

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ НКО ЗАО «МИГОМ» ЗА 2012 ГОД

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Информация о НКО ЗАО «МИГОМ», перечень основных операций в 2012 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 ЗАО «МИГОМ» в 2012 году

Документ проверен  
2013 Апрель

**1. Информация о НКО ЗАО «МИГОМ» (ЗАО), перечень основных операций в 2012 году, оказавших влияние на финансовый результат.**

НКО ЗАО «МИГОМ» создавалась как специализированный финансовый институт для обеспечения развития Международной Платёжной Системы денежных переводов «Migom», а также для осуществления взаиморасчетов между Участниками сети Системы.

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «МИГОМ» 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.

НКО ЗАО «МИГОМ» с 2011 г. осуществляла функции Оператора Международной Платёжной Системы Денежных Переводов Migom и Оператора платежной инфраструктуры Системы, включая функции:

- Операционного центра;
- Расчетного центра;
- Клирингового центра.

26 декабря 2012 г. НКО ЗАО «МИГОМ»(далее НКО) зарегистрирована Банком России в качестве оператора Международной Платёжной Системы Денежных Переводов Migom в реестре операторов платёжных систем, регистрационный номер оператора платёжной системы 0015.

Международная Платёжная Система денежных переводов Migom(далее Система Migom) действует на рынке трансграничных переводов без открытия счёта более 10 лет, являясь одной из старейших и известных потребителям отечественных платёжных систем денежных переводов и занимающей устойчивые лидирующие позиции. Участниками сети Системы Migom являются более 450 партнёров — банков/юридических лиц, представленных в 26 странах и территориях: России, СНГ, Балтии, Грузии и дальнего зарубежья, по многим коридорам которых за истекший период деятельности входит в первую тройку систем денежных переводов по рублёвым расчётам. В Сети участников Системы Migom её услугами ежегодно пользуются более 6 500 000 клиентов - физических лиц.

НКО имеет высокотехнологичный программно-аппаратный комплекс, высокие накопленные компетенции и большой опыт взаимодействия и обслуживания участников сети расчётов, межбанковских расчётов Системы Migom в отрасли проведения трансграничных переводов физических лиц без открытия счёта.

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

В соответствии с решением Общего собрания акционеров был избран следующий состав Совета директоров (протокол ОСА № 01 от 19.04.2012).

№ 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	Каритцкая Вера Владимировна	член Совета директоров	0
4	Медведева Марина Борисовна	член Совета директоров	0
5	Верещагин Сергей Аркадьевич	член Совета директоров	0

Правление в течении 2012 года работало в следующем составе:

До 13 февраля 2012 года Правление НКО состояло из 2 (Два) членов:

№ п/п	Ф.И.О.	
1	Чугунов Лев Михайлович	И.о.Директора, Заместитель Директора, Председатель Правления
2	Баранова Ольга Юрьевна	Главный бухгалтер, член Правления

После согласования на должность Директора НКО Купцова Андрея Анатольевич (протокол Совета директоров № 02/2012 от 13.02.2012) и до 05 июня 2012 года Правление НКО состояло из 3 (Три) членов:

№ п/п	Ф.И.О.	
1	Купцов Андрей Анатольевич	Директор, Председатель Правления
2	Чугунов Лев Михайлович	Заместитель Директора, член Правления
3	Баранова Ольга Юрьевна	Главный бухгалтер, член Правления

После согласования на должность заместителя директора Карачевцевой Н.В. (протокол № 05/2012 от 05.06.2012) и до 18 июля 2012 года Правление НКО состояло из 4 (Четыре) членов:

№ п/п	Ф.И.О.	
1	Купцов Андрей Анатольевич	Директор, Председатель Правления
2	Карачевцева Наталья Валентиновна	Заместитель Директора, член Правления
3	Чугунов Лев Михайлович	Заместитель Директора, член Правления
4	Баранова Ольга Юрьевна	Главный бухгалтер, член Правления

В связи с уходом Купцова Андрея Анатольевича и согласованием на должность и.о.Директора НКО Карачевцевой Н.В. (протокол № 07/2012 от 18.07.2012) и до 17 октября 2012 года Правление НКО состояло из трех членов:

№ п/п	Ф.И.О.	
1	Карачевцева Наталья Валентиновна	И.о. Директора, Председатель Правления

2	Чугунов Лев Михайлович	Зам.Директора, член Правления
3	Баранова Ольга Юрьевна	Главный бухгалтер, член Правления

С 17 октября 2012 года из состава Правления была выведена Баранова О.Ю. (Протокол Совета директоров № 11/2012).

Правление НКО с 17.10.2012 работает в следующем составе:

№ п/п	Ф.И.О.	
1	Карачевцева Наталья Валентиновна	И.о. Директора, Председатель Правления
2	Чугунов Лев Михайлович	Зам.Директора, член Правления

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

С 18 июля 2012 года исполняющим обязанности Директора НКО назначена Карачевцева Наталья Валентиновна (протокол Совета Директоров № 07/2012, согласована МГТУ Банка России (Письмо от 26.04.2012 № 28-4-04/36776).

В 2012 году открыт операционный офис на территории Бизнес парка «Румянцево» в Московской области. В настоящее время помещение операционного офиса сдается в субаренду.

НКО не входит в состав банковской консолидированной группы, дочерних и зависимых организаций не имеет..

Операций со связанными с НКО сторонами в 2012г. не было.

Выплат дивидендов по итогам 2012г. не планируется.

Внешним аудитором НКО в целях подтверждения баланса и соответствующих отчетов за 2012 год является ЗАО «АКТИВ» (МСФО и российские правила бухгалтерского учета).

Каких-либо иных имущественных интересов за исключением оплаты аудиторских услуг внешний аудитор в НКО не имеет. Отношения аффилированности между внешним аудитором и НКО отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2013 г. уставный фонд НКО составил 50753 тыс. руб., собственные средства – 51988 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.

Участниками сети Системы Migom являются более 450 партнёров — банков/юридических лиц, представленных в более 20 странах и территориях: России, СНГ, Балтии, Грузии и дальнего зарубежья, по многим коридорам которых за истекший период деятельности входит в первую тройку систем денежных переводов по рублёвым расчётам. В Сети участников Системы Migom её услугами ежегодно пользуются более 6 500 000 клиентов - физических лиц.

Основными факторами, определяющими условия деятельности НКО, явилось продолжение деятельности по обеспечению расчетов между банками России и СНГ по Системе Migom. В рамках этой деятельности количество банков, с которыми заключены договора «Об осуществлении ускоренных переводов неторгового характера», увеличилось до 367 на 01.01.2013 г..

В соответствии со вступившим в силу Федеральным законом №161-ФЗ «О Национальной платёжной системе» НКО становится Оператором Системы и Оператором платёжной инфраструктуры Системы, включая функции:

- Операционного центра;
- Расчетного центра;
- Клирингового центра.

26 декабря 2012 г. НКО ЗАО «МИГОМ» зарегистрирована Банком России в качестве оператора Международной Платёжной Системы Денежных Переводов Migom в реестре операторов платёжных систем, регистрационный номер оператора платёжной системы 0015.

### **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 процентный, фондовый.

В НКО разработано и утверждено решением Совета Директоров НКО ЗАО «МИГОМ» (Протокол №01/2012 от 19.01.2012г.) Положение о порядке оценки, контроля и управления рисками в НКО ЗАО «МИГОМ» (далее — Положение по рискам).

В соответствии с утвержденным Положением по рискам к основным рискам, присущим деятельности НКО относятся:

Операционный риск — это риск ненадлежащего функционирования процедур проведения банковских операций и других сделок и управленческой системы, приводящего к финансовым потерям.

Правовой риск — риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных, некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий; несоблюдения кредитной организацией требований нормативных актов и заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации возникает из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в

связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Риск ликвидности — это неспособность выполнения кредитной организацией своих обязательств в срок и в полном объеме.

Стратегический риск — риск возникновения убытков или недополучения прибыли в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации.

Кредитный риск — это риск возникновения в кредитной организации убытков вследствие неспособности партнера действовать в соответствии с условиями договора (неисполнение должником своих финансовых обязательств перед НКО).

Страновой риск — риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств перед НКО в результате экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства не может быть доступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Рыночный риск, включающий в себя фондовый, и процентный риски, в настоящее время у НКО отсутствует в связи с установленными Банком России допустимыми сочетаниями банковских операций в целях регулирования (ограничения) принимаемых расчетными небанковскими кредитными организациями рисков.

Возникновение валютного риска связано с открытием НКО корреспондентских счетов в иностранной валюте и проведением расчетов в иностранной валюте.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (далее — риск ОД). Риск ОД у НКО практически отсутствует в связи со спецификой деятельности и обслуживаемого круга клиентов (кредитных организаций).

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.
01.01.2012	0	0	4194	4194	0	0	0	удовл.
01.01.2013	0	0	4410	4410	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 рассчитывается согласно Положению Банка России № 346-П и входит в расчет норматива Н1, как расшифровка 8942 со значением на 01.01.2013 г. - 3,438В.

НКО открыты корреспондентские счета в КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО). Существует риск понесения потерь по данным активам. По состоянию на 01.01.2013 г. Под вышеуказанные активы 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
30110-810-3-0000-0000002	ИНН 7744000334 КБ "ЕВРОТРАСТ" (ЗАО)	92 100 301.66	2	2%	1 842 006.03
30110-840-6-0000-0000002	ИНН 7744000334 КБ "ЕВРОТРАСТ" (ЗАО)	74 389 902.66	2	2%	1 487 798.05
30110-974-0-0000-0000002	ИНН 7744000334 КБ "ЕВРОТРАСТ" (ЗАО)	27 239.59	2	2%	544.79
30110-978-2-0000-0000002	ИНН 7744000334 КБ "ЕВРОТРАСТ" (ЗАО)	5 715 665.81	2	2%	114 313.32
<b>Итого</b>		<b>172 233 109.72</b>			<b>3 444 662.19</b>

Основными методами контроля и (или) минимизации риска ликвидности (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам НКО) являются:

- соблюдение порядка распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок;

- соблюдение порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок (соблюдение установленных лимитов (неснижаемых) остатков денежных средств на счетах НКО; контроль за использованием денежных средств на корреспондентских счетах; распределение требований и обязательств по срокам);

- регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- ежедневное предоставление информации директору НКО о результатах произведенных расчетов обязательных нормативов с целью контроля за ликвидностью, достаточностью собственных средств (капитала) НКО;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению контрагентов НКО, а также расчетов по иным сделкам;

- обеспечение своевременности расчетов участников расчетов в Системе Migom;

- мониторинг деятельности банков участников переводов Системы Migom;

- мониторинг деятельности банков, в которых НКО имеет счета ностро;



- исключение вовлечения НКО и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в т.ч. легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

Страновая концентрация активов составляет 0,4% по всем странам. Страновая концентрация пассивов составляет 11,5%.

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>353,792</b>	<b>1,298</b>	<b>0</b>	<b>195</b>	<b>384,988</b>	<b>45</b>	<b>0</b>	<b>348</b>
	Средства кредитных организаций в Центральном банке	107,070	0	0	0	100,508	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	168,788	0	0	0	213,615	0	0	0
3	Чистая ссудная задолженность	2,261	0	0	0	1,627	0	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,610	0	0	0	622	0	0	0
6	Прочие активы	74,063	1,298	0	195	68,616	45	0	348
	<b>Обязательства</b>	<b>264,785</b>	<b>34,288</b>	<b>0</b>	<b>151</b>	<b>297,382</b>	<b>30,780</b>	<b>0</b>	<b>1,317</b>
7	Средства кредитных организаций	40,605	0	0	0	43,771	0	0	0
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1,334	0	0	0	0	0	0	0
9	Прочие обязательства	222,846	34,288	0	151	253,611	30,780	0	1,317

Основными методами контроля и минимизации правового риска являются:

- исполнение контрольных процедур всеми организационными структурами НКО в рамках системы внутреннего контроля в соответствии с наделенными полномочиями;

- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур при совершении банковских операций, либо других сделок;

- незамедлительное уведомление руководства НКО в случае возникновения нештатной ситуации;

- регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- соблюдение установленного внутреннего порядка (осуществление всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок), технологии осуществления операций и сделок;

- своевременное обеспечение органов управления НКО объемом информации, достаточным для принятия соответствующих решений;
- контроль достоверности представляемой отчетности;
- контроль соответствия документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки законодательству РФ, нормативным актам и внутренним документам.

Основными методами контроля и минимизации риска потери деловой репутации являются:

- исполнение контрольных процедур (система полномочий и принятия решений) всеми организационными структурами НКО в рамках системы внутреннего контроля в соответствии с наделенными полномочиями в целях:
- соблюдения установленного в НКО порядка идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей (в НКО разработаны программа идентификации и изучения клиентов, с которыми НКО осуществляет банковские операции и другие сделки, программа установления и идентификации выгодоприобретателей);
- исключения вовлечения НКО и участия её служащих в осуществлении противоправной деятельности, в т.ч. легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- соблюдения НКО законодательства РФ, учредительных и внутренних документов НКО, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- исполнения НКО договорных обязательств перед клиентами и контрагентами;
- способности НКО эффективно противодействовать легализации, (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и(или) служащими НКО;
- организация работы по обучению сотрудников НКО по вопросам ПОД/ФТ;
- контроль за соблюдением служащими законодательства РФ, нормативных актов, внутренних документов при совершении банковских операций и других сделок;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов НКО, а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью отчетности;
- контроль за соблюдением служащими НКО порядка предоставления информации органам управления НКО.

Приказом № 11/1 от 28/04/2011г. введены в действие «Правила электронного документооборота в системе денежных переводов Migom. 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»

Решением Совета Директоров №01/2012 от 19.01.2012 г. были утверждены следующие внутренние документы: «Методика НКО ЗАО «МИГОМ» по управлению и контролю за риском потери ликвидности», «Положение о порядке оценки, контроля и управления рисками в НКО ЗАО

«МИГОМ» и «Положение о порядке распределения полномочий между подразделениями (служащими) НКО ЗАО «МИГОМ» при совершении банковских операций, выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов».

Решением Правления №10/1 от 28.06.2012 г. был утвержден «Порядок открытия, контроля, подтверждения и закрытия лимитов».

Были разработаны и утверждены Приказом от 20.01.2012 г. «Правила внутреннего контроля НКО ЗАО «МИГОМ» в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

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 в 2012 году не вносились. В другие внутренние документы НКО изменения и дополнения были внесены в соответствии с изменениями законодательства Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

В Учетную политику НКО на 2013 год были внесены изменения в связи с выходом нового Положения Банка России № 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, на территории Российской Федерации».

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

В целях достоверного отражения в бухгалтерском учете совершаемых операций, а также фактического наличия имущества НКО на 01.11.2012 года произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах операций. Просчетов по результатам инвентаризации счетов не выявлено.

В целях своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета по состоянию на 01.11.2012 г. проведена инвентаризация материальных ценностей, в том числе основных средств, нематериальных активов, материалов. По результатам инвентаризации излишков и недостач не обнаружено.

Остатки по корреспондентским счетам сверены на 01.01.2013 г., расхождений не установлено.

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

По состоянию на 01.01.2013 года остатки на балансовых счетах по учету кредиторской задолженности составляют 211 тыс. рублей. Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013 года составила 12 610 тыс. руб.

Расшифровка кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013

Лицевой счет	Наименование счета и краткое содержание услуги или товара	Остаток на счете в рублях и копейках
60311-810-0-0000-0000168	Расчеты с ЗАО "Люкс Инжиниринг" за уборку помещения	37 783.46
60311-810-1-0000-0000071	Расчеты по оплате комиссии за расчетные услуги Банка России	2 199.00
60311-810-5-0000-0000176	Расчеты с ООО "Почтовые технологии" за услуги экспресс-доставки корреспонденции	630.00
60311-810-7-0000-0000112	Расчеты с ОАО "Мобильные ТелеСистемы" Оплата за мобильную связь	96 972.39
60311-810-8-0000-0000083	Расчеты с ЗАО "ИНФОТЕЛ" за услуги связи	2 867.40
60311-810-9-0000-0000158	Расчеты с ООО "МЭДОКС" Оплата коммунальных услуг	64 149.23
60313-810-3-0000-0000002	Расчеты с SWIFT Оплата телекоммуникационных услуг	6 677.95
	Итого	211 279.43

### Расшифровка дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013

Лицевой счет	Наименование счета и краткое содержание услуги или товара	Остаток на счете в рублях и копейках
60312-810-0-0000-0000086	ЗАО "Первый" Телематические услуги	1 024.96
60312-810-0-0000-0000167	Расчеты с ООО "Артвуд Центр" Субаренда	149 320.24
60312-810-1-0000-0000135	Расчеты с ОАО АКБ "ЭКСПРЕСС" Маркетинговые услуги	2 000 000.00
60312-810-1-0000-0000151	Расчеты с Адвокатской конторой "Аснис и партнеры" Юридическая помощь	47 453.88
60312-810-3-0000-0000171	Расчеты с ООО "ПСИТ Сервис" за разработку программного продукта	3 300 000.00
60312-810-4-0000-0000149	Расчеты с ООО "БСС" Оплата за сопровождение программного продукта	1 239 000.00
60312-810-4-0000-0000152	Расчеты с ИП Насочевским Виктором Вальдемаровичем за разработку программного продукта	5 000 000.00
60312-810-6-0000-0000088	расчеты с ЗАО "АКТИВ" (аудит) Аудиторские услуги	21 300.00
60312-810-7-0000-0000108	Расчеты с Д.У. ООО "Стройинвест" Арендная плата	319 200.00
60312-810-7-0000-0000140	Расчеты с ООО "Олимпия" Оплата за мониторы	122 500.00
60312-810-8-0000-0000121	Расчеты с ООО "Виенто" Услуги по разработке сайта	99 120.00
60312-810-9-0000-0000089	Расчеты с ООО "Актив-Чекинг" Консультационные услуги	123 750.00
60314-810-9-0000-0000003	Расчеты с World Intellectual Property Organization Госпошлина за продление международного товарного знака	185 399.93
60323-810-1-0000-0000014	Госпошлина за регистрацию изменений в УД	2 400.00
	Итого	12 610 469.01

Остаток на счете 47423 составил на 01/01/2013г. 57 416 тыс. руб. Сумма образована задолженностью банков-контрагентов НКО по расчетам в Международной платежной системе денежных переводов «Migom».

Остаток на счете 47422 составил на 01/01/2013 г. 254 755 тыс. руб. Сумма образована:

Задолженностью перед банками-контрагентами НКО по расчетам в Международной платежной системе денежных переводов «Migom» - 115 123 тыс.руб.;

Задолженностью перед юридическими лицами- контрагентами НКО по расчетам в Международной платежной системе денежных переводов «Migom» - 1 783 тыс. руб.;

Задолженностью по невыплаченным переводам в Международной платежной системе денежных переводов «Migom» - 137 849 тыс.руб..

Внебалансовые обязательства, а также срочные сделки в течение 2012 года отсутствовали.

В судебных разбирательствах НКО не участвовала.

## 7. Сведения о просроченной задолженности.

По состоянию на 01.01.2013 года просроченная (608 дня) задолженность числится:

- на счете 47423-840-4-0000-0000102 по контрагенту KashMart Financial в сумме 271 тыс. руб. Под данную задолженность создан резерв в размере 100%, отраженный на лицевом счете 47425-810-6-0000-0000095.

- на счете 60312-810-7-0000-0000140 (252 дня) по контрагенту ООО «Олимпия» в сумме 123 тыс. руб. Под данную задолженность создан резерв в размере 100%, отраженный на лицевом счете 60324-810-7-0000-0000002.

Активы с просроченными сроками погашения

Тыс. руб.

Наименование актива	На конец отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода
Прочие требования:		
Итого	394	288
в т.ч. свыше 180 дней	394	288
Резерв на возможные потери		
Расчетный	394	288
Фактически сформированный	394	288

Информация о сформированных резервах по ссудам и на возможные потери.

Тыс.руб

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода		На конец предыдущего отчетного периода	
		Объем задолженности	Резерв	Объем задолженности	Резерв
1	Требования к кредитным организациям всего	230669	4040	280711	4405
1.1	- корреспондентские счета	172233	3445	217984	4359
1.2	- межбанковские кредиты	1563	0	1627	0
1.3	- прочие активы	56829	594	61100	46
1.4	требования по получению процентных доходов	44	1	0	0
2	Требования к юридическим лицам Всего	11132	2649	1271	289
2.1	- размещенные депозиты	884	186	0	0
2.2	- прочие активы	10248	2463	1271	289
3	Задолженность по категория качества Всего	241801	6689	281982	4694
3.1	I	52888	0	59019	0
3.2	II	177237	3496	222675	4406
3.3	III	10738	2255	0	0
3.4	IV	0	0	0	0
3.5	V	938	938	288	288

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

**Численность персонала кредитной организации**

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Списочная численность персонала, в том числе:	48	23
1.1	численность основного управленческого персонала	3	3

**Выплаты основному управленческому персоналу**

№ строки	Наименование выплат	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Общая величина выплаченных вознаграждений (тыс.руб.), всего, в том числе	23834	5084
1.1.	Краткосрочные вознаграждения	23834	-
1.2.	Долгосрочные вознаграждения	-	-

Указанные суммы включают в себя оплату труда (оклад и премии).

**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 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, а также другие проводки в соответствии с приведенными в Главе 3 Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние НКО, состояние активов и обязательств, отсутствовали.

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

Приоритетными направлениями развития НКО в 2012 г. стали:

1. Разработка нового продуктового ряда для формата клиентов B2B (Business-to-Business, Бизнес для Бизнеса), что позволит построить бизнес-процессы НКО и комплекс IT-технологий и инструментов, обеспечивающих повышение качества и разнообразие сервисов для клиентов, управляемость бизнесом и облегчающих его взаимодействие с клиентами любых категорий.
2. Освоение новых перспективных коридоров международных расчётов - интенсивное расширение географии присутствия.
3. Повышение узнаваемости бренда Migom и позиционирование бренда как динамично развивающегося и соответствующего современным требованиям потребителей.
4. Заключение стратегических союзов с другими участниками рынка как в России, так и за рубежом с целью укрепления и развития позиций НКО на

внутреннем и международном рынках транзакционных услуг для банков/юридических и физических лиц, как собственных клиентов НКО.

И.о.Директора  
НКО ЗАО «МИГОМ»

Главный бухгалтер  
НКО ЗАО «МИГОМ»



Н.В.Карачевцева

Е.И. Салимова

29 МАР 2013

