



## Аудиторское заключение

по бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Банка профсоюзной солидарности и социальных  
инвестиций «Солидарность»  
(закрытое акционерное общество),  
АПБ «Солидарность» (ЗАО)**

подготовленной по итогам деятельности  
за период с 01.01.2009г. по 31.12.2009г. включительно

### 1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций  
«Солидарность» (закрытое акционерное общество), АПБ «Солидарность» (ЗАО).

### 2. АУДИТОР

**Организационно-правовая  
форма, наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Коллегия Налоговых Консультантов»,  
ООО «КНК»

**Место нахождения:**

143965, Россия, Московская область, г. Реутов, ул.  
Южная, влад. 3-В

**Почтовый адрес:**

107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

**Государственная регистрация:**

Свидетельство о государственной регистрации №  
50:48:01060, выдано 5 марта 2002 г.  
ОГРН 1025005242140, ИНН 5041021111

**Лицензия на осуществление  
аудиторской деятельности,  
действовавшая в 2009 году:**

№ Е 001120, выдана на основании решения  
Министерства финансов Российской Федерации  
сроком на пять лет (Приказ Минфина России от 24  
июля 2002 г. № 150), срок действия лицензии продлен  
до 24 июля 2012 г. (Приказ Минфина России от 06  
августа 2007 г. № 507)

**Членство в саморегулируемой**

ООО «КНК» является членом Некоммерческого

организации аудиторов	партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (выписка из реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 08.02.2010г. № 56-Ю/10). Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» - основной регистрационный номер записи 10206018011 .
Руководитель аудиторской фирмы	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович, имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.
Руководитель аудиторской проверки	Заместитель Генерального директора аудиторской фирмы ООО «КНК» Курочкин Вячеслав Сергеевич (ат. № К 020109 от 15.11.2004г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 034930 от 23.07.2001г. ЦАЛАК Банка России)
Аудиторы и специалисты, принимавшие участие в проверке	Тиодьер Елена Вячеславовна (ат. № К 028924 от 07.07.2008г. выдан Министерством финансов РФ); Соколова Марина Владимировна (ат. № К 021420 от 23.12.2004г. выдан Министерством финансов РФ); Давыдова Екатерина Вячеславовна (ат. № К 030333 от 03.07.2009г. выдан Министерством финансов РФ); Козловская Марина Николаевна, Нестерова Светлана Валентиновна; Хробостова Ольга Николаевна

### 3. АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Организационно-правовая форма, наименование:	Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество), АПБ «Солидарность» (ЗАО)
Место нахождения:	119334, г. Москва, Ленинский проспект, д.37, корп.1
Государственная регистрация: Банком России	02.09.1991г. № 1555
В Едином государственном реестре	09.09.2002г. № 1027739165409
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Генеральная лицензия Банка России от 20.05.2002г.  Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ): - на осуществление брокерской деятельности (№ 177-07122-100000 от 18.11.2003г.) без ограничения срока действия; - на осуществление дилерской деятельности (№ 177-07128-010000 от 18.11.2003г.) без ограничения срока

действия;

- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (№177-07138-001000 от 18.11.2003г.) без ограничения срока действия;
- на осуществление депозитарной деятельности (№ 177-07142-000100 от 18.11.2003 г.) - без ограничения срока действия.

Лицензия, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР), Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (№ 895 от 12.10.2006г. сроком действия до 12.10.2009г.)

#### 4. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

4.1. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество), АПБ «Солидарность» (ЗАО), далее по тексту – Банк, за период с 01.01.2009г. по 31.12.2009г. включительно.

4.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка включает следующие формы годового отчета:

- ✓ Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- ✓ Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- ✓ Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- ✓ Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- ✓ Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- ✓ Пояснительная записка.

4.3. Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

#### 5. ОБЪЕМ АУДИТА

5.1. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № 395-1;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696;
- Стандартами аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации;
- нормативными актами Банка России;

- внутрифирменными стандартами аудита.

5.2. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

5.3. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- определение главных оценочных значений, полученных руководством Банка;
- оценку общего представления о бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5.4. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

## **6. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

6.1. Состояние бухгалтерского учета в Банке во всех существенных аспектах соответствует требованиям Федерального Закона от 21.11.96г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». Применяемые методы ведения учета, в пределах произведенной выборки, соответствуют законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России. Принципы и методы ведения бухгалтерского учета закреплены в Учетной политике, утвержденной в установленном порядке.

6.2. Бухгалтерский учет дает необходимую информацию о состоянии и движении имущества Банка, денежных средств, иных активов, обязательств, фондов, о расходах и доходах, а также о финансовых результатах деятельности.

## **7. МНЕНИЕ АУДИТОРА**

При подготовке прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка исходило из допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Мы обращаем внимание на то, что рецессия экономики Российской Федерации, ставшая следствием мирового финансового кризиса 2008 года, может продолжать оказывать влияние на банковскую систему и на деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество), АПБ «Солидарность» (ЗАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и нормативных документов Банка России, определяющих требования, предъявляемые к порядку подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководитель  
аудиторской фирмы  
ООО «КНК»  
Руководитель  
аудиторской  
проверки

Генеральный Директор  
Золотухин Антон Русланович  
Заместитель Генерального директора  
Курочкин Вячеслав Сергеевич  
аттестат № К 020109 выдан  
Министерством финансов РФ  
15.11.2004г.



Дата выдачи Аудиторского заключения 30 марта 2010г.

С Аудиторским заключением ознакомлены:

Председатель Правления АПБ «Солидарность» (ЗАО)

Главный бухгалтер АПБ «Солидарность» (ЗАО)



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45	17526367	1027739165409	1555	044552664

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2010 года

Кредитной организации  
Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций "Солидарность" (закрытое акционерное общество)  
АПБ "Солидарность" (ЗАО)  
Почтовый адрес  
119334, г. Москва, Ленинский пр-т, д.37, к.1

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	158899	201099
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	232960	429621
2.1	Обязательные резервы	30265	7422
3	Средства в кредитных организациях	86108	228464
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3619482	3888280
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1926882	1668459
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	703144
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	894656	824475
9	Прочие активы	354505	399784
10	Всего активов	7273492	8343326
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	902805	1060699
12	Средства кредитных организаций	693922	867591
13	Средства клиентов, не являвшихся кредитными организациями	3281798	3621074
13.1	Вклады физических лиц	1753755	1531245
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1160523	1567153
16	Прочие обязательства	94588	60550
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4403	6534
18	Всего обязательств	6138039	7183601
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	300000	300000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0

22	Резервный фонд	28522	27857
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-65389	9164
24	Переоценка основных средств	444143	444267
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	377594	359128
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	50283	19309
27	Всего источников собственных средств	1135453	1159725
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Возвратные обязательства кредитной организации	395976	276811
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	144965	136873



А.А. Заикин

Т.В. Семенова

Исполнитель  
телефон:

О.И. Гальперина  
952-56-29

03 ФЕВ 2010

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526367	1027739165409	1555	044552664

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

Наименование кредитной организации  
Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций "Солидарность" (закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
119334, г.Москва, Ленинский пр-т, д.37, к.1

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	835596	1004438
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8995	52359
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	553950	815721
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	272651	136358
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	539488	591958
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	156340	132644
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	262702	246828
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	120446	212486
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	296108	412480
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:	57563	-66951
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-9962	-1244
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	353671	345529
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	-85969
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	51120	9559
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-7867	-12341
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-11350	38670
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10400	19120
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	34	35
12	Комиссионные доходы	68810	98593
13	Комиссионные расходы	13405	15428
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-14591	-119
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-42642	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-412	19442
17	Прочие операционные доходы	68337	330980



18	Чистые доходы (расходы)	462115	748071
19	Операционные расходы	370023	689727
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	92092	58344
21	Начисленные (уплаченные) налоги	41809	39035
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	50283	19309
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	50283	19309

Председатель Правления

А.А.Заикин

М.П.

Главный бухгалтер

Т.В.Семехтина



Исполнитель  
Телефон:

*О.И. Гальперина*

О.И. Гальперина  
952-56-29

03 ФЕВ 2010

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526367	1027739165409	1555	044552664

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации  
Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций "Солидарность" (закрытое акционерное общество)  
АИБ "Солидарность" (ЗАО)  
Почтовый адрес  
119334, г.Москва, Ленинский пр-т, д.37, к.1

Код формы 0409808  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	-1333948.0	-66531	1267417.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	300000.0	0	300000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	300000.0	0	300000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	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	27857.0	965	28822.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	370285.0	-21658	348627.0
1.5.1	прошлых лет	359128.0	18466	377594.0
1.5.2	отчетного года	11157.0	-40124	-28967.0
1.6	Нематериальные активы	31.0	-6	25.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	191570.0	-45720	145850.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	18.2	X	18.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	260162.0	-3423	256739.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	249827.0	-69572	180255.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3801.0	68280	72081.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	6534.0	-2131	4403.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 222934, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 115685;  
1.2. изменения качества ссуд 100912;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 1508;  
1.4. иных причин 4829;

2. Восстановления (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 292506, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 3498;  
2.2. погашения ссуд 145635;  
2.3. изменения качества ссуд 138066;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России (статья 1529)

2.5. иных причин 3378;

\* В строках 1.4 и 2.5 раздела «Справочно» отражено изменение резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов.

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер



А.А. Заикин

Т.В. Семютина

Исполнитель  
Телефон:

*Кеее*

О.И. Гальперина  
952-56-29

03 ФЕВ 2010

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526367	1027739165409	1555	044552664

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации  
Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций "Солидарность" (закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
119334, г. Москва, Ленинский пр-т, д.37, к.1

Код формы 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	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	18.9	18.2
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	45.5	63.4
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	71.3	57.4
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	25.3	38.5
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 23.2 Минимальное 0.5	Максимальное 18.5 Минимальное 1.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	258.6	247.6
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	6.2	5.9
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.4	1.1
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	6.6	0.9
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель 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) (Н19)			

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон:

О.И. Гальперина  
352-56-29

А.А. Заикин

Т.В. Семейтина

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526367	1027739165409	1555	044552664

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2009 г.

Кредитной организации  
Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций "Солидарность" (закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
119334, г.Москва, Ленинский пр-т, д.37, к.1

Код формы 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:	-9428	-14184
1.1.1	Проценты полученные	819976	978911
1.1.2	Проценты уплаченные	-550090	-546789
1.1.3	Комиссии полученные	68810	98593
1.1.4	Комиссии уплаченные	-13405	-15428
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	9068	-92142
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-7867	-12341
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-11350	38670
1.1.8	Прочие операционные доходы	67001	4220
1.1.9	Операционные расходы	-351612	-427842
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-39959	-40036
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-523047	485670
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-22843	103089
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-1578905
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	178830	-140515
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	327349	3160618
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	38862	385556
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-157894	1060699
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-174609	402543
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-372826	-2462915
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-353301	-430024

1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	13385	-14476
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-532475	471486
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"	-3797932	-727763
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4013796	819606
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	146524	-138072
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	-88623	-229350
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1593	10924
2.7	Дивиденды полученные	34	35
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	275392	-264620
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-4621	6786
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-261704	213652
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	623298	409646
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	361594	623298



А.А.Заикин

Т.В.Семехутина

Исполнитель  
Телефон:

О.И.Гальперина  
952-56-29

03 ФЕВ 2010

15

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации Банка профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество), АПБ «Солидарность» (ЗАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и нормативных документов Банка России, определяющих требования, предъявляемые к порядку подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данные об аудиторской организации:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»;

Номер лицензии, действовавшей в 2009г.: Е 001120;

Номер приказа о выдаче лицензии: 150;

Дата выдачи предоставленной аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности: 24.07.2002 г.;

Дата начала действия лицензии: 24.07.2002г. (Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 24.07.2002г. № 150);

Дата окончания действия лицензии: 23.07.2007г., срок действия лицензии продлен по 23.07.2012г. (Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 06.08.2007 г. № 507);

Признак фирмы: Аудиторская фирма;

Наименование организации выдавшей лицензию: Министерство Финансов Российской Федерации;

ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (выписка из реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 08.02.2010г. № 56-Ю/10). Министерством финансов Российской Федерации внесены сведения в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов о Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» 30 декабря 2009 года под номером 6 (Приказ Минфина России от 30 декабря 2009 года № 721).

Номер свидетельства о государственной регистрации: 50:48:01060, ОГРН 1025005242140;

Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации: 05.03.2002г.

Фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации, заверившего публикуемую отчетность: Золотухин Антон Русланович, Генеральный директор, имеющий право подписи аудиторского заключения на основании Устава, протокола № 9 внеочередного собрания участников от 26.10.2006 г.;

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

Фамилия, имя, отчество: Курочкин Вячеслав Сергеевич;

Должность: Заместитель Генерального директора по банковскому аудиту;

Номер квалификационного аттестата: К 020109;

Дата выдачи квалификационного аттестата: 15.11.2004г.;

Дата окончания действия квалификационного аттестата: срок не ограничен;

Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата): доверенность № 4/09 от 01.09.2009г.

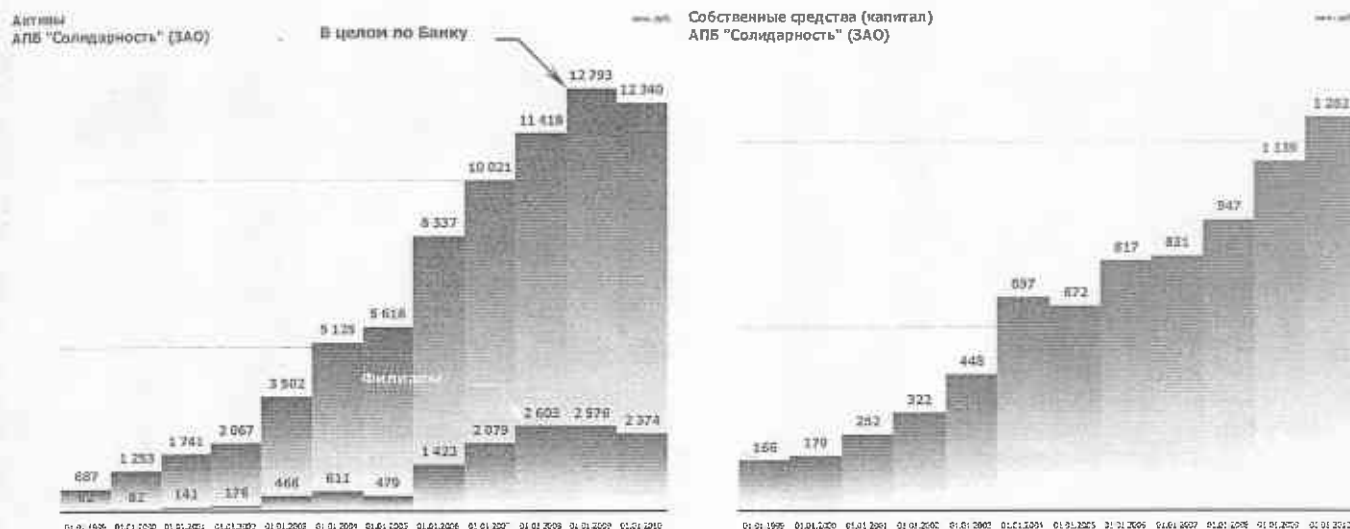
Дата выдачи аудиторского заключения: 30 марта 2010 года

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому бухгалтерскому отчету АПБ «Солидарность» (ЗАО) за 2009 год

## общая характеристика Банка и его положение в отрасли

Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» (закрытое акционерное общество) был создан в сентябре 1991 года и функционирует как универсальная кредитная организация, предоставляющая широкий спектр финансовых услуг корпоративным клиентам, общественным организациям и населению.

В настоящее время Банк обслуживает около 22.000 счетов юридических и физических лиц, располагает 16 офисами по обслуживанию клиентов и представлен в 10 городах европейской части России.



АПБ «Солидарность» (ЗАО) имеет:

- генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 1555;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:
  - брокерской деятельности
  - дилерской деятельности
  - деятельности по управлению ценными бумагами
  - депозитарной деятельности
- лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле;
- лицензию на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации;
- лицензию на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств;
- лицензию на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств.

АПБ «Солидарность» (ЗАО) является:

- полноправным членом международной платежной системы MasterCard;
- ассоциированным членом международной платежной системы Visa International;
- участником Системы страхования вкладов;
- членом Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT);
- участником системы денежных переводов и платежей без открытия счета Contact;
- участником системы денежных переводов Western Union;
- членом Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- членом Московской фондовой биржи;

АПБ «Солидарность» (ЗАО) принимает участие в работе:

- Ассоциации российских банков (АРБ);



- Национальной Фондовой Ассоциации (НФА);
- Московского банковского союза (МБС).

Наиболее крупными отраслевыми группами клиентов АПБ «Солидарность» (ЗАО) являются:

- профессиональные союзы

Главным офисом Банка обслуживается большинство общероссийских отраслевых объединений профсоюзов, а по месту нахождения филиалов оказываются финансовые услуги региональным объединениям организаций профсоюзов, а также территориальным и первичным организациям профсоюзов.

- санаторно-курортные учреждения, дома отдыха и пансионаты

В регионах расположения филиалов Банк обслуживает санаторно-курортные учреждения профсоюзов и ведомственные здравницы, а также различные предприятия и организации, связанные с индустрией туризма и отдыха.

- строительные организации и риэлтерские компании

Многолетние партнерские отношения и богатый опыт сотрудничества связывают Банк с крупными строительными компаниями ЗАО «Строительное управление № 155», ЗАО «Мосстроймеханизация-5», ОАО «Вертикаль», Южно-российская инвестиционно-строительная компания.

- лизинговые и финансовые компании

В настоящее время Банком обслуживается 64 лизинговые и более 100 инвестиционных, финансовых и страховых компаний в 8 городах России.

- предприятия высокотехнологичных отраслей

Банк сотрудничает с предприятиями по производству вычислительной техники, средств телекоммуникаций, жизнеобеспечения и безопасности, силовой и слаботочной электроники.

- торговые и посреднические организации

Постоянными клиентами АПБ «Солидарность» (ЗАО) на протяжении нескольких лет являются торговые дома «Калигула Классик», «Джеммини», «СПАР», «Находка», «Магнолия» а также предприятия и организации потребительской кооперации Московской области, располагающие самой разветвленной торговой сетью в Подмосковье.

- физические лица

Значительная часть розничного бизнеса Банка ориентирована на обслуживание граждан, являющихся клиентами и работниками корпоративных партнеров АПБ «Солидарность» (ЗАО), а также на клиентов с повышенными требованиями к банковскому сервису.

#### **Приоритетные направления деятельности Банка и отчет Совета директоров о результатах развития**

Несмотря на предпринимаемые Правительством и Банком России антикризисные меры, нестабильность финансовых рынков в 2009 году не позволила расширить возможности представителей реального сектора экономики по получению кредитов и рефинансированию существующих обязательств. Существенно сократилось число платежеспособных заемщиков, как среди корпоративных, так и среди частных клиентов.

В условиях наметившегося дефицита надежных и эффективных направлений инвестирования денежных средств АПБ «Солидарность» (ЗАО) была изменена структура финансовых вложений с повышением уровня высоколиквидных активов, в том числе вложений в государственные ценные бумаги и долговые обязательства из ломбардного списка Банка России.

Принятые меры, безусловно, повлияли на снижение эффективности работы, но их оправданность подтвердилась минимизацией негативного влияния кризиса на функционирование Банка и на способность своевременно выполнять принятые на себя обязательства.

В 2009 году АПБ «Солидарность» (ЗАО) продолжил развитие приоритетных направлений своей деятельности, уделяя особое внимание расширению ресурсной базы, диверсификации кредитного портфеля, повышению эффективности операций с ценными бумагами, а также операционному обслуживанию клиентов.

#### **развитие ресурсной базы**

Основное внимание АПБ «Солидарность» (ЗАО) в 2009 году было сосредоточено на диверсификации ресурсной базы, снижении стоимости заимствований и зависимости от краткосрочного фондирования на межбанковском рынке.

**Привлеченные средства  
АПБ «Солидарность» (ЗАО)**  
на 1 января 2010 года



Несмотря на значительный портфель ликвидных ценных бумаг и высокий рейтинг кредитоспособности, за год Банк снизил общий объем заимствований на межбанковском рынке более чем на 330 млн. рублей. Одновременно, была активизирована работа по привлечению долгосрочных ресурсов, в основном за счет вкладов населения.

**Региональная структура привлеченных средств  
АПБ «Солидарность» (ЗАО)**  
на 1 января 2010 года

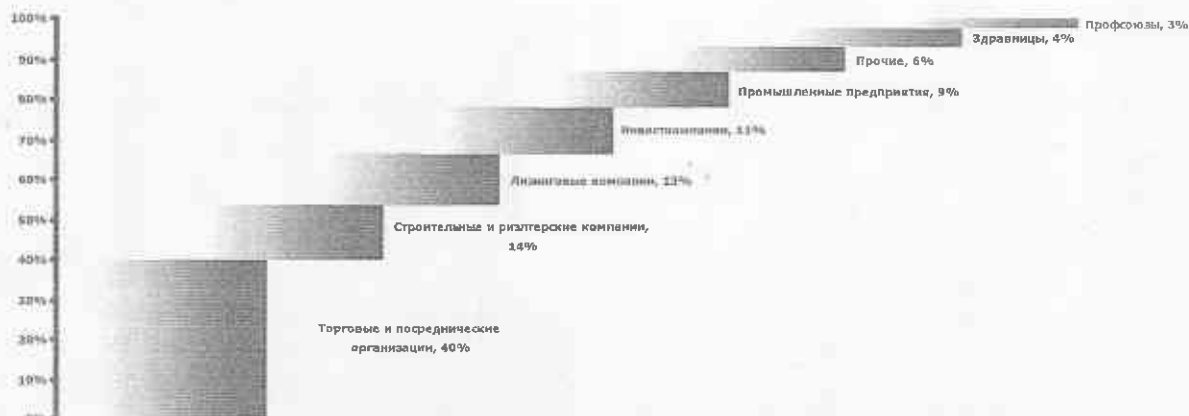
Регион	Счета клиентов		Кредиты и займы		Вклады населения		Долговые ценные бумаги	
Москва	564	61,8%	1 977	89,4%	1 351	77,0%	1 106	95,3%
Тула	64	9,2%	36	1,6%	197	11,2%	4	0,3%
Ростов-на-Дону	78	8,6%	51	2,3%	42	2,4%	3	0,3%
Владимир	45	5,0%	0	0,0%	43	2,5%	27	2,3%
Смоленск	25	2,7%	0	0,0%	43	2,4%	0	0,0%
Нижний Новгород	40	4,4%	48	2,2%	22	1,3%	5	0,4%
Брянск	43	4,7%	0	0,0%	18	1,0%	16	1,4%
Кисловодск	14	1,6%	6	0,3%	22	1,3%	0	0,0%
Санкт-Петербург	19	2,0%	94	4,2%	16	0,9%	0	0,0%
<b>Итого</b>	<b>913</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 212</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 754</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 161</b>	<b>100,0%</b>

Оперативное реагирование на изменения конъюнктуры финансового рынка и внимательное отношение к потребностям клиентов позволили Банку в 2009 году увеличить общий объем привлеченных денежных средств физических лиц более чем на 220 млн. рублей.

**кредитование**

Краткосрочное и среднесрочное кредитование представителей малого и среднего бизнеса различных отраслей экономики является основным направлением кредитной политики АПБ «Солидарность» (ЗАО).

**Кредитный портфель  
АПБ «Солидарность» (ЗАО)**  
на 1 января 2010 года



Потребительское кредитование населения занимает незначительную часть кредитного портфеля Банка. Основная масса кредитов физическим лицами предоставлена в рамках программ потребительского кредитования, разработанных Банком совместно с корпоративными клиентами – работодателями.

Кредитный портфель  
АПБ «Солидарность» (ЗАО)  
на 1 января 2010 года



В условиях нестабильности финансового рынка и удорожания кредитных ресурсов, а также сокращения производства в большинстве отраслей экономики Банком ужесточены требования, как к заемщикам, так и к обеспеченности предоставляемых кредитов.

Региональная структура кредитного портфеля  
АПБ «Солидарность» (ЗАО)  
на 1 января 2010 года

Регион	Кредиты организациям		Кредиты населению	
Москва	2 305	75,2%	89	76,9%
Тула	473	15,4%	8	6,7%
Ростов-на-Дону	68	2,2%	2	1,4%
Владимир	24	0,8%	2	1,9%
Смоленск	0	0,0%	0	0,1%
Нижний Новгород	49	1,6%	1	0,9%
Брянск	5	0,2%	0	0,3%
Кисловодск	35	1,1%	1	0,5%
Санкт-Петербург	104	3,4%	14	12,1%
<b>Итого</b>	<b>3 063</b>	<b>100,0%</b>	<b>117</b>	<b>100,0%</b>

Повышенное внимание к платежеспособности заемщиков и ликвидности предлагаемого обеспечения повлияли на снижение кредитного портфеля и общей эффективности работы АПБ «Солидарность» (ЗАО), но позволили минимизировать потери от невыполнения клиентами принятых на себя обязательств.

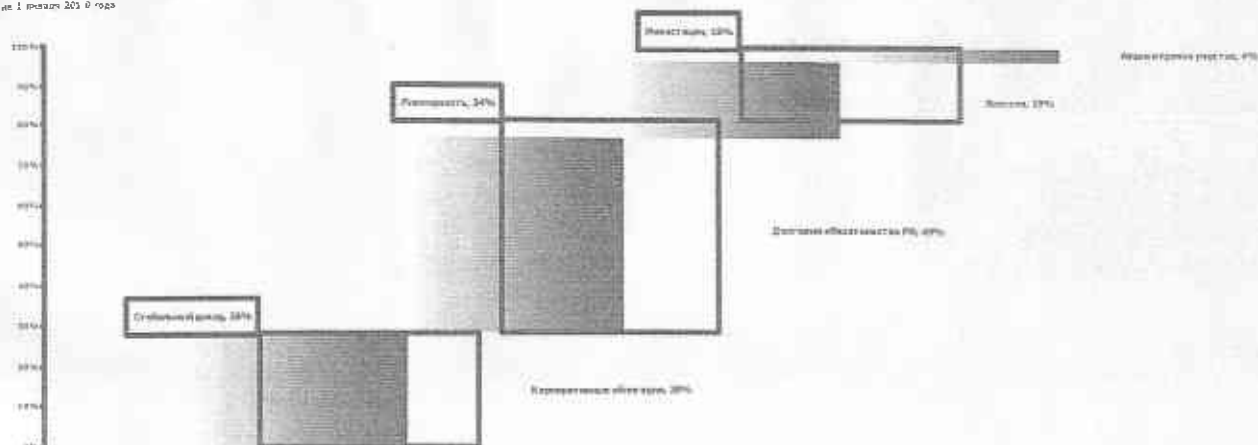
#### инвестиции в ценные бумаги

На протяжении нескольких лет общая стратегия работы Банка с ценными бумагами предполагает формирование трех основных сегментов портфеля: «ликвидность», «стабильный доход» и «инвестиции».

Сегмент «ликвидность» обеспечивает размещение стабильной составляющей ресурсов «до востребования» и краткосрочно привлеченных денежных средств, как альтернатива межбанковскому рынку. В основном, сегмент формируется из государственных (федеральных и субфедеральных) облигаций, а также обращающихся на рынке векселей кредитных организаций.

Для обеспечения получения стабильного дохода в среднесрочной перспективе при низком уровне кредитного и рыночного риска, часть портфеля ценных бумаг формируется Банком из обращающихся на организованном рынке корпоративных облигаций. Основную часть сегмента «стабильный доход» составляют долговые обязательства крупных российских компаний наиболее динамично развивающихся отраслей экономики.

Финансирование ряда совместных инвестиционных проектов осуществляется Банком путем участия в уставном капитале и приобретения вексельных обязательств строительных и лизинговых компаний. Указанные финансовые вложения формируют «инвестиционный» сегмент портфеля ценных бумаг Банка.



В 2009 году в портфеле ценных бумаг Банком была существенно (с 37% до 54%) увеличена доля сегмента «ликвидность». Одновременно, в сегменте «стабильный доход» значительно нарашен удельный вес долговых обязательств из ломбардного списка Банка России. Эти меры позволили минимизировать потери Банка от операций с ценными бумагами, сохранив высокую ликвидность инвестиций.

### операционное обслуживание

Обострение конкурентной борьбы за клиентов заставляет АГБ «Солидарность» (ЗАО) постоянно совершенствовать состав и качество предлагаемых финансовых услуг.

Гибкая тарифная политика помогла Банку в 2009 году выиграть тендер на выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт для Фонда социального страхования Российской Федерации и стать победителем открытого конкурса на размещение государственного заказа по открытию и ведению банковских счетов филиалам ФСС РФ для проведения расчетов с проживающими за рубежом лицами, имеющими право на получение пособий и выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

В 2009 году все филиалы Банка подключены к системе денежных переводов Western Union.

В конце года Банком открыт новый современный офис Санкт-Петербургского филиала, расположенный в историческом центре города.

С 01 марта 2009 года АГБ «Солидарность» (ЗАО) включен в Реестр кредитных организаций, имеющих право выступать в качестве гаранта перед таможенными органами, что позволило расширить перечень услуг предприятиям и организациям, ведущим активную внешнеэкономическую деятельность.

### Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка, и риск-менеджмент

Учитывая характер и масштабы проводимых операций, первостепенное внимание Банком уделяется контролю за состоянием ликвидности, минимизации кредитных, валютных и процентных рисков.

С этой целью АГБ «Солидарность» (ЗАО) создана информационно-методологическая база по сбору и обработке внешней и внутренней информации об изменении ситуации на различных сегментах рынка, темпах инфляции, курсах валют, разработаны регламенты, определены полномочия должностных лиц и установлены лимиты на совершение сделок.

Для поддержания необходимого уровня ликвидности Банком осуществляется ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств, составляются прогнозы потоков платежей и принимаются решения по управлению мгновенной ликвидностью. Ежемесячно проводится детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональной потребности Банка в высоколиквидных активах, определяется избыток (дефицит) ликвидности и устанавливается его предельное значение.

Банком разработан и успешно используется комплекс мер по минимизации кредитного риска на всех этапах проведения подверженных его влиянию операций. Эти мероприятия включают в себя тщательный анализ контрагента и предполагаемой сделки, а также проверку их соответствия требованиям и возможностям Банка.

Для снижения кредитных рисков Банком используются различные виды обеспечения исполнения контрагентами принятых на себя обязательств, в том числе залог ценных бумаг высоконадежных эмитентов и собственных ценных бумаг АГБ «Солидарность» (ЗАО).

21

Банком ведется постоянное наблюдение за хозяйственной деятельностью и финансовым состоянием своих контрагентов по подверженным влиянию кредитного риска сделкам, регулярные проверки обеспечения исполнения ими своих обязательств.

В целях уменьшения потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен, Банком проводится постоянный мониторинг соответствующих рынков для принятия решений об оперативном изменении состава и структуры активных операций.

В отношении банков-контрагентов для снижения кредитного риска АПБ «Солидарность» (ЗАО) осуществляется постоянный мониторинг их финансового состояния, систематический сбор информации об их деловой репутации. Разработана и используется собственная методика оценки кредитоспособности банков. Кредитным Комитетом и Правлением Банка установлены и ежемесячно пересматриваются лимиты межбанковского кредитования.

В целях уменьшения отрицательного влияния на финансовый результат деятельности Банка неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок, при определении условий сходных по объемам и срокам проведения активных и пассивных операций используются единые ценовые ориентиры (фиксированные или плавающие). При проведении краткосрочных активных и пассивных операций в национальной валюте в качестве индикативных ставок Банком, как правило, используются ставки, сложившиеся на аналогичные сроки на московском межбанковском рынке, а при проведении среднесрочных и долгосрочных заимствований и размещений процентная политика строится с учетом ставки рефинансирования Банка России.

В условиях колебания курса российского рубля по отношению к основным мировым валютам, стремление поддерживать минимальные открытые валютные позиции позволяет хеджировать риск понесения убытков вследствие роста размера обязательств Банка в иностранной валюте по отношению к стоимости соответствующих активов.

### **Перспективы развития Банка**

Расширение сотрудничества с существующими и привлечение новых клиентов, наращивание и диверсификация ресурсной базы являются первоочередными задачами развития Банка на ближайшую перспективу.

Банк намерен продолжить работу по повышению эффективности работы филиальной сети. Это позволит существенно нарастить клиентскую базу Банка и значительно расширить ее географическую и отраслевую структуру.

В 2010 году планируется открытие нового офиса Ростовского-на-Дону филиала, а также рассматривается возможность создания дополнительных офисов Банка в г.Нижний Новгород и г.Донское Тульской области.

Банком будет продолжена работа по расширению сети банкоматов и пунктов выдачи наличных с использованием банковских карт. В 2010 году планируется обеспечить возможность приема банковских карт всеми офисами по обслуживанию клиентов.

### **Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка**

Годовым общим собранием акционеров Банка 26 июня 2009 года принято решение не выплачивать дивиденды по результатам 2008 финансового года. В 2009 году выплата ранее объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка не производилась.

### **Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения и этических принципов банковского дела**

Кодекс корпоративного поведения соблюдается Банком в объеме, установленном Уставом и внутренними документами АПБ «Солидарность» (ЗАО).

В феврале 2009 года Банк присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела, одобренному XIX Съездом Ассоциации Российских Банков, и соблюдает его в полном объеме.

### **Крупные сделки Банка**

В 2009 году Банком не проводилось сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, и на совершение которых в соответствии с уставом АПБ «Солидарность» (ЗАО) распространяется порядок одобрения крупных сделок.

## Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

АПБ «Солидарность» (ЗАО) ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность, предусмотренную требованиями Банка России, в соответствии с российским законодательством о бухгалтерском учете и банковской деятельности.

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, последовательно применяемые в предыдущие годы, и использованные при составлении финансовой отчетности за 2009 год:

- Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Однако активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса;
- бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации;
- операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- доходы и расходы отражаются по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся его собственностью.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности перед составлением годового баланса Банка проведена сверка данных аналитического учета с остатками и оборотами по счетам синтетического учета, инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 ноября 2009 года, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2010 года.

Расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием ценностей, а также необоснованной дебиторской и кредиторской задолженности не выявлено.

По состоянию на 1 января 2010 года на балансе Банка числится дебиторская и кредиторская задолженность в размере 6 млн. рублей и 9 млн. рублей соответственно. В общем объеме дебиторской задолженности просроченная задолженность составляет 1,9 млн. рублей и по ней Банком создан стопроцентный резерв на возможные потери.

В связи с неполным или неверным указанием платежных реквизитов получателей денежных средств, поступившие на корреспондентские счета Банка денежные средства в сумме 1.005 тыс. рублей были отражены в балансе АПБ «Солидарность» (ЗАО) на 1 января 2010 года на балансовом счете №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

В учетную политику АПБ «Солидарность» (ЗАО) на 2009 год существенные изменения, которые могли повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Учетная политика на 2010 год также не имеет существенных отличий от Учетной политики на 2009 год, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**

Годовой отчет АПБ «Солидарность» (ЗАО) за 2009 год  
утвержден Советом директоров Банка  
(протокол от «20» марта 2010 года № 23-03)



А.А.Заикин

Т.В.Семеютина

03 ФЕВ 2010

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 23 СТРАНИЦЫ  
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"

ЗОЛОТУХИН А.Р.

