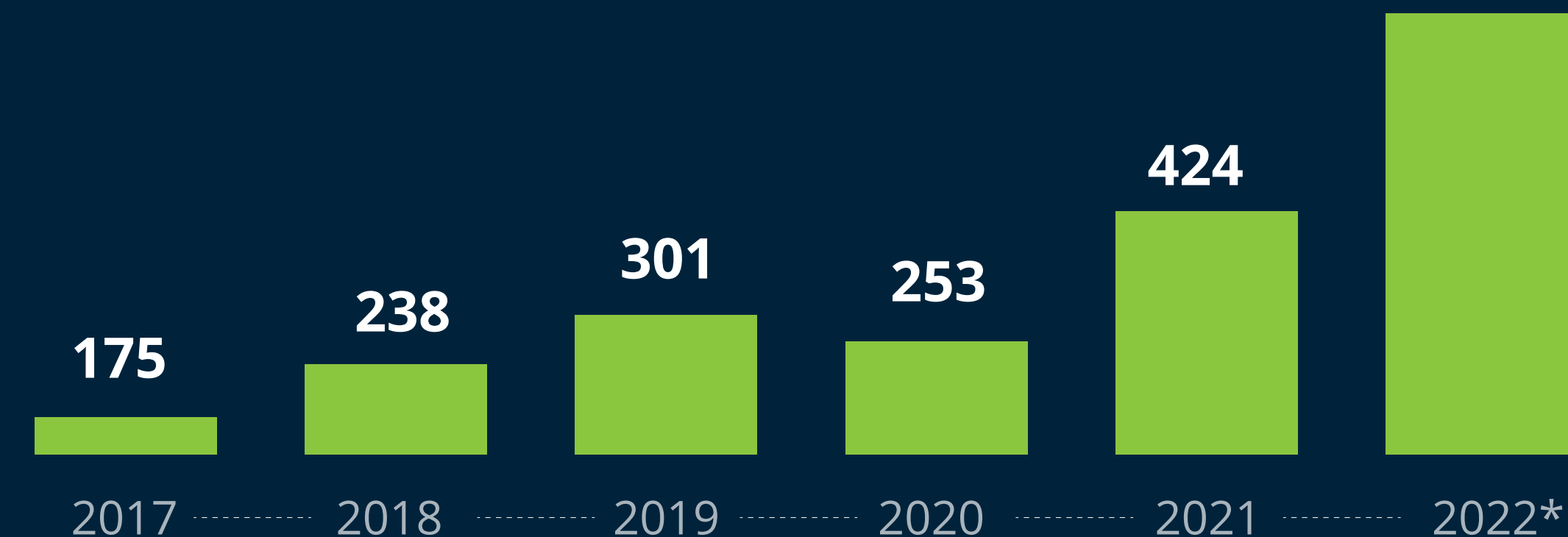
🔍 Ebitda / млн руб.



💼 Портфель займов / млн руб.



💰 Выручка / млн руб.



ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ СЕТИ

КОЛИЧЕСТВО ОТДЕЛЕНИЙ



АКТУАЛЬНЫЙ БИЗНЕС-ПЛАН

Компания скорректировала бизнес-план и стратегию развития в соответствии с текущей конъюнктурой рынка.
Выбран план более консервативного развития с целью вывода на прибыльность всех ранее открытых отделений.

		2022	2023	2024	2025	
🚩	Количество объектов	Актуальный БП	109	109	150	150
		Устаревший БП	200	200	200	200
💵	Выручка млн.руб.	Актуальный БП	1 423	1 785	2 617	4 875
		Устаревший БП	814	1 542	1 982	2 147
💰	Чистая прибыль (млн.руб.)	Актуальный БП	-16	388	846	2 452
		Устаревший БП	-237	34	398	523
🔍	Ebitda млн.руб.	Актуальный БП	181	816	1 409	3 362
		Устаревший БП	-46	320	710	851
👛	Кредитный портфель (млн.руб.)	Актуальный БП	805	1 271	2 038	3 568
		Устаревший БП	837	1 398	1 561	1 683



ПУБЛИЧНЫЕ ИГОРКИ НА РЫНКЕ ЛОМБАРДОВ



109 объектов

Кредитный рейтинг: ruB+
Прогноз позитивный

Отчетность МСФО за 4 года ✓

Активы: 1 824 млн
Выручка: 1 423 млн

Прогноз по МСФО на 2022 год

Объем выпуска БО:

150 млн

В рамках программы БО на 5 млрд руб.



70 объектов

Нет кредитного рейтинга

Нет отчетности МСФО ✗

Активы: 695 млн
Выручка: 387 млн

Публичные данные с портала testfirm.ru

Объем выпуска БО:

150 млн



19 объектов

Кредитный рейтинг: ruB-

Нет отчетности МСФО ✗

Активы: 317 млн
Выручка: 163 млн

Публичные данные с портала testfirm.ru

Объем выпуска БО:

380 млн

Общие данные по трем выпускам БО

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

ОБЫКНОВЕННЫЕ АКЦИИ

До выхода компании на IPO, запланированного на конец 2023 года, предлагаем приобрести акции в рамках частного pre-IPO раунда.

ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ СТОИМОСТИ

Фактические показатели

II Квартал 2019 года

17 135 руб.

Начальная стоимость обыкновенной голосующей акции на момент выпуска.

Оценка стоимости компании:

1 410 000 000 руб

Подтверждённая инвестиционная оценка рыночной стоимости 100% акций на июнь 2019 года.

Количество отделений: 17

Портфель на 2019 год: 168 млн руб.

IV Квартал 2021 года

22 144 руб.

Актуальная стоимость обыкновенной голосующей акции.

Оценка стоимости компании:

1 933 000 000 руб

Подтверждённая инвестиционная оценка рыночной стоимости 100% акций на ноябрь 2021 года.

Количество отделений: 76

Портфель на 2021 год: 471 млн руб.

Переоценка компании – повышение стоимости акций

ПРОГНОЗ

К выходу на IPO
в IV квартале 2023 года

IV Квартал 2023 года

~ 68 000 * руб.

Прогноз стоимости-
обыкновенной
голосующей акции
на бирже.

+300%*

Оценка стоимости компании:

~ 7 000 000 000 руб *

Прогнозируемая оценка рыночной стоимости 100% акций на IV квартал 2023 года.

Количество отделений: 109

Портфель: ~ 1,3 млрд руб.*

IPO

**ГАРАНТИЯ
ОБРАТНОГО ВЫКУПА
С ДОХОДНОСТЬЮ**

25%

ДО 31.01.2024

* данная информация носит прогнозный характер, основанный на финансовом моделировании в рамках бизнес-плана группы компаний, не является офертой, не предоставляет гарантий доходности упоминаемых ценных бумаг.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ

Альтернативный инструмент с высокой
фиксированной минимальной доходностью

283 млн. руб
Объем выпуска

Минимальная
доходность:

14%

10 329 руб

Стоимость **привилегированной** акции
с гарантированной ежегодной выплатой
дивидендов.

27 430 шт

Размер эмиссии
привилегированных акций

Динамика роста дивидендов

2020 **7.75%**

800 руб

Изначальная минимальная
дивидендная доходность
на 1 привилегированную
акцию

2021

11.5%

1 184 руб

В 2021 году, размер дивидендов по
привилегированным акциям был увеличен
на 48% сверх гарантированного показателя,
что составило 1 184 рубля на акцию.

2022

14%

1 446 руб*

**Получили владельцы
привилегированных
акций в 2022 году!**

* В соответствии с планами компании и установлен-
ным Уставом компании размером дивидендов по
привилегированным акциям.

** Согласно оценке, осуществленной по состоянию
на 01.08.2021г. компанией ООО «Финансы-Оцен-
ка-Консалтинг».

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!



Алексей Лазутин

Генеральный директор

+ 7 903 748 97 64

a.lazutin@mosgorlombard.ru

