

КБ «ГЕОБАНК» (ООО)

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на «01» января 2013 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	38205	33782	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	170077	171838	12	Средства кредитных организаций	848	479	21	Эмиссионный доход	0	0
2.1	Обязательные резервы	12986	13390	13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	468858	434144	22	Резервный фонд	17033	17033
3	Средства в кредитных организациях	121717	119768	13.1	Вклады физических лиц	39380	64638	23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	620	14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	24	Переоценка основных средств	0	0
5	Чистая судная задолженность	492864	368346	15	Выпущенные долговые обязательства	3003	0	25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	21900	10150
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	16	Прочие обязательства	165402	111037	26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14649	11750
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	633	447	27	Всего источников собственных средств	288582	238933
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	18	Всего обязательств	638744	546107	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7204	7485	19	Средства акционеров (участников)	235000	200000	28	Безотзывные обязательства кредитной организации	347	84469
9	Прочие активы	97259	83201					29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8617	8880
10	Всего активов	927326	785040					30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления
И.о. главного бухгалтера, заместитель главного бухгалтера
М.П.

Коваль Юрий Анатольевич
Кувшинов Виктор Николаевич

Исполнитель
Телефон:
«05» апреля 2013 г.

Ткачева Татьяна Петровна

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 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 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:	44598	47668	4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-31	-22	14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	14969	6774	5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	42396	45895	15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2	От суд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29629	40728	6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53	-46	16	Изменение резерва по прочим потерям	-226	-372
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	204	268
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	166	8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	55	0	18	Чистые доходы (расходы)	130185	116895
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1484	2072	9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50077	30402	19	Операционные расходы	108075	97844
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	29	10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	4	20	Прибыль (убыток) до налогообложения	22110	19051
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1484	2043	11	Комиссионные доходы	82087	99187	21	Начисленные (уплаченные) налоги	7461	7301
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	12	Комиссионные расходы	36666	59264	22	Прибыль (убыток) после налогообложения	14649	11750
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	43114	45596	13				23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-718	299					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	14649	11750

Председатель Правления
И.о. главного бухгалтера, заместитель главного бухгалтера
М.П.

Коваль Юрий Анатольевич
Кувшинов Виктор Николаевич

Исполнитель
Телефон:
«05» апреля 2013 г.

Ткачева Татьяна Петровна

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 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:	236894.0	50218	287112.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200000.0	35000	235000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	200000.0	35000	235000.0
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):	19861.0	15218	35079.0
1.5.1.	прошлых лет	10150.0	11750	21900.0
1.5.2.	отчетного года	9711.0	3468	13179.0
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)	53.5	X	42.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	6809.0	679	7488.0
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	6058.0	719	6777.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	304.0	-226	78.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	447.0	186	633.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

КБ «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 35842, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 24169;
- 1.2. изменения качества ссуд 10952;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 721;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 35123, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 15757;
- 2.3. изменения качества ссуд 18667;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 699.

Председатель Правления
И.о. главного бухгалтера, заместитель главного бухгалтера
М.П.

Коваль Юрий Анатольевич
Кувшинов Виктор Николаевич

Исполнитель
Телефон:
«05» апреля 2013 г.

Ткачева Татьяна Петровна

Код территории по ОКATO	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 2013 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
в процентах

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	42.6	53.5
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)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	82.4	60.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	87.6	97.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	33.1	21.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 16.7 Минимальное 0.7	Максимальное 24.8 Минимальное 0.4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	118.4	86.0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.3	1.5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
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)			

Председатель Правления
И.о. главного бухгалтера, заместитель главного бухгалтера
М.П.

Коваль Юрий Анатольевич
Кувшинов Виктор Николаевич

Исполнитель
Телефон:
«05» апреля 2013 г.

Ткачева Татьяна Петровна

Код территории по ОКATO	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 2012 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			1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-15039	-48744	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:	28316	13814	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	-606	-3594
1.1.1	Проценты полученные	42664	47850	1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	369	474	2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	178
1.1.2	Проценты уплаченные	-1877	-1821	1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	35348	221062	2.7	Дивиденды полученные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	84656	104866	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)	-606	-3416
1.1.4	Комиссии уплаченные	-36666	-59264	1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выкупленным долговым обязательствам	3003	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	33	70	1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	55517	-23190	3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	35000	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	55	0	1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-16827	107395	3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-23762	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	50077	30402	2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	19400	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	204	229	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	-103981	-99699	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)	30638	0
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-6849	-8819	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	-8190	907
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-45143	93581					5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5015	104886
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	404	-9466					5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	311998	207112
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	640	539					5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	317013	311998
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-125385	-47094								

Председатель Правления
И.о. главного бухгалтера, заместитель главного бухгалтера
М.П.

Коваль Юрий Анатольевич
Кувшинов Виктор Николаевич

Исполнитель
Телефон:
«05» апреля 2013 г.

Ткачева Татьяна Петровна

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат	Участникам и иным лицам – пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Геобанк» (ООО) за 2012 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:	3123557, 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:	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2027 от 9 июня 2012 года (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц). Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2027 от 9 июня 2012 года (право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц).
Виды лицензий на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (лицензия № 077-11949-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 22 января 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:	
юридический адрес:	109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.
фактический адрес:	129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
Государственная регистрация:	Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 10 июня 2003 года, основной государственный регистрационный номер 1037709050664 (серия 77 № 003389009).
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139. Сведения о Некоммерческом партнерстве «Московская аудиторская палата» внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина России от 26 ноября 2009 г. № 578. Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.
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 2012 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 2013 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 2012 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 2012 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 ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 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 2013 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».

Уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1 Указания Банка России от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и предоставлении информации о деятельности кредитных организаций» принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.

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 представляют 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 2012 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 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», к.э.н., Р.Х. Байрамгалин
- аудитор (основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20103024554, квалификационный аттестат аудитора № 03-000554 от 13 февраля 2013 года, срок действия неограничен)

Руководитель проверки – ведущий аудитор ООО «РИАН-АУДИТ», В.С. Нилиповская
доверенность от 1 февраля 2013 года № 02/1,
(основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20603011882, квалификационный аттестат аудитора № 03-000283 от 1 августа 2012 года, срок действия неограничен)

15 апреля 2013 года.