



*Независимая аудиторская фирма*

**“АКТИВ”**

*Закрытое акционерное общество*

---

**Аудиторское  
заключение**

---

**по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
Небанковской кредитной организации  
закрытое акционерное общество  
«МИГОМ»  
за 2011 год**

**Акционерам и органам управления  
НКО ЗАО «МИГОМ»**

Москва 2012г.

### *Сведения об аудируемом лице*

*Полное наименование:* Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «МИГОМ»

*Сокращенное наименование:* НКО ЗАО «МИГОМ»

*Дата регистрации Банком России:* 26.12.1997.

*Регистрационный номер:* 3323-Р.

*Основной государственный регистрационный номер:* 1032580000012.

*Место нахождения:* 115184, Россия, г. Москва, Средний Овчинниковский переулок, дом 3.

В 2011 году НКО ЗАО «МИГОМ» имело *Лицензию на осуществление банковских операций № 3323-Р*, выданную Центральным банком Российской Федерации 10.02.2009.

### *Сведения об аудиторе*

*Наименование организации:* Закрытое акционерное общество «Актив»

*Государственный регистрационный номер:* 1027700021030. Независимая аудиторская фирма «Актив» зарегистрирована 7 апреля 1992 года Московской регистрационной палатой, свидетельство № 421.908.

*Место нахождения (юридический адрес):* 115304, г. Москва, Каспийская ул., д. 18, корп. 1, оф. 22

*Почтовый адрес:* 109017, Москва, Пыжевский пер. 5, офис 315.

*Телефоны:* 925-77-55, 956-09-19, 951-47-46, 951-63-17

*Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:* ЗАО «Актив» является членом «Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (сокращённое название - «НП АПР»).

*Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «НП АПР»:* № 10201000026 от 28.12.2009г.

*Лицензии:* лицензия Минфина России № Е 000215 от 20.05.2002 г. на право осуществления аудиторской деятельности сроком на 5 лет, продлена Минфином РФ сроком до 20.05.2012г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества НКО ЗАО «МИГОМ», за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно, входящей в состав годового отчета согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Финансовая (бухгалтерская) отчетность НКО включает следующие формы:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- пояснительная записка.

Порядок составления данной отчетности устанавливается Банком России.

### ***Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность***

Руководство НКО ЗАО «МИГОМ» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### ***Ответственность аудитора***

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности (ФСАД), утвержденными Приказом Минфина РФ от 24.02.2010 N 16н, Приказом Минфина РФ от 20.05.2010 N 46н;
- Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности ЗАО «Актив».

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое

основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

### *Мнение*

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО ЗАО «МИГОМ» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Директор по аудиту

(Заместитель генерального директора)

Член саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в контрольном экземпляре реестра 20601040825.

Квалификационный аттестат аудитора № 01-000135, решение саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» от 07.11.2011, Приказ № 27, на неограниченный срок.



И.А. Резвых

Старший аудитор

Член саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», Свидетельство о членстве № 6639 от 28.12.2009, основной регистрационный номер записи в контрольном экземпляре реестра 20601052290.

Квалификационный аттестат аудитора: № 01-000320, решение саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» от 26.12.2011, Приказ № 33, на неограниченный срок.

Ю.В.Булычева

Дата аудиторского заключения:

30.03.2012г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	47494727	1032580000012	3323-Р	044552100

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2012 года



Кредитной организации  
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество МИГОМ  
/ НКО ЗАО МИГОМ  
Почтовый адрес  
115184, г. Москва, Средний Овчинниковский переулок, д.3

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	100508	3819
2.1	Обязательные резервы	0	0
3	Средства в кредитных организациях	213615	105168
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1627	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	622	333
9	Прочие активы	69009	11603
10	Всего активов	385381	120923
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	43771	5915
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	285708	59251
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	329479	65166
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	50753	50753
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	317	191
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных	0	0

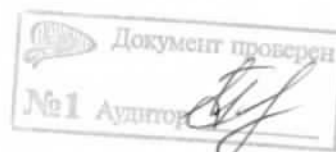
	бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4687	2302
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	145	2511
27	Всего источников собственных средств	55902	55757
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Директор

Купцов А.А.

Главный бухгалтер

Баранова О.Ю.





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	47494727	1032580000012	3323-Р	044552100

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2011 год



Кредитной организации  
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество МИГМ  
/ НКО ЗАО МИГМ

Почтовый адрес  
115184, г. Москва, Средний Овчинниковский переулок, д.3

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4708	1869
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4708	1869
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	972	12
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	972	12
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3736	1857
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2213	-2146
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1523	-289
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2	9
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	456	61
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	26235	2803
13	Комиссионные расходы	8180	4
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-335	0
17	Прочие операционные доходы	9201	17520
18	Чистые доходы (расходы)	28898	20100

19	Операционные расходы	27256	16191
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1642	3909
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1497	1398
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	145	2511
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	145	2511

Директор

Купцов А.А.

Главный бухгалтер

Баранова О.Ю.





## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	47494727	1032580000012	3323-P	044552100

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2011 г.

Кредитной организации  
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество МИГМ  
/ НКО ЗАО МИГМ

Почтовый адрес  
115184, г. Москва, Средний Овчинниковский переулок, д.3



Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4180	4976
1.1.1	Проценты полученные	4708	1869
1.1.2	Проценты уплаченные	-972	-12
1.1.3	Комиссии полученные	26235	2803
1.1.4	Комиссии уплаченные	-8180	-4
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-2	9
1.1.8	Прочие операционные доходы	9201	17520
1.1.9	Операционные расходы	-27055	-15987
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	245	-1222
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	92993	-87219
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	-1560	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-161418	-100564
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	37210	5919
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	218761	7426
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	97173	-82243
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-484	-7

12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-484	-7
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	50003
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	50003
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	96689	-32247
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3819	36066
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	100508	3819

Директор

Купцов А.А.

Главный бухгалтер

Баранова О.Ю.



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	47494727	1032580000012	3323-Р	044552100

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации  
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество МИГОН  
/ НКО ЗАО МИГОН  
Почтовый адрес  
115184, г. Москва, Средний Овчинниковский переулок, д.3

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	52120.0	-712	51408.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	50753.0	0	50753.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	50753.0	0	50753.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	191.0	126	317.0
1.5	Финансовый результат деятельности, приравняемый в расчет собственных средств (капитала):	4813.0	19	4832.0
1.5.1	прошлых лет	2302.0	2385	4687.0
1.5.2	отчетного года	2511.0	-2366	145.0
1.6	Нематериальные активы	331.0	-194	137.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.0	X	12.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	91.1	X	28.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2146.0	2548	4694.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0.0	0	0.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочих потерям	2146.0	2548	4694.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0	0	0.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.



Директор

Главный бухгалтер

М.П.

Кушцов А.А.

Баранова О.Ю.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	47494727	1032580000012	3323-Р	044552100

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации  
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество МИГ'ОМ  
/ НКО ЗАО МИГ'ОМ

Почтовый адрес  
115184, г. Москва, Средний Овчинниковский переулок, д.3

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	12.0	28.3	91.1
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)			
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)			
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)			
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	10.0	Максимальное 8.7 Минимальное 0.1	Максимальное 3.5 Минимальное 0.3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)			
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	0.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	0.0	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	0.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	100.0	113.9	197.8
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	100.0	0.0	0.0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0.0	0.0	0.0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Директор

Купцов А.А.

Главный бухгалтер

Баранова О.Ю.

М.П.



# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ НКО ЗАО «МИГОМ» ЗА 2011 ГОД

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Информация о НКО ЗАО «МИГОМ», перечень основных операций в 2011 году, оказавших влияние на финансовый результат
2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость и политику (стратегию) за отчетный год
3. Краткий обзор системы управления рисками, связанными с банковскими операциями, характерными для НКО ЗАО «МИГОМ»
4. Сведения о существенных изменениях, внесенных НКО ЗАО «МИГОМ» в учетную политику, влияющих на сопоставимость показателей деятельности
5. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса
6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности
7. Сведения о просроченной задолженности
8. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу
9. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса
10. События после отчетной даты
11. Приоритеты развития и нововведения в НКО в 2012 году



**1. Информация о НКО ЗАО «МИГОМ» (ЗАО), перечень основных операций в 2011 году, оказавших влияние на финансовый результат.**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2011 году Правительство Российской Федерации продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста.

Руководство НКО считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в данных условиях.

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «МИГОМ» (далее - НКО) осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией 3323-Р, выданной Центральным банком Российской Федерации в 2005 году. Действующая лицензия Банка России дает право на осуществление следующих банковских операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц и кредитных организаций-корреспондентов по их счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Совет директоров НКО в течение отчетного года работал в следующем составе:



№ п/п	Ф.И.О.		Доля в уставном капитале (%)
1	Боровикова Татьяна Михайловна	Председатель Совета директоров	0
2	Журин Петр Олегович	член Совета директоров	0
3	Севрюгин Сергей Евгеньевич	член Совета директоров	0
4	Медведева Марина Борисовна	член Совета директоров	0
5	Верещагин Сергей Аркадьевич	член Совета директоров	0

Правление НКО в 2011г. состояло из двух членов:

№ п/п	Ф.И.О.		Доля в уставном капитале (%)
1	Чугунов Лев Михайлович	Исполняющий обязанности Директора, Председатель Правления	0
2	Баранова Ольга Юрьевна	Главный бухгалтер, член Правления	0

С 10 февраля 2012г. должность Директора НКО занимает Купцов Андрей Анатольевич (протокол Совета Директоров № 08/2011 14/12/2011г.), согласован МГТУ Банка России 27.01.2012г.)

Должность И.о. директора в 2011г. занимал Чугунов Лев Михайлович.

Обособленных подразделений НКО не имеет. В настоящее время ведутся работы по созданию операционного офиса на территории Бизнес парка «Румянцево» в Московской области. Заключен договор аренды помещения, ведутся ремонтные и организационные работы. Планируемая дата регистрация офиса – март 2012г.

НКО не входит в состав банковской консолидированной группы.

Операций со связанными с НКО сторонами в 2011г. не было.

Выплат дивидендов по итогам 2011г. не планируется.

Внешними аудиторами НКО в целях подтверждения баланса и соответствующих отчетов за 2011 год являются ЗАО «АКТИВ» (МСФО и российские правила бухгалтерского учета).

Каких-либо иных имущественных интересов за исключением оплаты аудиторских услуг внешние аудиторы в НКО не имеют. Отношения аффилированности между внешними аудиторами и НКО отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2012 г. уставный фонд НКО составил 50753 тыс. руб., собственные средства – 51408 тыс. руб.

## **2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость и политику (стратегию) за отчетный год.**

Основными факторами, определяющими условия деятельности НКО, явилось продолжение деятельности по обеспечению расчетов между банками России и СНГ по системе «МИГОМ». В рамках этой деятельности количество банков с которыми заключены договора «Об осуществлении ускоренных переводов неторгового характера» выросло с 82 на 01/01/2011г. до 360 на 01/01/2012г.

В 2011 году в Арбитражный суд города Москвы обратился ОАО Коммерческий Банк ИНВЕСТРАСТБАНК с иском к НКО о взыскании 510 000 руб. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 14/09/2011г. в удовлетворении исковых требований отказано. Также Решением Арбитражного суда г. Москвы от 13/12/2011г. апелляционная жалоба КБ ИНВЕСТТРАНСБАНКА оставлена без удовлетворения.

Существенное влияние оказало приведение деятельности НКО в соответствие с вступившим в силу федеральным законом № 161-ФЗ «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ». Были урегулированы положения договора с КБ (ЗАО) ЕВРОТРАСТ об исполнении им функций Расчетного Банка платежной системы – Международная система денежных переводов МИГОМ. В данном договоре определен статус НКО как оператора платежной системы и оператора услуг платежной инфраструктуры (за исключением расчетного центра).

### 3. Краткий обзор системы управления рисками, связанными с различными банковскими операциями, характерными для НКО ЗАО «МИГОМ».

В текущей деятельности по регулированию и контролю рисков НКО руководствовалась Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских организаций, об особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением». Требования данного документа, а также лицензия Банка России не позволяют НКО проводить активные банковские операции, поэтому в НКО в отчетном периоде отсутствовали такие риски, как кредитный, процентный, фондовый.

Значения рыночного риска, который в данном случае равен валютному, приведены в таблице.

По состоянию на	Процентный риск тыс. руб.	Фондовый риск тыс. руб.	Валютный риск тыс. руб.	Рыночный риск тыс. руб.	Стоимость торгового портфеля тыс. руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	Установленный лимит, %	Оценка, удовл./неудовл.
01.01.2011	0	0	730	730	0	0	0	удовл.
01.01.2012	0	0	4194	4194	0	0	0	удовл.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Операционный риск НКО ЗАО «МИГОМ» рассчитывается согласно Положению Банка России № 346-П и входит в расчет норматива Н1 как расшифровка 8942 со значением на 01/01/2012г. - 1,456.

В НКО (ЗАО) «МИГОМ» открыты корреспондентские счета в КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО). Существует риск понесения потерь по данным активам. По состоянию на 01/01/2012г. на балансовом счете 30126 создан резерв в следующем размере:

Лицевой счет	Контрагент	Остаток на счете (руб.) <b>БАЗА РЕЗЕРВА</b>	Категория качества	Норма резервирования, %	Расчетная величина резерва на возможные потери (руб.) =5*9
1	3	5	8	9	10
30110810300000000002	ИНН 7744000334 КБ "ЕВРОТРАСТ" (ЗАО)	111,192,351.65	2	2%	2,223,847.03
30110840600000000002	ИНН 7744000334 КБ "ЕВРОТРАСТ" (ЗАО)	100,162,120.55	2	2%	2,003,242.41
30110978200000000002	ИНН 7744000334 КБ "ЕВРОТРАСТ" (ЗАО)	6,620,236.97	2	2%	132,404.74
30110974000000000002	ИНН 7744000334 КБ "ЕВРОТРАСТ" (ЗАО)	0.00	2	2%	0.00
<b>Итого</b>		<b>217,974,709.17</b>			<b>4,359,494.18</b>

Страновая концентрация активов составляет 0,1% по всем странам. Страновая концентрация пассивов составляет 10,8%.

N п/ п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на конец предыдущего отчетного года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
	<b>Активы</b>	<b>384,988</b>	<b>45</b>	<b>0</b>	<b>348</b>	<b>120,923</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1	Средства кредитных организаций в Центральном банке	100,508	0	0	0	3,819	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	213,615	0	0	0	105,168	0	0	0
3	Чистая ссудная задолженность	1,627	0	0	0	0	0	0	0

4	Чистые вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Основные средства, нематериальны е активы и материальные запасы	622	0	0	0	333	0	0	0
6	Прочие активы	68,616	45	0	348	11,603	0	0	0
	<b>Обязательства</b>	<b>297,382</b>	<b>30,780</b>	<b>0</b>	<b>1,317</b>	<b>65,120</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>31</b>
7	Средства кредитных организаций	43,771	0	0	0	5,915	0	0	0
8	Прочие обязательства	253,611	30,780	0	1,317	59,205	15	0	31

Приказом № 11/1 от 28/04/2011г. введены в действие «Правила электронного документооборота в системе денежных переводов «МИГОМ». Советом Директоров 11/08/2011г. утверждена новая редакция «Положения о системе внутреннего контроля НКО ЗАО «МИГОМ» и «Положения о службе внутреннего контроля НКО ЗАО «МИГОМ»

Функции текущего и последующего контроля правомерности отражения в бухгалтерском учете совершаемых операций обеспечиваются в установленном порядке ответственными лицами и службой внутреннего контроля.

#### **4. Сведения о существенных изменениях, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость показателей деятельности.**

Существенные изменения в учетную политику НКО, принятую к исполнению в 2007 году и действие которой было продлено на 2008-2011г.г., не вносились. В другие внутренние документы НКО изменения и дополнения были внесены в соответствии с Положением Банка России 302-П и другими нормативными документами Банка России.

#### **5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.**

В целях достоверного отражения в бухгалтерском учете совершаемых операций, а также фактического наличия имущества НКО на 01.11.2011 года

произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах операций. Просчетов по результатам инвентаризации счетов не выявлено.

Остатки по корреспондентским счетам сверены, расхождений нет.

В целях своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета по состоянию на 01.11.2011 г. проведена инвентаризация материальных ценностей, в том числе основных средств, нематериальных активов, материалов. По результатам инвентаризации излишков и недостач не обнаружено. Также

#### 6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2012 года остатки на балансовых счетах по учету кредиторской задолженности отсутствуют. Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2012 года составила 924 тыс. руб.

Лицевой счет	Наименование счёта и краткое содержание услуги или товара	Остаток на счете в валюте счета
60312-810-0-0000-0000086	ЗАО "Первый" (услуги связи)	2,812.96
60312-810-6-0000-0000088	расчеты с ЗАО "АКТИВ"(аудит)	22,833.00
60312-810-6-0000-0000114	Расчеты с ООО "ВЕНТА"(ремонт кассового узла)	365,087.50
60312-810-7-0000-0000108	Расчеты с Д.У. ООО "Стройинвест"(аренда кассового узла)	319,200.00
60312-810-8-0000-0000121	Расходы с ООО "Виенто"(разработка сайта)	99,120.00
60312-810-9-0000-0000089	Расчеты с ООО "Актив-Чекинг"(конс.услуги)	112,500.00
60323-810-1-0000-0000014	Госпошлина за регистрацию изменений в УД	1,600.00
<b>ИТОГО</b>		<b>923,153.46</b>

Остаток на счете 47423 составил на 01/01/2012г. 61449 тыс. руб. на счете 47422 остаток составил на 01/01/2012г. 240593 тыс. руб.. Суммы образованы задолженностью банков-контрагентов НКО по расчетам в платежной системе МИГОМ.



**7. Сведения о просроченной задолженности.**

По состоянию на 01.01.2012 года просроченная (242 дня) задолженность числится по счету 47423-840-4-0000-0000102 по контрагенту KashMart Financial в сумме 288 тыс. руб. Под данную задолженность создан резерв в размере 100%, отраженный на лицевом счете 47425-810-6-0000-0000095.

**8. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.**

**Численность персонала кредитной организации**

№ строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1	Списочная численность персонала, в том числе:	23	8
1.1	численность основного управленческого персонала	2	2

**Выплаты основному управленческому персоналу**

№ строки	Наименование выплат	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1	Общая величина выплаченных вознаграждений (тыс.руб.), всего, в том числе	5084	5439
1.1	оплата труда	5084	5439
2	Краткосрочные вознаграждения	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-

Указанные суммы включают в себя оплату труда (оклад и премии). За 12 месяцев после отчетной даты краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу составят 8554 тыс. руб.

## **9. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

Оценка и учет отдельных статей баланса осуществляются исходя из принципов и методов бухгалтерского учета, определенных нормативными актами Банка России, в частности Положением от 26.03.07г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Фактов неприменения НКО правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, нет.

В учетной политике определены следующие принципы и методы оценки и учета.

1. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.
2. Имущество, являющееся собственностью НКО, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у НКО.
3. Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента регистрации НКО в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
4. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.
5. Все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.
6. В бухгалтерском учете текущие затраты на хозяйственные операции и затраты, связанные с капитальными и финансовыми вложениями, учитываются отдельно.
7. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности. Существующие или потенциально угрожающие финансовому положению НКО риски отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, в котором они возникли, и в той сумме, которая относится именно к данному периоду.
8. Операции в балансе отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. При оформлении операций используются типовые унифицированные формы первичных учетных документов.
10. Ежедневно остатки и обороты по счетам аналитического учета должны соответствовать остаткам и оборотам по счетам синтетического учета.
11. Показатели бухгалтерской и статистической отчетности должны соответствовать данным аналитического и синтетического учета.
12. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями заключенного НКО договора. В случаях, предусмотренных правилами бухгалтерского учета и настоящей Учетной политикой, в дальнейшем признанные НКО обязательства переоцениваются по текущей справедливой стоимости.

#### **10. События после отчетной даты.**

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших условиях, в которых НКО ведет свою деятельность, существенно влияющую на финансовое состояние, состояние активов и обязательств, отсутствуют.

В качестве событий после отчетной даты включены бухгалтерские проводки по переносу остатков, приведенные в пункте 3.2.2 и 3.2.4 Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У.

#### **11. Приоритеты развития и нововведения в НКО в 2012 году.**

Основным направлением развития НКО в 2012 году будет – оказание услуг по расчетам между участниками системы быстрых денежных переводов Migom. Для достижения этой цели планируется построение соответствующего программно – аппаратного комплекса. Система Migom развивается с 2002г. и на сегодняшний день объединяет около 400 партнеров в России и странах СНГ.

**Директор**

**НКО ЗАО «МИГОМ»**

**Главный бухгалтер**

**НКО ЗАО «МИГОМ»**



**А.А.Купцов**

**О.Ю. Баранова**



Пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью ЗАО «АКТИС»  
24 листов "30" серия 20.62  
Исполнитель: *В.А. Ветух*  
*М.А. Ветух*

