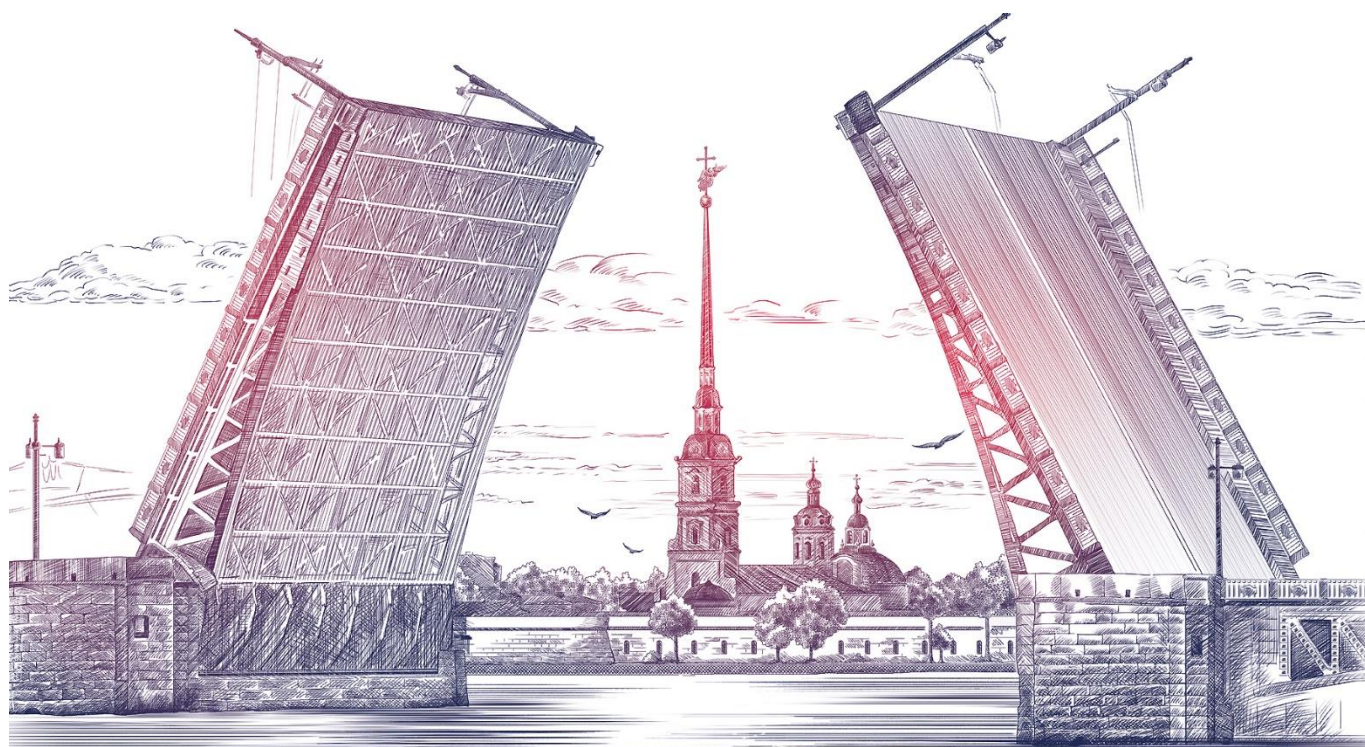
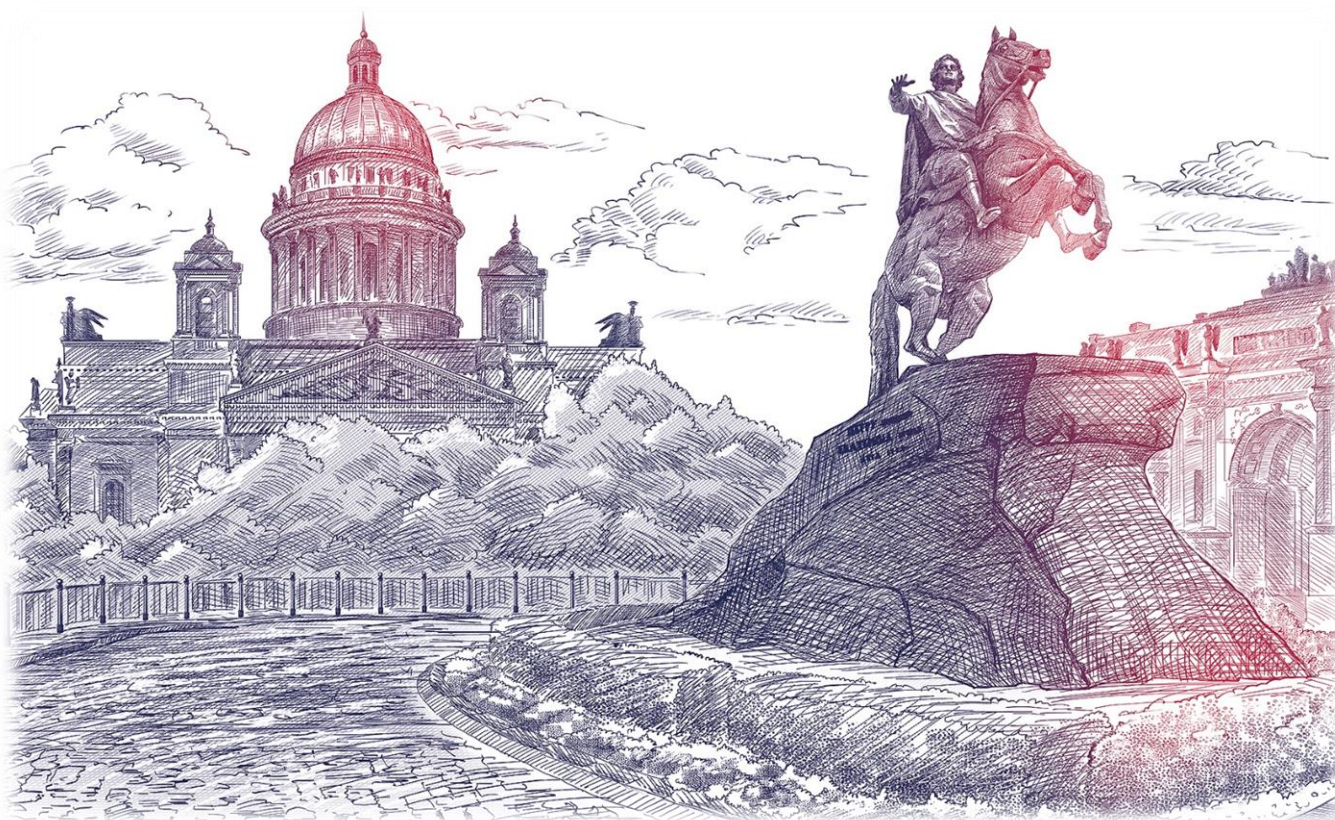




ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2018



Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете АО «ФК «СТАНДАРТ», годовой бухгалтерской отчетности, подтверждена ревизором Общества.

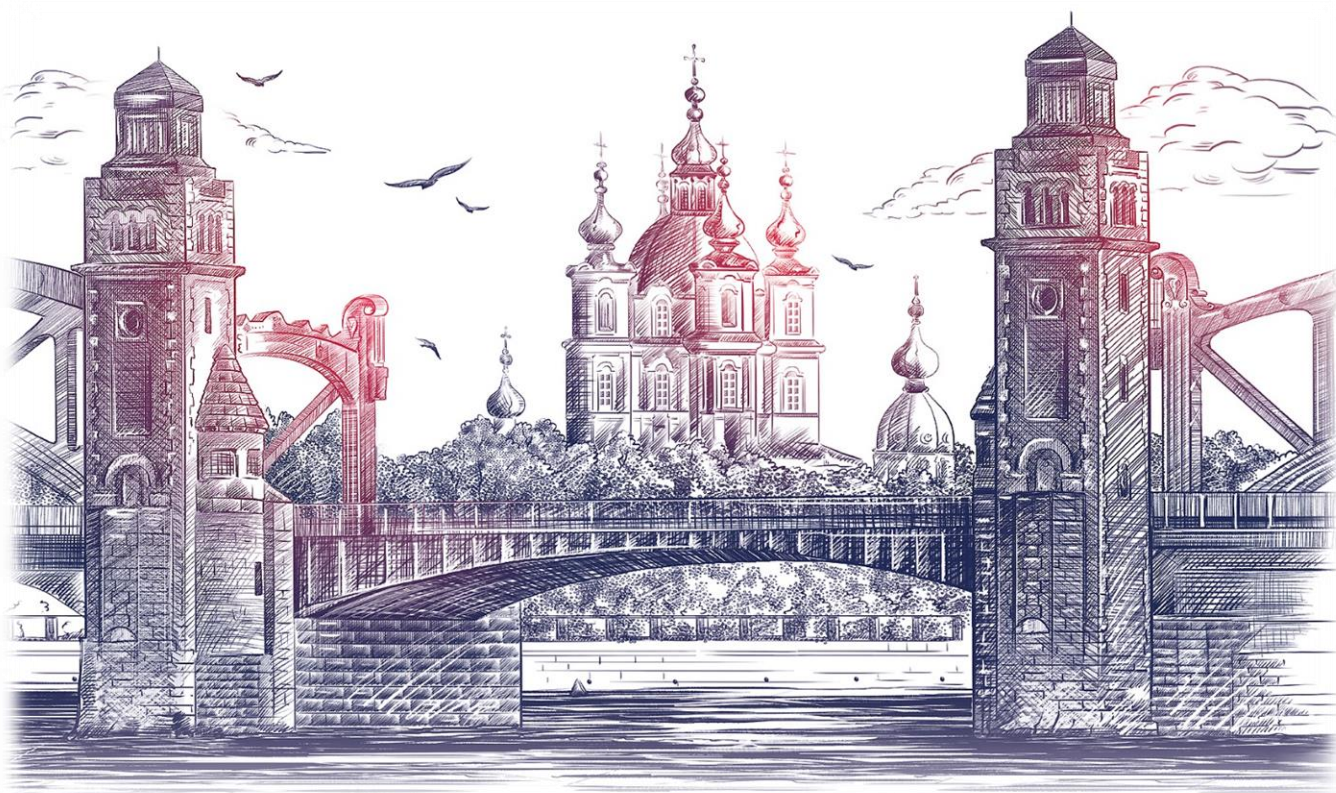
Генеральный директор АО «ФК «СТАНДАРТ»



/А.В. Пузанов/

Содержание

Содержание	3
МИССИЯ И ЦЕННОСТИ.	4
1. Сведения об Обществе.	5
2. Ключевые показатели деятельности	6
профессиональных участников рынка ценных бумаг и сведения о положении Общества в отрасли.	6
3. Финансово-хозяйственная деятельность АО «ФК «СТАНДАРТ».	11
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	18
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	19
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	22
ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	24
4. Перспективы развития АО «ФК «СТАНДАРТ».	29
5. Корпоративные действия	30
6. Политика в области защиты инсайдерской информации.	31
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества.	32
8. Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного управления.	32
9. Критерии определения и размер вознаграждения лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа акционерного Общества.	32
10. Иная информация, предусмотренная уставом общества или иными внутренними документами Общества	33



МИССИЯ И ЦЕННОСТИ.

Миссия АО «ФК «СТАНДАРТ» быть надежным профессиональным участником рынка ценных бумаг, обеспечивающим людям финансовую свободу и уверенность в будущем, сохранять доверие клиентов и партнеров.

Ориентация на клиента.

Мы внимательно относимся к ожиданиям клиентов, стремимся создать им наилучшие условия при выборе услуг и обслуживании на финансовых рынках.

Мы предоставляем клиентам комплексное обслуживание, стремясь быть рядом и помогать им вне зависимости от внешних обстоятельств.

Мы нацелены на постоянное улучшение качества сервиса, выстраивание долгосрочных отношений с клиентами и дальнейшее развитие бизнеса.

Безупречность репутации.

Безупречность репутации АО «ФК «СТАНДАРТ» проверена временем - 25 лет. Мы дорожим своей репутацией и неукоснительно выполняем, принятые на себя обязательства.

Высокие стандарты.

Мы предъявляем самые высокие на финансовом рынке требования к качеству и спектру услуг.

Мы поддерживаем финансовую стабильность с учетом принимаемого риска и ведения эффективного бизнеса.

Цель компании.

Самое ценное для нас - ответственность перед клиентом за принимаемые решения в финансовых вопросах.

Нашими главными стратегическими целями являются:

- развитие бизнеса для обеспечения капитала, долговременного роста акционерной стоимости;
- обеспечение стабильности и устойчивости в существующих и потенциальных рисках;
- предоставление широкого выбора бирж и финансовых инструментов.



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ.

АО «ФК «СТАНДАРТ» ведет свою историю с 1994 года. Сегодня это один из старейших профессиональных участников рынка ценных бумаг в Северо-Западном регионе.

АО «ФК «СТАНДАРТ» создавалась для работы в отрасли финансового посредничества и по сей день, компания специализируется на оказании брокерских услуг для корпоративных и частных инвесторов на рынке ценных бумаг.

Сегодня АО «ФК «СТАНДАРТ» – это универсальная компания, предлагающая финансовое посредничество в самых различных сегментах рынка.

Мы внимательно относимся к любым потребностям наших клиентов и партнеров, создаем для них максимально удобные условия обслуживания, сотрудничества и на этой основе строим успешный бизнес.

Наш успех основан на сочетании эффективных технологий, надежной инфраструктуры и команды высокопрофессиональных сотрудников.

Предлагая качественные услуги в области финансов, мы предоставляем людям обширные возможности в создании нового образа нашей жизни. Чтобы обеспечить это, деятельность компании строится на главных факторах конкурентоспособного существования в современном мире - устойчивого развития и повышения стоимости активов.

1. Сведения об Обществе.

1.1. Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Финансовая корпорация «СТАНДАРТ».**

1.2. Полное наименование на английском языке: **Joint stock company «Financial corporation «STANDART».**

1.3. Сокращенное фирменное наименование на русском языке: **АО «ФК «СТАНДАРТ».**

1.4. Сокращенное фирменное наименование на английском языке: **JSC «FC «STANDART».**

1.5. вебсайт Общества: **www.fcstd.ru**

1.6. Место нахождения и почтовый адрес: **197110, г. Санкт - Петербург, ул. Красного Курсанта, д. 26, лит. А, пом. 1Н.**

1.7. Дата государственной регистрации Общества и регистрационный номер **23.09.1994г. Решение Регистративной палаты г. Санкт-Петербурга №10677.**

1.8. Идентификационный номер налогоплательщика **7810249119**

1.9. Количество акционеров, зарегистрированных в реестре, в том числе количество акционеров, внесенных в список акционеров, имеющих право на участие в годовом общем собрании - **1(Один).**

1.10. Информация о крупных акционерах, владеющих более 5 процентами голосующих акций.

Полное наименование: **ВЕРИСОН ТРЭЙДИНГ ЛИМИТЕД.**

Доля участия в уставном капитале - **100,00%.**

1.11. Данные о доле государства (муниципального образования) в уставном капитале Общества и наличии специального права (золотой акции) - **нет.**

1.12. Информация об аудиторе Общества:

● полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АСТ-АУДИТ»;

● имеет в штате сотрудника, обладающего Единым аттестатом аудитора образца 2011 года,

● единый квалификационный аттестат аудитора № 05-000001, выданный на основании решения СРО НП «РКА» от 11 августа 2011 года № 15 на неограниченный срок.

1.13. Информация о реестродержателе Общества: **держателем реестра акционеров АО «ФК «СТАНДАРТ» является Акционерное общество "Реестр".**

Общество обязано обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, Общество, поручившее ведение и хранение реестра акционеров общества регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

1.14. Филиалы и представительства Общества - **нет.**

1.15. АО «ФК «СТАНДАРТ» осуществляет свою деятельность на финансовом рынке России в соответствии требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и на основании лицензий, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам:

- Лицензия на осуществление брокерской деятельности от 16.09.2003 г. № 040-06301-100000;

- Лицензия на осуществление дилерской деятельности от 16.09.2003 г. № 040-06319-010000;
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности от 16.12.2008 г. № 040-11872-000100;
- Лицензия на осуществление деятельности по доверительному управлению от 16.12.2008 г. № 040-11870-001000.

2. Ключевые показатели деятельности

профессиональных участников рынка ценных бумаг и сведения о положении Общества в отрасли.

АО «ФК «СТАНДАРТ» осуществляет свою деятельность на финансовом рынке, который согласно используемым финансовым инструментам подразделяется на:

- рынок ценных бумаг;
- денежный рынок;
- рынок производных инструментов.

Основные финансовые инструменты на рынке ценных бумаг это государственные облигации, акции, корпоративные облигации, опционы и векселя, на денежном рынке - денежные средства в форме банковских депозитов и иных долговых обязательств, на рынке производных инструментов - фьючерсные, опционные, и иные стандартные биржевые контракты, а также форвардные, опционные и иные срочные сделки внебиржевого рынка.

Составляющей частью денежного рынка является валютный рынок, а основные финансовые инструменты, которые на нем присутствуют - это валютные активы, составляющие основной объект финансовых операций на валютном рынке.

Являясь участником финансового рынка, АО «ФК «СТАНДАРТ» оказывает посреднические и консультационные услуги на финансовом рынке, а также выступает в роли активного игрока на рынке ценных бумаг, рынке производных инструментов и денежном рынке.

К торгово-расчетной инфраструктуре российского финансового рынка относятся:

- биржи;
- клиринговые организации;
- расчетные депозитари.

К инфраструктуре также относятся кредитные организации, выполняющие функции расчетных организаций. Основными участниками российского финансового рынка являются профессиональные участники рынка ценных бумаг: брокеры, дилеры, управляющие ценными бумагами, а также управляющие компании, коммерческие банки и инфраструктурные организации.

Количество профессиональных участников рынка ценных бумаг непрерывно сокращается с 2008 г. разными темпами и на конец 2018 года представлено следующим категориями:

- 320 компаний на 31.12.2018 года против 368 в предыдущем году на территории РФ из них 23 против 22 годом ранее зарегистрировано в Санкт-Петербурге и Ленинградской области, действующих по осуществлению брокерской деятельности;

- 353 компаний на 31.12.2018 года против 407 в предыдущем году на территории РФ и 22 из них против 27 годом ранее компаний зарегистрировано в Санкт-Петербурге и Ленинградской области по осуществлению дилерской деятельности;

- 225 компаний на 31.12.2018 против 260 годом ранее на территории РФ из них 18 против 20 компаний зарегистрировано в Санкт-Петербурге и Ленинградской области по осуществлению деятельности по доверительному управлению ценными бумагами;

- 295 компаний на 31.12.2018 против 336 компаний в 2017 году на территории РФ, из которых, 19 компаний против 20 компаний годом ранее действуют в г. Санкт-Петербург и Ленинградской области по осуществлению депозитарной деятельности.

Основной причиной ухода организаций с рынка в анализируемом периоде являлся добровольный отказ от лицензий, что явилось прямым следствием снижения ключевых показателей деятельности, сложности оказания услуг в данной области, связанной с предъявлением высоких требований к квалификации персонала для соблюдения лицензированными компаниями Законодательства о рынке ценных бумаг и регулятивных требований Центрального Банка.

Для осуществления основных видов деятельности АО «ФК «СТАНДАРТ» напрямую участвует в торгах на рынках Группы Московская Биржа, которая является единственной в России многофункциональной биржевой площадкой по торговле акциями, облигациями, паями, производными инструментами, валютой, инструментами денежного рынка и товарами. Участником торгов фондового рынка

Московской Биржи может стать юридическое лицо - профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности.

Рынок деятельность профучастников сконцентрирован в 30-50 компаниях. Из всего перечня профучастников ведущими операторами на рынке ценных бумаг остаются 30 компаний по оборотам и 10 по числу клиентов¹:

Ведущие операторы рынка по торговому обороту

№п/п	Наименование компании	Общий торговый оборот за 2018 год
1.	ФГ БКС	5 978 275 868 167
2.	ООО «Ренессанс Брокер»	1 975 667 575 584
3.	ВТБ	1 552 598 139 279
4.	Сбербанк	1 538 955 506 151
5.	АО «ФИНАМ»	1 365 478 152 806
6.	Группа Банка «ФК Открытие»	1 138 099 334 543
7.	ООО «Меррилл Линч Секьюритиз»	925 538 140 404
8.	ООО «Кредит Свисс Секьюритиз (Москва)»	803 130 277 759
9.	АО «ИК «Ай Ти Инвест»	743 271 433 683
10.	Группа компаний «РЕГИОН»	478 065 194 482
11.	ООО «Морган Стэнли Банк»	453 690 273 056
12.	ООО «АТОН»	438 787 155 465
13.	АО «АЛЬФА-БАНК»	424 356 870 438
14.	ООО «Ю Би Эс Банк»	388 609 375 281
15.	ООО «АЛОР +»	379 464 232 380
16.	АО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент»	354 787 901 894
17.	Банк ГПБ (АО)	336 987 591 874
18.	АО «Ситигруп Глобал Маркетс»	257 518 427 531
19.	ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал»	227 960 064 242
20.	ООО «Голдман Сакс»	151 710 058 445
21.	КИТ Финанс (АО)	119 640 012 541
22.	АО АКБ «ЦентроКредит»	113 107 545 590
23.	ООО «ФК "ИНТРАСТ»	111 207 802 902
24.	ПАО «Бест Эффорте Банк»	91 986 840 558
25.	ПАО «Промсвязьбанк»	90 402 424 931
26.	АО ИФК «Солид»	89 688 103 294
27.	ООО «УНИВЕР Капитал»	72 288 007 781
28.	ООО «РОНИН»	55 900 869 897
29.	ООО «УРАЛСИБ Кэпитал - Финансовые услуги»	54 692 243 936
30.	ООО КБ «Столичный Кредит»	45 882 389 699
31.	АО "ИК «РИКОМ-ТРАСТ»	41 635 349 789
32.	Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)	40 338 142 408
33.	Группа Банка АК БАРС	38 819 075 795
34.	АО «Тинькофф Банк»	37 063 291 987
35.	КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО)	34 578 281 784
36.	ЗАО ФК «Профит Хауз»	31 594 685 780
37.	АО «Райффайзенбанк»	29 147 306 980

¹ <https://www.moex.com/a2750>

38.	ООО ИК «Фридом Финанс»	28 833 278 948
39.	АО «Октан-Брокер»	27 412 161 532
40.	ПАО «ИК РУСС-ИНВЕСТ»	26 033 603 329
41.	АО ИФ «ОЛМА»	24 946 200 091
42.	ООО «Москва Сити Секьюритиз»	22 280 293 192
43.	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	18 755 594 183
44.	ООО УК «Альфа-Капитал»	18 647 484 334
45.	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	17 815 506 192
46.	АО БАНК «СНГБ»	15 916 198 555
47.	ООО «Спектр Инвест»	14 441 502 463
48.	КБ «СИСТЕМА» ООО	11 208 428 629
49.	ИК ДОХОДЪ, АО	10 569 190 535
50.	ПАО «РосДорБанк»	10 476 448 489

Количество уникальных клиентов в Системе торгов (по состоянию на последний день месяца)

Группы клиентов	Декабрь 2017	Декабрь 2018
Физические лица	1 310 296	1 955 118
Юридические лица	17 766	16 631
Иностранные лица	10 211	11 453
Иностранные физические лица	7 221	8 880
Иностранные юридические лица	2 990	2 573
Клиенты, передавшие свои средства в ДУ	22 564	29 262
Всего	1 360 837	2 012 464

Ведущие операторы рынка по числу зарегистрированных на бирже клиентов

№ п/п	Наименование Участника торгов	Количество клиентов
1	Сбербанк	544 225
2	ФГ БКС	329 754
3	ВТБ	319 482
4	АО «Тинькофф Банк»	285 852
5	АО «ФИНАМ»	208 258
6	Группа Банка «ФК Открытие»	179 600
7	АО «АЛЬФА-БАНК»	94 241
8	ООО «АТОН»	50 250
9	ООО «АЛОР +»	34 914
10	ООО ИК «Фридом Финанс»	33 323

Основная деятельность АО «ФК «СТАНДАРТ» осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, то активы и операции АО «ФК «СТАНДАРТ» могут быть подвержены риску в случае ухудшения экономической и/или политической ситуации.

По итогам 2018 года, можно сделать вывод, что год в экономическом смысле для России удался. Инфляцию удалось сдержать на уровне до 4 процентов.

Несмотря на то, что в 2018 году два раза вводились санкции против России, данный факт для экономики имел временный эффект. Однако, для рубля это стало значительным фактором снижения - за 2018 год доллар укрепился на 10 рублей, евро подорожал на 7 рублей.

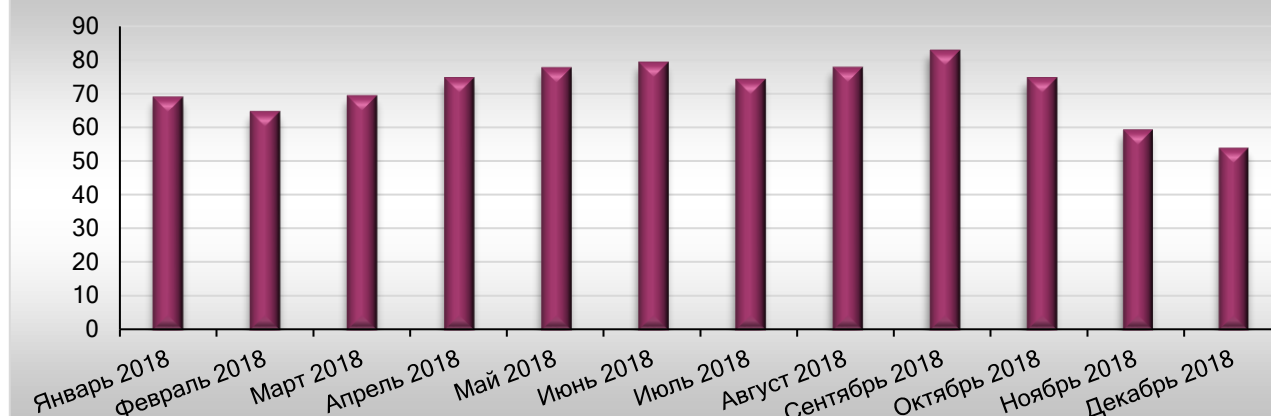
Российский финансовый рынок в 2018 году, несмотря на периодические всплески волатильности продемонстрировали устойчивость к внешним рискам, а принятые Банком России меры оказали на него благоприятное стабилизирующее воздействие. В первой половине года Банк России дважды (9 февраля и 23 марта) понижал ключевую ставку на 0,25 п.п. Однако, уже в сентябре Банк России перешел к курсу поднятия ставок на фоне ослабления рубля и ожиданий, того что инфляционные процессы в 2019 году ускорятся. Ключевая ставка была повышена Банком России на заседаниях 14 сентября и 14 декабря до уровня 7,75% годовых.

На таком фоне вполне уверенно поднимался и российский фондовый рынок, основную роль на котором в 2018 году сыграли компании топливно-энергетического сектора, получавшие колоссальную выгоду от экспорта энергоресурсов из-за ситуации с высокой нефтью и курсом доллара.

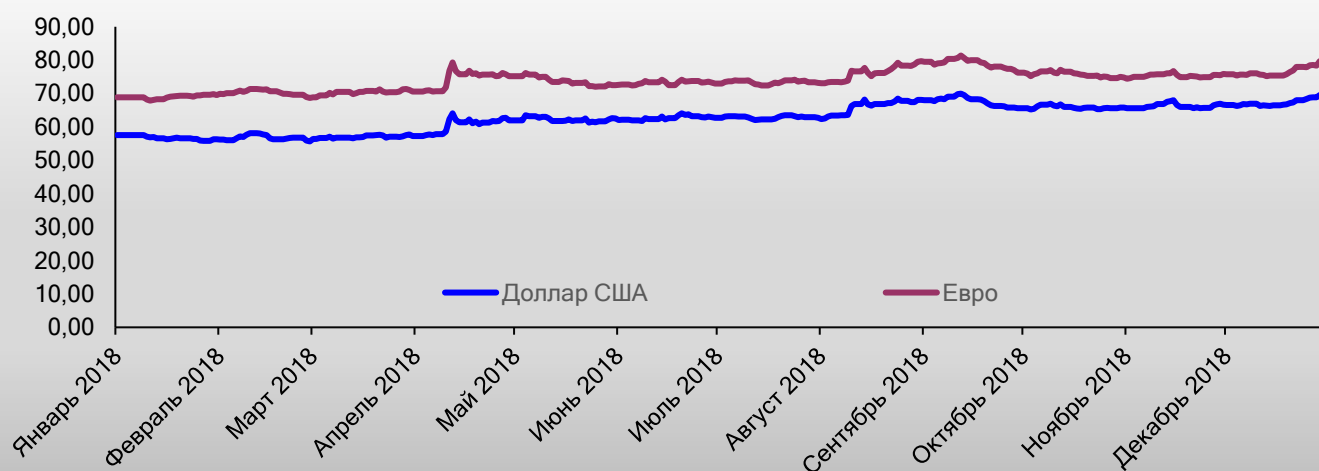
Рост курса доллара с 58 рублей в 2017 г. до 63 рублей в 2018 г. обусловлен как динамикой самого доллара к другим валютам на фоне ужесточения монетарной политики ФРС США, так и ослаблением рубля на фоне санкций, а также роста оттока капитала из развивающихся стран. Ослабление рубля является одним из негативных результатов 2018 года, который способствовал повышению годовой инфляции с 2,5% в 2017г. до уровня 3,9%,

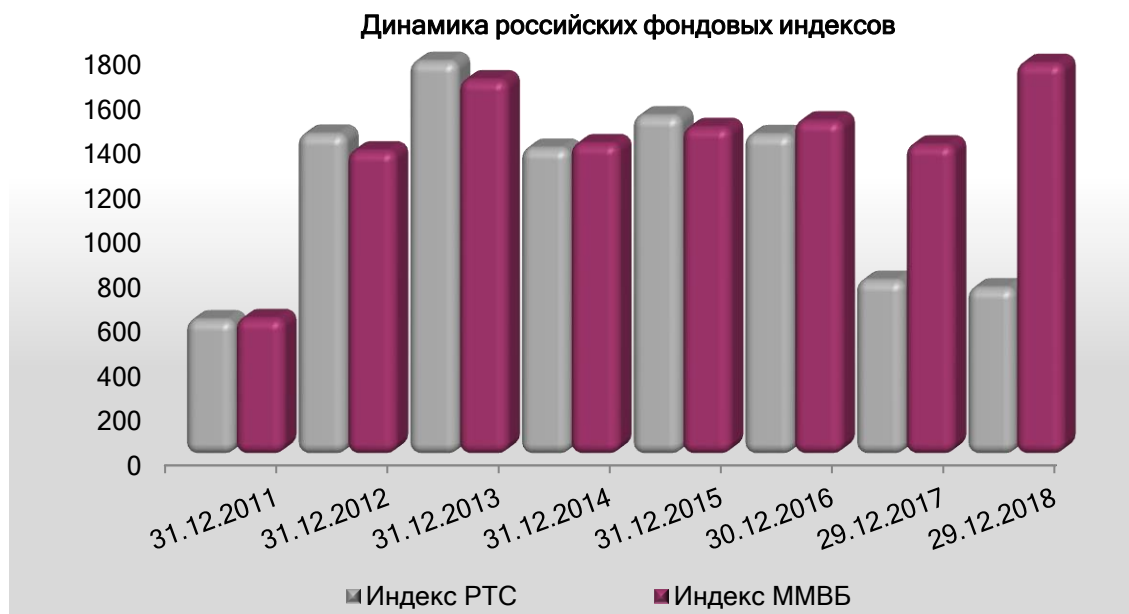
Динамика сводных фондовых индексов акций, нефтяных и валютных котировок в 2018 году приводятся ниже.

Динамика цен на нефть марки Brent за 2018 год



Динамика курсов валют ЦБ РФ за 2018 год





По итогам 2018 года суммарный объем торгов на фондовом рынке вырос на 14,8 % – до 40,7 трлн. рублей. Объем торгов на рынке акций увеличился на 17,9 % – до 10,8 трлн рублей, впервые с 2014 года превысив отметку в 10 трлн. рублей. На рынке облигаций суммарный объем торгов составил 29,84 трлн. рублей, что на 13,8 % больше, чем в 2017 году.

Объем размещений облигаций за 2018 год вырос на 28,7 % – до 19,6 трлн рублей, из которых 8,1 трлн рублей пришлось на облигации федерального займа (ОФЗ) и ОБР, 2,85 трлн рублей – на корпоративные и 8,6 трлн рублей – на однодневные корпоративные облигации.

В 2018 году на фондовый рынок вышли 38 новых корпоративных эмитентов облигаций, которые начали размещение 50 выпусков объемом 62 млрд рублей.

2018 год характеризовался активным притоком частных инвесторов на фондовый рынок. Количество уникальных клиентов – физических лиц по итогам года достигло 1,96 млн человек, что на 50 % больше, чем на конец 2017 года.

Существенную долю зарегистрированных на ММВБ счетов физических лиц составляют индивидуальные инвестиционные счета (ИИС), по которым предоставляются налоговые льготы частным инвесторам. На конец 2018 года на ММВБ зарегистрировано почти 600 тыс. ИИС (598 тыс.), из них свыше 55 % открыты новыми частными инвесторами, которые никогда не имели брокерских счетов.

По состоянию на конец 2018 года к биржевым торгам допущены 1 872 ценные бумаги 642 эмитентов, в том числе 278 акций 225 эмитентов и 1 460 облигаций 408 эмитентов. В котировальные списки Биржи включены 802 ценные бумаги 248 эмитентов.²

Рублевый индекс ММВБ за 2018 год вырос на 12,3%, до 2369,33 пункта, долларовый индекс РТС снизился на 7,42%, до 1068,72 пункта на фоне ослабления рубля к доллару примерно на 18% за этот же период, следует из данных ММВБ,

Рынок нефти отметился существенным ростом с января по октябрь, стоимость нефти в долларах выросла на 25,7% до \$86 за баррель на фоне постепенного сокращения добычи нефти в рамках сделки ОПЕК+, ухода с рынка Венесуэлы и на ожиданиях введения санкций против Тегерана.

В октябре стоимость нефти в рублях превысила 5600 руб. за баррель, что стало историческим рекордом, в то время как в долларах котировки достигли максимума за 3,5 года.

На фоне заявления Дональда Трампа о необходимости снижения стоимости углеводородов и роста буровой активности, с октября по декабрь цены на нефть упали более чем на 40% до \$50 за баррель, до уровня июля 2017 года.

Поскольку геополитика является одним из определяющих детерминантов мирового финансового рынка, можно заметить, что в 2018 год не был исключением.

² Годовой отчет 2018, <https://report2018.moex.com/ru/30/20/10>

3. Финансово-хозяйственная деятельность АО «ФК «СТАНДАРТ».

3.1. Характеристика деятельности АО «ФК «СТАНДАРТ» за отчетный 2018г.:

3.1.1 Основные виды деятельности АО «ФК «СТАНДАРТ».

Основной деятельностью АО «ФК «СТАНДАРТ» является получение прибыли и возможность ее распределения между акционерами. В соответствии с этой целью Общество осуществляет свою деятельность по приоритетным направлениям:

- осуществление брокерской деятельности;
- осуществление дилерской деятельности;
- осуществление депозитарной деятельности;
- осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- инвестиционный консалтинг.

3.1.2 Информация о крупных коммерческих и некоммерческих организациях, в которых участвует Общество (ассоциации, союзы, объединения, финансово-промышленные группы):

- Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа»;
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР).

3.1.3 Основные внешние и внутренние факторы, повлиявшие на хозяйственные и финансовые результаты деятельности Общества - факты хозяйственной деятельности Общества, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности за период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за 2018 год отсутствуют.

3.1.4 Качественных изменений в имущественном и финансовом положении Общества за 2018г. не произошло.

3.2. Основные аспекты учетной политики.

В 2018 году Общество впервые применило МСФО.

Данная финансовая отчетность составлена на основании допущения непрерывности деятельности Общества с учетом отсутствия необходимости ликвидации или существенного сокращения масштабов деятельности. Критерии непрерывности деятельности установлены стандартом МСФО (IAS) 1.

В соответствии МСФО (IAS) 8 Общество разработало учетную политику, содержащую конкретные принципы, основы, соглашения, правила и практику, принятые Обществом для подготовки и представления финансовой отчетности.

Основные аспекты учетной политики приведены в соответствующих примечаниях к отдельным статьям финансовой отчетности.

Изменения в Учетную политику Общества в 2018 году не вносились.

3.2.1 Принцип соответствия.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), принятыми Советом по МСФО, и в соответствии с требованиями Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров», утвержденного Банком России 03.02.2016 № 532-П.

3.2.2 Принципы подготовки отчетности.

При подготовке и формирования отчетности, Общество придерживалось основных принципов МСФО, среди которых:

- принцип начисления (accrual basis), который означает, что хозяйственные операции отражаются в момент их совершения, а не по мере получения или выплаты денежных средств и их эквивалентов;
- принцип непрерывности деятельности (going concern), основанный на том, что экономический субъект продолжит свою деятельность в обозримом будущем и не намерен ликвидироваться или сокращать деятельность;
- принцип обеспечения качественных характеристик информации (понятности (understandability), уместности (relevance), достоверности (reliability), приоритета содержания перед формой (substance over form), нейтральности (neutrality), осторожности (prudence), полноты (completeness), сопоставимости или сравнимости (comparability), своевременности (timeliness), соотношения между выгодами и затратами

(balance between benefit and cost) и т.п.).

Финансовая отчетность Общества подготовлена на основе исторической стоимости, за исключением основных средств и финансовых инструментов, учитываемых по оценочной стоимости или справедливой стоимости на отчетную дату. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары или услуги. Справедливая стоимость определяется как сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства, в рамках добровольной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от непосредственной наблюдаемости этой стоимости или ее определения по иной методике. При оценке актива или обязательства по справедливой стоимости Общество принимает во внимание характеристики актива или обязательства, если бы их приняли во внимание участники рынка. Для оценок и раскрытий в данной отчетности справедливая стоимость определяется указанным выше образом, за исключением инструментов, на которые распространяется МСФО (IFRS) 2, арендных соглашений, регулируемых МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых, но не равных справедливой стоимости.

Функциональной валютой, в которой Общество осуществляет свою деятельность, является Российский рубль (код валюты 643). При подготовке финансовой отчетности Общества сделки в валюте, отличающейся от функциональной (в иностранной валюте), в соответствии с правилами, установленными МСФО (IFRS) 21, отражаются по официальному курсу, установленному Банком России на дату совершения сделки. Монетарные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Переоценка активов и обязательств Общества, выраженных в иностранной валюте отражена в стандарте МСФО (IAS) 21.

3.2.3 Денежные средства и их эквиваленты.

При отражении денежных средств и их эквивалентов АО «ФК «СТАНДАРТ» руководствуется требованиями Положения Банка России № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015г. К денежным средствам относятся денежные средства в кассе, на текущих банковских счетах и на банковских депозитах до востребования. Депозиты до востребования должны иметь тот же уровень ликвидности, что и денежные средства, то есть должна существовать возможность снятия средств с таких депозитов в любое время без штрафных санкций. Эквиваленты денежных средств - это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения справедливой стоимости. Общество к эквивалентам денежных средств относит:

- высоколиквидные долговые ценные бумаги (векселя, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты со сроком погашения не более 3 месяцев);
- депозиты сроком не более 3 месяцев;
- привилегированные акции с обозначенной датой выкупа, приобретенные незадолго до наступления срока их действия.

Не относятся к денежным средствам и их эквивалентам денежные документы. Денежные средства, ограниченные к использованию на срок более 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в отчете о финансовом положении обособленно. Банковские овердрафты, подлежащие погашению по первому требованию банка, включаются в состав эквивалентов денежных средств в отчете о движении денежных средств. Требования, относящиеся к отражению в отчете о движении денежных средств потоков денежных средств и их эквивалентов, содержатся в МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств. Выплаченные проценты классифицируются как движение денежных средств от операционной деятельности в соответствии с пунктом 33 МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» либо как движение денежных средств от финансовой деятельности, если они являются затратами на привлечение финансовых ресурсов.

3.2.4 Признание выручки.

Общество в соответствии с методическими указаниями по признанию выручки - МСФО (IAS) 18 «Выручка», согласно которому выручка определяется как «валовой приток поступления экономических выгод в течение отчетного периода, возникающий в ходе обычной деятельности предприятия, который приводит к увеличению капитала, не связанному со взносами участников в капитал», признает выручку от:

- реализации товаров, работ, услуг;
- вознаграждения;
- процентов;
- дивидендов;
- роялти;
- арендной платы.

Выручка от реализации товаров, работ, услуг в бухгалтерском учете Общества признается как доход (в том числе выручка) при наличии следующих условий:

- 1) право на получение этого дохода (выручки) Общества вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- 2) сумма дохода (выручки) может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- 4) стадия завершенности операции по состоянию на конец отчетного периода может быть определена;
- 5) затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, могут быть определены;

6) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Общество передало покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Дивидендные доходы, в соответствии с МСФО (IFRS) 15, признаются в момент установления права акционера на получение выплаты (если вероятность получения Обществом экономической выгоды высока и величина доходов может быть достоверно оценена). Процентные доходы по финансовым активам признаются, если вероятность получения Обществом экономической выгоды высока и величина доходов может быть достоверно оценена. Процентные доходы рассчитываются исходя из балансовой стоимости финансового актива (без учета процентов) и эффективной процентной ставки, которая рассчитывается так, чтобы обеспечить дисконтирование ожидаемых будущих денежных поступлений в течение ожидаемого срока до погашения финансового актива до его балансовой стоимости на момент признания.

3.2.5 Вознаграждения работникам.

Общество применяет МСФО (IFRS) 19 для признания обязательств по вознаграждению, причитающемуся сотрудникам, в части заработной платы, отпуска, оплаты больничного в том периоде, когда оказана соответствующая услуга, в сумме вознаграждения, которое Общество планирует выплатить, без учета эффекта дисконтирования.

3.2.6 Налог на прибыль.

При учете налогов на прибыль, Общество руководствуется МСФО (IFRS) 12.

Налогооблагаемая прибыль (налоговый убыток) - прибыль (убыток) за период, определяемая (определяемый) в соответствии с правилами, установленными налоговыми органами, в отношении которой (которого) подлежат уплате (возмещению) налоги на прибыль.

Расход по налогу (доход по налогу) - агрегированная сумма, включаемая в расчет прибыли или убытка за период в отношении текущего налога и отложенного налога.

Текущий налог - сумма налогов на прибыль, подлежащих уплате (возмещению) в отношении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) за период. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли до налогов за счет включения части доходов и расходов в налогооблагаемую прибыль других лет, а также исключения вообще не подлежащих обложению (вычету) доходов (расходов). Сумма текущего налога на прибыль рассчитывается по ставкам, утвержденным законодательством на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства - суммы налогов на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налог признается по временным разницам между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства (ОНО), как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы (ОНА) отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности достаточности будущей налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. ОНА/ОНО не отражаются в отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок ОБ), не влияющих и на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

3.2.7 Основные средства.

Для учета основных средств Общество применяет МСФО (IFRS) 16. Недвижимое имущество, приобретенное для управленческих нужд, принимается Обществом к бухгалтерскому учету в качестве основных средств в оценке по данным бухгалтерского учета (за вычетом начисленной амортизации).

Здания имеют ограниченный срок полезного использования и, таким образом, являются амортизируемыми активами. Сумма амортизационных отчислений за каждый период признается в составе прибыли или убытка,

Для распределения амортизируемой величины актива на протяжении срока его полезного использования могут применяться различные методы амортизации. К ним относятся линейный метод, метод уменьшаемого остатка и метод списания стоимости пропорционально объему продукции. Общество

выбирает тот метод, который наиболее точно отражает предполагаемые особенности потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе. Выбранный метод применяется последовательно от одного отчетного периода к другому.

3.2.8 Финансовые инструменты.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток установлен в стандартах МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9.

При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 494 - П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015г. и Положения № 488 - П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» от 02.09.2015г.

Финансовые активы Общества, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из ценных бумаг.

Финансовые активы, финансовые инструменты, финансовые обязательства признаются, когда Общество становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту или финансовому активу. Финансовые инструменты и финансовые активы первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансового актива и финансового обязательства (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансового актива или финансового обязательства, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в прибылях и убытках.

3.2.9 Финансовые активы.

Общество, при формировании финансовой отчетности в соответствии с МСФО(IFRS) 9, соблюдает принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств. В этих целях, Общество классифицирует финансовые активы по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- займы.

Отнесение финансового актива к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету. Все стандартные сделки по покупке или продаже финансового актива признаются на дату совершения сделки. Стандартные сделки по покупке или продаже - это покупка или продажа финансового актива с поставкой в сроки, установленные нормативными актами или обычаями делового оборота.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств и приобретением права требования (далее - затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договоров комиссии, поручения, агентского, брокерского, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Дополнительные расходы - это те затраты, которые бы не возникли, если бы Общество не приобрело финансовый инструмент, не выпустило его или не произвело его выбытие. К иным затратам по сделке могут относиться в том числе сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств.

3.2.10 Раскрытие информации о справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости осуществляется Обществом для каждого финансового инструмента. При оценке справедливой стоимости учитываются характеристики актива, которые могут повлиять на стоимость актива на дату оценки, среди них:

- состояние и местонахождение актива;
- ограничения на продажу или использование актива при наличии таковых.

Исходными данными для оценки справедливой стоимости актива могут вступать:

- котируемые цены (некотируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки (исходные данные 1 Уровня);
- исходные данные, которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива (исходные данные 2 Уровня);

- ненаблюдаемые исходные данные для актива (исходные данные 3 Уровня).

При оценке справедливой стоимости актива учитывается способность Общества получать экономические выгоды посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива или его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. Для целей подготовки финансовой отчетности справедливая стоимость дебиторской задолженности рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием текущей рыночной процентной ставки, применяемой к аналогичным займам на отчетную дату. Для целей подготовки финансовой отчетности справедливая стоимость финансовых обязательств и прочих финансовых инструментов (за исключением котируемых на бирже) рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам с использованием текущей рыночной процентной ставки, по которой Общество может производить заимствования с использованием аналогичных финансовых инструментов.

Для целей подготовки финансовой отчетности справедливая стоимость котируемых на бирже финансовых инструментов рассчитывается на основе рыночных котировок на момент закрытия торгов на ближайшую отчетную дату (котировка на покупку для активов и котировка на продажу для обязательств). Если исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть отнесены к различным уровням иерархии справедливой стоимости, то оценка справедливой стоимости в целом относится к тому уровню иерархии, которому соответствуют исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки. Общество признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на дату окончания отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место.

3.2.11 Метод эффективной процентной ставки (ЭПС).

Метод ЭПС используется для расчета амортизированной стоимости долгового обязательства и распределения процентных доходов на соответствующий период. ЭПС - это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью ЭПС, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу ЭПС, за исключением финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

3.3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценке.

Применяя учетную политику на практике, помимо учетных оценок, руководством Общества были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена.





Общество с ограниченной ответственностью «АСТ-АУДИТ»
191119, Санкт-Петербург, ул. Боровая, 12, пом. 7Н
ИНН 7840443240, КПП 784001001, ОГРН 1109847030787
E-mail: ast-audit@peterlink.ru
тел/факс (812) 320-06-33

Акционеры
Акционерного общества
«Финансовая корпорация «СТАНДАРТ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерное общество «Финансовая корпорация «СТАНДАРТ» (ОГРН 1027804868662, ул. Красного курсанта, д. 26, лит. А, помещение 1Н., Санкт-Петербург, 199155, Российская Федерация), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года; отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2018 год; приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации, отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации, примечаний.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации Акционерное общество «Финансовая корпорация «СТАНДАРТ» по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в Российской Федерации и соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеются ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение, МIRONENKO Д.В. (Единый квалификационный аттестат аудитора № 01-001079)

Генеральный директор ООО «АСТ-АУДИТ»

О. А. Сударикова

Основной государственный регистрационный номер 1109847030787

(Свидетельство серии 78 № 008137302 о внесении в ЕГРЮЛ от 13.12.2010)

Место нахождения: 191119, Санкт-Петербург, ул. Боровая, дом 12-7Н.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11603076390.

г. Санкт-Петербург

«02» апреля 2019 года

2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

В рублях.

Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2018	На 31.12.2017
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
Денежные средства	5	85 618,84	828 243,85
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	670 344,50
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	670 344,50
финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	7	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		2 476 729,04	7 374 437,05
долговые инструменты	8	2 476 729,04	6 941 033,45
долевые инструменты	9	0	433 403,60
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		50 574 471,77	74 477 890,59
средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	6 498 291,79	38 049 556,29
займы выданные и прочие размещенные средства	11	44 003 174,25	35 148 194,03
дебиторская задолженность	12	73 005,73	1 280 140,27
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	0	0
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	14	0	0
Инвестиции в дочерние предприятия	15	0	0
Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	16	0	0
Инвестиционное имущество	17	0	0
Нематериальные активы	18	583 584,41	447 085,71
Основные средства	19	20 130 100,27	0
Требования по текущему налогу на прибыль	48	0	0
Отложенные налоговые активы	48	7 638 090,37	7 300 263,70
Прочие активы	20	298 871,78	284 892,30
Итого активов		81 787 466,48	91 383 157,70
Раздел II. Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	0
финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	0	0
финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	22	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 136 633,41	1 946 560,25
средства клиентов	23	525 902,94	132 264,27
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	0	0
выпущенные долговые ценные бумаги	25	0	0
кредиторская задолженность	26	3 610 730,47	1 814 295,98
Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	16	0	0
Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	27	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	1 442,00	6 889,00
Отложенные налоговые обязательства	48	538 353,00	0
Резервы - оценочные обязательства	28	0	258 191,54
Прочие обязательства	29	759 954,29	13 637 523,70
Итого обязательств		5 436 382,70	15 849 164,49
Раздел III. Капитал			

Уставный капитал	30	100 000 000,00	100 000 000,00
Добавочный капитал	30	0	0
Резервный капитал	30	64 703,57	64 703,57
Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	30	0	0
Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(13 288,54)	0
Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска		0	0
Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	27	0	0
Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
Резерв хеджирования денежных потоков		0	0
Прочие резервы		0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(23 700 331,25)	(24 530 710,36)
Итого капитала		76 351 083,78	75 533 993,21
Итого капитала и обязательств		81 787 466,48	91 383 157,70

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

В рублях.

Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
Раздел I. Прибыли и убытки			
Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		12 317 481,76	(997 445,90)
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	(1 329,33)	(6 525 191,59)
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	33	0	0
процентные доходы	34	1 623 713,76	3 863 060,42
дивиденды и доходы от участия		55 344,40	31 969,20
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	(39 730,31)	230 215,56
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36	0	0
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		24 819,95	0
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	37	(1 074 734,59)	0
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	38	0	0
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	8 452 929,32	1 402 500,51
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	3 276 468,56	0
Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	83 590,08	96 309,28
Расходы на персонал	42	(9 304 220,51)	(9 872 778,66)
Прямые операционные расходы	43	(941 448,53)	(531 806,96)
Процентные расходы	44	(12,75)	(218 748,97)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	45	0	0
Общие и административные расходы	46	(4 613 328,96)	(3 994 821,09)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	16	0	0
Прочие доходы	47	4 648 133,42	6 438 673,93
Прочие расходы	47	(1 048 039,88)	(5 956 949,37)
Прибыль (убыток) до налогообложения		1 142 154,63	(15 037 567,74)
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(174 846,00)	2 998 047,80
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(38 873,00)	(81 295,00)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(135 973,00)	3 079 342,80
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16	0	0
Прибыль (убыток) после налогообложения		967 308,63	(12 039 519,94)
Раздел II. Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	19	0	0
налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	48	0	0
чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами, в том числе:		0	0
изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		0	0
влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		0	0
чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости		0	0
изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		0	0
изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		0	0

влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска	0	0
чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0
изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	0	0
налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	0	0
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	(13 288,54)	0
чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0
восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
переклассификация резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
налог на прибыль, связанный с переклассификацией резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	(13 288,54)	0
изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(373,54)	0
влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(12 915,00)	0
переклассификация в состав прибыли или убытка	0	0
налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка	0	0
чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:	0	0
доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков	0	0
налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков	0	0
переклассификация в состав прибыли или убытка	0	0
налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка	0	0
прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	0	0
налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	0	0
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	(13 288,54)	0
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	954 020,09	(12 039 519,94)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

В рублях.

Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Остаток на 1 января 2017 г.		100 000 000,00	13 904,10	64 703,57	0	(12 505 094,52)	87 573 513,15
Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0
Изменения вследствие изменения учетной политики		0	(13 904,10)	0	0	13 904,10	0
Остаток на 1 января 2017 г., пересмотренный		100 000 000,00	0	64 703,57	0	(12 491 190,42)	87 573 513,15
Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	(12 039 519,94)	(12 039 519,94)
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		0	0	0	0	0	0
прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30	0	0	0	0	0	0
Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	30	0	0	0	0	0	0
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	0	0	0	0	0	0
Прочие взносы акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0
Прочие распределения в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0
Прочее движение резервов		0	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2017 г.		100 000 000,00	0	64 703,57	0	(24 530 710,36)	75 533 993,21
Остаток на 1 января 2018 г.		100 000 000,00	0	64 703,57	0	(24 530 710,36)	75 533 993,21
Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0
Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	(136 929,52)	(136 929,52)
Остаток на 1 января 2018 г., пересмотренный		100 000 000,00	0	64 703,57	0	(24 667 639,88)	75 397 063,69
Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	967 308,63	967 308,63

Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		0	0	0	(13 288,54)	0	(13 288,54)
прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	(13 288,54)	0	(13 288,54)
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30	0	0	0	0	0	0
Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	30	0	0	0	0	0	0
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	0	0	0	0	0	0
Прочие взносы акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0
Прочие распределения в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0
Прочее движение резервов		0	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2018 г., в том числе:		100 000 000,00	0	64 703,57	(13 288,54)	(23 700 331,25)	76 351 083,78
капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		0	0	0	0	0	0

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В рублях.

Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55 344,40	17 594 660,88
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	(17 634 367,00)
Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		0	1 056 960,25
Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(3 712 233,54)	(4 416 147,63)
Проценты полученные		1 455 441,29	3 141 201,22
Проценты уплаченные		0	0
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		0	0
Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		60 305,33	0
Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		252 758,93	0
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(6 267 230,47)	(6 254 518,39)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(270 013,68)	(309 659,62)
Уплаченный налог на прибыль		(44 320,00)	(81 127,77)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		22 164 315,72	(34 30 606,01)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		13 694 367,98	(10 333 604,07)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		0	0
Поступления от продажи инвестиционного имущества		0	0
Поступления от продажи нематериальных активов		0	0
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		0	0
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(180 000,00)	0
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		0	0
Поступления от продажи акций (долей участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		100 000,00	0
Платежи в связи с вложениями в акции (доли участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		0	0
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	164 092 507,50
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	(154 452 407,50)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 163 213,60	0
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		6 370 000,00	0
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(21 948 271,00)	0
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0	0
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(14 495 057,40)	9 640 100,00
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0

Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		140 444,18	0
Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		(140 444,18)	0
Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		0	0
Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		0	0
Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		0	0
Выплаченные дивиденды		0	0
Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
Прочие поступления от финансовой деятельности		0	0
Прочие платежи по финансовой деятельности		0	0
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		0	0
Сальдо денежных потоков за отчетный период		(800 689,42)	(693 504,07)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		58 190,21	907 481,48
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	828 243,85	614 266,44
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	85 744,64	828 243,85

3.4. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства на счетах в кредитных организациях. Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные финансовые активы, которые могут быть легко переведены в денежные средства и срок погашения которых составляет не более трех месяцев. Если срок размещенных Обществом депозитов превышает указанный срок, то они классифицируются в составе средств в кредитных организациях или займов выданных, или прочих размещенных средств.

Ниже приведена балансовая стоимость активов Общества за период 31.12.2017 по 31.12.2018 год.

Наименование показателя	на 31.12.2018			на 31.12.2017		
	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Денежные средства на расчетных счетах	85 744,64	125,80	85 618,84	828 243,85	0	828 243,85
Итого	85 744,64	125,80	85 618,84	828 243,85	0	828 243,85
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	3 582 795,34	0	3 582 795,34
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	521 841,56	626,21	521 215,35	115 685,14	0	115 685,14
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 778 824,00	3 334,59	2 775 489,41	2 304 008,00	0	2 304 008,00
Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3 220 264,57	18 677,54	3 201 587,03	32 047 067,81	0	32 047 067,81
Итого	6 520 930,13	22 638,34	6 498 291,79	38 049 556,29	0	38 049 556,29

По состоянию на 31 декабря 2017 года срочные депозиты в кредитных организациях размещены на срок не более 90 дней.

3.5. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

<i>Наименование показателя</i>	<i>на 31.12.2018</i>	<i>на 31.12.2017</i>
<i>Ценные бумаги, удерживаемые для торговли</i>	0	670 344,50
<i>Итого</i>	0	670 344,50

<i>Наименование показателя</i>	<i>на 31.12.2018</i>	<i>на 31.12.2017</i>
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</i>	2 476 729,04	6 941 033,45
<i>Правительства Российской Федерации</i>	2 476 729,04	6 941 033,45
<i>Итого</i>	2 476 729,04	6 941 033,45

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2018, финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными или обесцененными.

Акции, государственные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями, Правительством Российской Федерации и обращающиеся на организованных торгах. Акции и облигации включены в котировальный список Московской биржи. Стоимость акций и облигаций определяется на основе котировок цен на отчетную дату.

Резерв под обесценение не создавался в связи с отсутствием признаков обесценения в соответствии с пунктом 59 МСФО (IAS) 39.

	<i>на 31.12.2018</i>			<i>на 31.12.2017</i>		
<i>Наименование показателя</i>	<i>Полная балансовая стоимость</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Полная балансовая стоимость</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<i>Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	45 077 908,84	1 074 734,59	44 003 174,25	35 148 194,03	0	35 148 194,03
<i>Итого</i>	45 077 908,84	1 074 734,59	44 003 174,25	35 148 194,03	0	35 148 194,03

По выданным займам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Общество равномерно начисляет процентный доход, предусмотренный условиями договора займа и производит пересчет резерва под обесценение.

	<i>на 31.12.2018</i>			<i>на 31.12.2017</i>		
<i>Наименование показателя</i>	<i>Полная балансовая стоимость</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Полная балансовая стоимость</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<i>Дебиторская задолженность клиентов</i>	1 301,27	7,55	1 293,72	23 122,00	0	23 122,00
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	72 313,70	601,69	71 712,01	1 257 018,27	0	1 257 018,27
<i>Итого</i>	73 614,97	609,24	73 005,73	1 280 140,27	0	1 280 140,27

Дебиторская задолженность клиентов представляет собой расчеты по вознаграждению за брокерское и депозитарное обслуживание. Вся дебиторская задолженность является краткосрочной.

При наличии признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по себестоимости или по амортизированной стоимости, Общество на последний календарный день каждого квартала признает убыток от обесценения этих активов в составе доходов или расходов.

Признаки обесценения финансовых активов определяются Обществом в соответствии с пунктом 59 МСФО (IAS) 39.

3.6. Нематериальные активы.

<i>Наименование показателя</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии и франшизы</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
<i>Стоимость (или оценка) на</i>	42 500,00	125 489,00	0	167 989,00
<i>Накопленная амортизация</i>	(14 213,21)	(75 320,97)	0	(89 534,18)
<i>Балансовая стоимость на</i>	28 286,79	50 168,03	0	78 454,82
<i>Поступление</i>	582 000,00	86 400,00	2 988,29	671 388,29
<i>Амортизационные отчисления</i>	(243 512,63)	(58 815,53)	(429,24)	(302 757,40)
<i>Балансовая стоимость на</i>	366 774,16	77 752,50	2 559,05	447 085,71
<i>Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.</i>	624 500,00	211 889,00	2 988,29	839 377,29
<i>Накопленная амортизация</i>	(257 725,84)	(134 136,50)	(429,24)	(392 291,58)

Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	366 774,16	77 752,50	2 559,05	447 085,71
Поступление	180 000,00	0	0	180 000,00
Амортизационные отчисления	(66 432,60)	24 369,72	(1 438,42)	(43 501,30)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	480 341,56	102 122,22	1 120,63	583 584,41
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	804 500,00	211 889,00	2 988,29	1 019 377,29
Накопленная амортизация	(324 158,44)	(109 766,78)	(1 867,66)	(435 792,88)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	480 341,56	102 122,22	1 120,63	583 584,41

Аналитический учет нематериальных активов, амортизации нематериальных активов ведется Обществом по инвентарным объектам. Общество осуществляет систематическое распределение амортизируемой стоимости нематериального актива на весь срок полезного использования.

3.7. Основные средства.

В анализируемом периоде произошло изменение в активах Общества, к учету приняты основные средства по фактической стоимости приобретения.

Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Стоимость (или оценка) на	0	593 664,72	593 664,72
Накопленная амортизация	0	(569 694,06)	(569 694,06)
Балансовая стоимость на	0	23 970,66	23 970,66
Амортизационные отчисления	0	(23 970,66)	(23 970,66)
Балансовая стоимость на	0	0	0
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	0	593 664,72	593 664,72
Накопленная амортизация	0	(593 664,72)	(593 664,72)
Поступление	20 000 000,00	0	20 000 000,00
Выбытие	0	(131 848,29)	(131 848,29)
Амортизационные отчисления	(7 148,60)	269 097,16	261 948,56
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	19 992 851,40	137 248,87	20 130 100,27
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	20 000 000,00	461 816,43	20 461 816,43
Накопленная амортизация	(7 148,60)	(324 567,56)	(331 716,16)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	19 992 851,40	137 248,87	20 130 100,27

Недвижимое имущество, приобретено для управленческих нужд и принято Обществом к бухгалтерскому учету в качестве основных средств в оценке по данным бухгалтерского учета, с учетом ограниченного срока полезного использования и сумм амортизационных отчислений за каждый период в составе прибыли или убытка.

3.8. Прочие активы.

Наименование показателя	на 31.12.2018	на 31.12.2017
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7 737,51	20 098,51
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	291 134,27	264 793,79
Итого	298 871,78	284 892,30

Все прочие активы, являются краткосрочными. Резерв под обесценение не создавался в связи с отсутствием признаков обесценения в соответствии с пунктом 59 МСФО (IAS) 39.

3.9. Прочие обязательства.

Наименование показателя	на 31.12.2018	на 31.12.2017
Расчеты с персоналом	404 929,39	233 472,86
Расчеты по социальному страхованию	261 204,90	186 960,76
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	93 820,00	67 671,17
Прочее	0	13 149 418,91
Итого	759 954,29	13 637 523,70

Все прочие обязательства являются краткосрочными. Резерв под обесценение не создавался в связи с отсутствием признаков обесценения в соответствии с пунктом 59 МСФО (IAS) 39.

3.10. Прямые операционные расходы.

<i>Наименование показателя</i>	За 2018 г.	За 2017 г.
<i>Расходы на услуги депозитариев и регистраторов</i>	61 277,17	37 800,00
<i>Расходы по комиссии за клиринг</i>	86,47	0
<i>Биржевые сборы</i>	238 850,99	238 749,03
<i>Расходы на технические услуги</i>	637 525,90	245 086,50
<i>Прочее</i>	3 708,00	10 171,43
<i>Итого</i>	941 448,53	531 806,96

3.11. Общие и административные расходы.

<i>Наименование показателя</i>	За 2018 г.	За 2017 г.
<i>Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги</i>	2 376 848,68	2 207 550,71
<i>Амортизация основных средств</i>	52 898,12	23 970,66
<i>Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов</i>	233 068,93	430 257,40
<i>Расходы по операционной аренде</i>	600 000,00	600 000,00
<i>Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)</i>	91 133,76	90 242,28
<i>Расходы по страхованию</i>	9 635,07	0
<i>Расходы на услуги банков</i>	273 979,82	0
<i>Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль</i>	37 357,00	0
<i>Прочие административные расходы</i>	938 407,58	642 800,04
<i>Итого</i>	4 613 328,96	3 994 821,09

Операционная аренда.

Общество арендует нежилое офисное помещение, оборудованное внутренними телекоммуникационными сетями по договору операционной аренды. Будущие минимальные арендные платежи по состоянию на 31.12.2018 составляют 600 000,00 руб. (на 31.12.2017 – 600 000,00 руб.).

3.12. Расходы по налогу на прибыль.

<i>Наименование показателя</i>	за 2018 г.	за 2017 г.
<i>Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль</i>	(38 873,00)	(81 295,00)
<i>Изменение отложенного налогового обязательства (актива)</i>	(135 973,00)	3 079 342,80
<i>Итого, в том числе:</i>	(174 846,00)	2 998 047,80
<i>расходы (доходы) по налогу на прибыль</i>	(174 846,00)	2 998 047,80

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2018 году составляет 20% процентов (в 2017 году: 20% процентов).

3.13. Условные обязательства.

Общество не имеет условных обязательств кредитного характера. У Общества отсутствуют текущие судебные разбирательства, а также предъявленные судебные иски.

3.14. Сведения о резервном фонде Общества.

В соответствии с п.4.9. Устава Общество создает Резервный фонд в размере 5(Пять) % от Уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений не менее 5 (Пяти) % от чистой прибыли до достижения фондом размера, установленного Уставом Общества.

Средства Резервного фонда предназначены для покрытия убытков Общества, а также для погашения облигаций Общества и выкупа Обществом своих акций в случае отсутствия у Общества иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

№ п/п.	Наименование параметра	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.
1.	Сформированный резервный фонд	65 000,00	65 000,00
2.	Отчисления, направляемые на формирование резервного фонда	0	0

3.	Сумма использования резервного фонда	0	0
----	--------------------------------------	---	---

Резервный фонд сформирован на 1,3% процента от размера резервного фонда, определенного Уставом.

В отчетном году резервный фонд не пользовался, ни на какие цели.

3.15. Сведения о чистых активах АО «ФК «СТАНДАРТ».

(В соответствии с требованиями п.4 ст.35 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».)

Показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов и уставного капитала Общества за два последних завершённых финансовых года.

№ п/п	Наименование параметра	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.
1.	Сумма чистых активов	75 534 000,00	76 351 000,00
2.	Уставный капитал	100 000 000,00	100 000 000,00
3.	Резервный фонд	65 000,00	65 000,00
4.	Отношение чистых активов к уставному капиталу (стр. 1/стр.2) (%)	75,534	76,351
5.	Отношение чистых активов к сумме уставного капитала и резервного фонда (стр. 1/(стр.2 + стр.3) (%)	75,50	76,30

Чистые активы АО «ФК «СТАНДАРТ» на конец финансового года составили 76 351 000,00. руб. За отчетный период они повысились на 817 000,00 руб. (или на 1,0816 процентов).

Чистые активы Общества на 23 649 000,00. руб. (или на 23,65 процентов) меньше его уставного капитала.

Чистые активы Общества на 23 714 000,00 руб. (или на 23,699 процента) меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда.

Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В течение 2017г. года и 2018г. года Обществом соблюдались все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 15 000 000,00 рублей.

На 31.12.2018г. года величина собственных средств Общества составляет 24 179 530,00 рублей (на 31.12.2017г. - 30 383 140,00 рублей соответственно).

3.16. Информация о выявленных в течение отчетного года нарушениях при расчете и уплате налогов, платежей и сборов, а также в бухгалтерском учете - нет.

3.17. Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся органами государственного управления, судом, арбитражем в течение года - нет.

4. Перспективы развития АО «ФК «СТАНДАРТ».

Прогноз по российскому рынку ценных бумаг в 2019 году аналитики оценивают, как умеренно позитивный.

Динамика рынка во многом будет определяться внешними факторами. Рынок по-прежнему фундаментально выглядит недооцененным, что является отражением негативной внешней конъюнктуры. Высокая дивидендная доходность обеспечивают привлекательность инвестирования на рынке акций, однако инвесторы все еще считают российский рынок высокорискованным активом, в связи с чем отток капитала продолжается, а рынок остается малоликвидным. Это связано, в первую очередь, с распродажами на развивающихся рынках, но, отчасти, и с сохранением санкционного давления.

В связи с этим, на 2019г. АО «ФК «СТАНДАРТ» избирает стратегию восстановления, что имеет целью восстановить жизнеспособность и конкурентные позиции компании в неблагоприятный период ее работы.

Столь сложные обстоятельства были вызваны длительным несоответствием стратегии компании условиям ее деятельности и крайне негативными внешними и внутренними событиями.

Поскольку сложные внешние обстоятельства не позволяют компании придерживаться текущего пути развития бизнеса, единственный способ не только выжить, но и получить еще один шанс для процветания – решительное изменение курса.

Важным аспектом нашей работы является сохранение всего того лучшего, что было накоплено за годы работы на российском фондовом рынке.

Мы рассчитываем, что реализация конкретного сценария развития АО «ФК «СТАНДАРТ» в 2019г., зависящего от широкого спектра внутренних и внешних факторов позволит осуществить меры, направленные на:

- сокращения затрат;
- сокращение величины риска;
- сохранения капитала;
- изменения направления бизнеса;
- повышение эффективности деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;
- повышение рентабельности оборотных активов;
- увеличение чистой прибыли;
- увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов;
- повышение размеров чистых активов;
- повышение конкурентоспособности АО «ФК «СТАНДАРТ»;
- удовлетворение интересов акционеров.

5. Корпоративные действия.

5.1. Уставный капитал АО «ФК «СТАНДАРТ» определяет минимальный размер имущества Общества, гарантирующего интересы кредиторов и на 01.01.2019г. составляет 100 000 000,00 (Сто миллионов) рублей, разделенных на 400 000 (Четыреста тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 250,00 (Двести пятьдесят) рублей за одну акцию.

Акции АО «ФК «СТАНДАРТ» полностью оплачены в соответствии с порядком, установленным: договором о создании Общества от 17.08.1994г. и решениями о размещении дополнительных акций при последующих выпусках акций.

п/п	Вид ценной бумаги	Размещенные акции		В том числе	
		(штук)	сумма по номиналу (руб.)	полностью оплаченные (шт.)	частично оплаченные по номиналу (руб.)
	Обыкновенные акции	400 000	100 000 000,00	100 000 000,00	0
1.	в т.ч. зачисленные на баланс	0	0	0	0

Не полностью оплаченных размещенных акций **нет**. Уставный капитал оплачен полностью.

Количество акций, на которые начисляются дивиденды.

п/п	Вид ценной бумаги	Размещенные акции	В том числе	
			зачисленные на баланс	находящиеся в обращении
1.	Обыкновенные акции	400 000	нет	400 000

5.2. Сведения о доходах по ценным бумагам Общества.

Доходы по ценным бумагам в отчетном 2018 году (объявленные дивиденды) **не выплачивались**.

5.3. Информация о проведении общих собраний акционеров за отчетный год: **не проводились**.

5.4. В соответствии с нормами, установленными п. 3 статьи 47 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, приняты единственным акционером единолично и оформлены письменно:

- Решение единственного акционера №1/2018 от 22.02.2018г.;
- Решение единственного акционера №2/2018 от 05.06.2018г.;
- Решение единственного акционера №3/2018 от 29.06.2018г.;

- Решение единственного акционера №4/2018 от 29.06.2018г;
- Решение единственного акционера №5/2018 от 18.09.2018г;
- Решение единственного акционера №6/2018 от 18.09.2018г;

5.5. Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Общества, принявшего решение об ее одобрении.

Крупных сделок АО «ФК «СТАНДАРТ» в 2018 году не заключало.

5.6. Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Общества, принявшего решение об ее одобрении.

Сделок с заинтересованностью АО «ФК «СТАНДАРТ» в 2018 году не заключало.

5.7. Изменения в списке акционеров, владеющих не менее чем 5 процентами акций Общества: не произошли.

5.8. Информация о деятельности исполнительных органов:

Ф.И.О. единоличного исполнительного органа Общества	Дата назначения	Краткие биографические данные	Доля участия в уставном капитале Общества	Доля принадлежащих обыкновенных акций Общества	Сделки с акциями Общества в течение отчетного года
Пузанов Андрей Викторович	23.10.2006г.	Дата рождения 01.04.1968г. Окончил Московский институт Международных экономических отношений по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».	Не владеет	Не владеет	Не было

5.9. Информация о размещенных Обществом акциях, поступивших в его распоряжение.

Сведения о выкупленных Обществом акциях - нет.

Сведения о приобретенных Обществом акциях - нет.

5.10. Информация об использовании фонда акционирования работников Общества - нет.

5.11. Сведения о дочерних и зависимых компаниях, об участии Общества в других юридических лицах - нет.

5.12. Сведения об аффилированных лицах, с указанием принадлежащих им акций:

Аффилированное лицо	Количество принадлежащих обыкновенных акций (шт.)
1. Генеральный директор	
Пузанов А.В.	нет
2. Совет директоров	
Согласно п.1 статьи 64 Федерального Закона «Об акционерных обществах», до тех пор, пока в Обществе число акционеров - владельцев голосующих акций менее пятидесяти, образование коллегиального органа управления - Совета директоров не предусмотрено.	
3. Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, составляющие уставный капитал	
ВЕРИСОН ТРЭЙДИНГ ЛИМИТЕД	100%

5.13. Сведения об исках, предъявляемых к Обществу - нет.

6. Политика в области защиты инсайдерской информации.

В 2011 году АО «ФК «СТАНДАРТ» провело большую работу по созданию системы управления и нераспространения инсайдерской информации.

Работа велась в полном соответствии с действующим законодательством в сфере инсайдерской информации.

АО «ФК «СТАНДАРТ» разработало и утвердило несколько основополагающих документов, призванных регулировать деятельность в области защиты инсайдерской информации. Среди них: «Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также «Перечень инсайдерской информации АО «ФК «СТАНДАРТ» и Список инсайдеров АО «ФК «СТАНДАРТ».

Приказом генерального директора АО «ФК «СТАНДАРТ» назначено должностное лицо, ответственное за осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

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

Под риском при осуществлении деятельности понимается возможность наступления события влекущего за собой потери для инвестора. Основные риски, связанные с деятельностью Общества:

- экономический - риск возникновения неблагоприятных событий экономического характера;
- ценовой - риск потерь от неблагоприятных изменений цен;
- валютный - риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов;
- процентный - риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок;
- инфляционный - возможность потерь в связи с инфляцией;
- риск ликвидности - возможность возникновения затруднений с продажей или покупкой актива в определенный момент времени;
- кредитный - возможность невыполнения контрагентом обязательств по договору и возникновение в связи с этим потерь у Инвестора (например, неплатежеспособность покупателя, неплатежеспособность эмитента и т.п.);
- правовой (риск законодательных изменений) - возможность потерь от вложений в связи с появлением новых или изменением существующих нормативных актов;
- социально-политический - риск радикального изменения политического и экономического курса, особенно при смене Президента, Парламента, Правительства, риск социальной нестабильности, в том числе забастовок, риск начала военных действий;
- глобальный - риск различных событий мирового масштаба глобализация ставит в зависимость национальный рынок от ситуации на мировых фондовых рынках;
- криминальный - риск, связанный с противоправными действиями, мошенничеством и т.д.;
- операционный - риск, связанный с технической, технологической, кадровой и информационной составляющей;
- техногенный - риск, порожденный хозяйственной деятельностью человека (аварийные ситуации, пожары и т.д.);
- природный - риск, не зависящий от деятельности человека (риски стихийных бедствий).

8. Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного управления.

Нормы Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее - Положение о раскрытии информации) устанавливают требования по включению в годовой отчет публичного акционерного общества, а также акционерного общества, осуществившего (осуществляющего) публичное размещение облигаций или иных ценных бумаг, сведений (отчета) о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления. При этом, Положением о раскрытии информации установлены требования к содержанию отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, который должен быть включен в годовой отчет публичных акционерных обществ, акции которых допущены к организованным торгам.

АО «ФК «СТАНДАРТ» является непубличным акционерным обществом, следовательно, нормы, установленные Положением о раскрытии информации о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления на него, не распространяются.

9. Критерии определения и размер вознаграждения лица, занимающего должность

единоличного исполнительного органа акционерного Общества.

Оплата труда Генерального директора АО «ФК «СТАНДАРТ» производится согласно штатного расписания и трудового договора, заключенного между ним и Обществом.

10. Иная информация, предусмотренная уставом общества или иными внутренними документами Общества.

Иная информация, подлежащая включению в годовой отчет о деятельности общества, Уставом акционерного Общества или иным внутренним документом акционерного Общества не предусмотрена.

