

«ГЕОБАНК» (ООО)

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16937128	102110000393	2027	044579733

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на «01» января 2012 г.

Кредитной организации

общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк», КБ «Геобанк» (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
I. АКТИВЫ				II. ПАССИВЫ							
1	Денежные средства	33782	22877	11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	171838	110137	12	Средства кредитных организаций	479	5	21	Эмиссионный доход	0	0
2.1	Обязательные резервы	13390	3924	13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	434144	212739	22	Резервный фонд	17033	17033
3	Средства в кредитных организациях	119768	78022	13.1	Вклады физических лиц	64638	58759	23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	620	1275	14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	24	Переоценка основных средств	0	0
5	Чистая судная задолженность	368346	320750	15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10150	111
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	16	Прочие обязательства	111037	136235	26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11750	10039
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	447	46	27	Всего источников собственных средств	238933	227183
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	18	Всего обязательств	546107	349025	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7485	4959	19	Средства акционеров (участников)	200000	200000	28	Безотзывные обязательства кредитной организации	84469	529
9	Прочие активы	83201	38188					29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8880	38986
10	Всего активов	785040	576208					30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Коваль Юрий Анатольевич
Щербакова Евгения

Исполнитель
Телефон:
21 марта 2012 г.

Волочек Светлана Алексеевна
(495) 221-33-41

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16937128	102110000393	2027	044579733

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2011 г.

Кредитной организации

общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк», КБ «Геобанк» (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	47668	37603	4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-22	-13	14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6774	5237	5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	45895	29700	15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	40728	32366	6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-46	251	16	Изменение резерва по прочим потерям	-372	49
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	17	Прочие операционные доходы	268	2598
1.4	От вложений в ценные бумаги	166	0	8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	18	Чистые доходы (расходы)	116895	64066
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2072	1921	9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30402	6739	19	Операционные расходы	97844	50115
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	29	0	10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	821	77	20	Прибыль (убыток) до налогообложения	19051	13951
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2043	1921	11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4	23	21	Начисленные (уплаченные) налоги	7301	3912
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	12	Комиссионные доходы	99187	107802	22	Прибыль (убыток) после налогообложения	11750	10039
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	45596	35682	13	Комиссионные расходы	59264	83173	23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	299	-5982	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	11750	10039				

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Коваль Юрий Анатольевич
Щербакова Евгения

Исполнитель
Телефон:
21 марта 2012 г.

Волочек Светлана Алексеевна
(495) 221-33-41

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16937128	102110000393	2027	044579733

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (публикуемая форма) по состоянию на «01» января 2012 г.

Кредитной организации

общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк», КБ «Геобанк» (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1

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:	226345.0	10549	236894.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200000.0	0	200000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	200000.0	0	200000.0
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	17033.0	0	17033.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	9312.0	10549	19861.0
1.5.1.	прошлых лет	111.0	10039	10150.0
1.5.2.	отчетного года	9201.0	510	9711.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	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)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	56.9	X	53.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	6980.0	-171	6809.0
4.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности	6563.0	-505	6058.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	371.0	-67	304.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	46.0	401	447.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

«ГЕОБАНК» (ООО)

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 35249, в том числе вследствие:
 1.1. выдачи ссуд 20355;
 1.2. изменения качества ссуд 12893;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 1.4. иных причин 2001;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 35754, в том числе вследствие:
 2.1. списания безнадежных ссуд 206;
 2.2. погашения ссуд 24230;
 2.3. изменения качества ссуд 5535;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 2.5. иных причин 5783.

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Коваль Юрий Анатольевич
Щербакова Евгения

Исполнитель
Телефон:
«21» марта 2012 г.

Волочок Светлана Алексеевна
(495) 221-33-41

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16937128	1021100000393	2027	044579733

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

Кредитной организации общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк», КБ «Геобанк» (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер строки	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 (Н1)	10.0	53.5	56.9
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 (Н1.1)	15.0	0.0	0.0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	50.0	60.8	64.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	120.0	97.6	91.5
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	25.0	21.6	25.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	800.0	Максимальное 24.8 Минимальное 0.4	Максимальное 22.1 Минимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	50.0	86.0	105.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	3.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	25.0	1.5	0.7
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0	0.0	0.0
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 (Н15.1)	0.0	0.0	0.0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0	0.0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственными средствами (капитала) (Н17)	0.0	0.0	0.0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0	0.0
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) (Н19)	0.0	0.0	0.0

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Коваль Юрий Анатольевич
Щербакова Евгения

Исполнитель
Телефон:
«21» марта 2012 г.

Волочок Светлана Алексеевна
(495) 221-33-41

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16937128	1021100000393	2027	044579733

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

Кредитной организации общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк», КБ «Геобанк» (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			1	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-48744	19858	2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	13814	14736	1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3594	-3494
1.1.1	Проценты полученные	47850	37747	1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	474	5	2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	178	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-1821	-1815	1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	221062	21397	2.7	Дивиденды полученные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	104866	107802	1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3416	-3494
1.1.4	Комиссии уплаченные	-59264	-83173	1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
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	70	171	1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-23190	13557	3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	107395	58071	3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	30402	6739	2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	229	722	2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0	3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
1.1.9	Операционные расходы	-99699	-49831	2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0	3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-8819	-3626	2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0	4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	907	77
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	93581	43335					5	Прирост (использование) денежных средств и их эквиваленты на начало отчетного года	104886	54654
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-9466	861					5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	207112	152458
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	539	-1195					5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	311998	207112
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-47094	-11148								

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Коваль Юрий Анатольевич
Щербакова Евгения

Исполнитель
Телефон:
«21» марта 2012 г.

Волочок Светлана Алексеевна
(495) 221-33-41

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АДРЕСАТ Участникам и иным лицам – пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Геобанк» (ООО) за 2011 год, подготовленной в соответствии с Российским законодательством.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк».
Сокращенное наименование: КБ «Геобанк» (ООО).
Место нахождения: 123557, г. Москва, Электрический переулок, д. 3/10 стр.1.
Государственная регистрация:
Центральным Банком Российской Федерации: Дата регистрации 27 августа 1992 года, номер регистрации 2027.
Министерством Российской Федерации по налогам и сборам: Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 26 сентября 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1021100000393 (свидетельство серии 11 № 000094040).

Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:
 Лицензия на осуществление банковских операций № 2027 от 23 января 2008 года (операции с юридическими лицами),
 Лицензия на осуществление банковских операций № 2027 от 23 января 2008 года (операции с физическими лицами).

Виды лицензий на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:
 Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (лицензия № 077-11948-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 22 января 2009 г.);
 Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (лицензия № 077-11949-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 22 января 2009 г.);
 Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (лицензия № 077-11950-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 22 января 2009 г.);
 Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (лицензия № 077-12538-000100 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 17 сентября 2009 г.).

Участие в системе обязательного страхования вкладов: Свидетельство о включении Банка в реестр – участников системы обязательного страхования вкладов от 16 декабря 2004 года, номер 319.

АУДИТОР

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».
Сокращенное наименование: ООО «РИАН-АУДИТ».
Место нахождения: 109382, г. Москва, ул. Люблинская д. 141 оф.25.
Государственная регистрация: Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 10 июня 2003 года, основной государственный регистрационный номер 1037709050664.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов: Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139.
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр - 10303005835.

Перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п. 1.5 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных судя и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- пояснительную записку, представленную в соответствии с п. 4.6 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организацией применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой КБ «Геобанк» (ООО).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство КБ «Геобанк» (ООО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими 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 (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ», а также нормативными актами Банка России.

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) 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 рассмотрены качество управления КБ «Геобанк» (ООО) и состояние системы внутреннего контроля, обеспечивающие составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством КБ «Геобанк» (ООО), а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства предоставляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение КБ «Геобанк» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправомерности расчета либо несоблюдении КБ «Геобанк» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых КБ «Геобанк» (ООО) операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ» -

аудитор, к.э.н., **Р.У. Байрагалин**
 (основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20103024554, квалификационный аттестат аудитора № К 012870 от 24 февраля 2004 года, срок действия неограничен)

Заместитель генерального директора ООО «РИАН-АУДИТ» -

аудитор **А.Н. Пубанков**
 (основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20101056467, квалификационный аттестат аудитора № 01-000152 от 7 ноября 2011 года, срок действия неограничен)

5 апреля 2012 года.