

Объявление руководства Банка

Руководство Банк несет ответственность за составление финансовых отчетов, достоверно отражающих финансовое состояние Банка. В связи с этим руководство Банка несет ответственность:

- за выбор политики бухгалтерского учета, утверждение ее Советом Банка и последовательное ее применение,
- за обоснования оценок и исполнение расчетов,
- за правильность ведения записей по бухгалтерским счетам,
- за соблюдение требований стандартов бухгалтерского учета РА, а в случае отклонения от требований стандартов разъяснение их в объяснительной записке в примечании к финансовым отчетам
- за составление финансовых отчетов на основании принципа непрерывности, пока обстоятельства не диктуют другое
- за разработку, внедрение и обеспечение деятельности надежной и эффективной системы внутреннего аудита, соответствующего минимальным условиям, установленным ЦБ РА, а при несоответствии минимальным условиям - за отражение этих недостатков в примечаниях к финансовым отчетам.
- за внедрение системы бухгалтерского учета, обеспечивающее своевременную и достоверную информацию о финансовом состоянии Банка в соответствии со стандартами бухгалтерского учета и законодательством РА.
- за применение мер по выявлению и предостережению, в рамках своей юрисдикцией, мошенничества и недостоверности.

Генеральный директор-
Председатель Директората

В. Овсянников

Главный бухгалтер

А.Варданян

Объявление о соответствии

Финансовые отчеты составлены в соответствии со Стандартами бухгалтерского учета РА и прочими актами регулирующей бухгалтерский учет.

Прилагаемые финансовые отчеты достоверно отражают финансовое состояние Банка на 31 декабря 2007г., а так же результаты деятельности и денежные потоки отчетного периода.

Утвержден решением Совета Банка от 14.04.2008г. (протокол N 5)

Заключение Управления внутреннего аудита ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" о соответствии системы внутреннего контроля ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" минимальным требованиям внутреннего контроля, установленным Центральным банком РА

Совету ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"

Управлением внутреннего аудита ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" на 31 декабря 2007г. был проведен аудит на соответствие системы внутреннего контроля ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" минимальным требованиям внутреннего контроля, установленным Центральным банком РА.

Аудит был проведен нами соответственно требованиям Центрального банка РА. Мы уверены, что проведенный нами аудит служит основанием для заключения.

Проверка соответствия системы внутреннего контроля ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" включала, но не ограничивалась:

- анализом актов проверки ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" Центральным банком РА и другими уполномоченными органами,
- проверкой мероприятий, осуществляемых ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" для исправления недостатков, отмеченных проверками Центрального банка РА и другими уполномоченными органами,
- проверкой организации системы внутреннего контроля ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" посредством проведения проверок согласно плану, утвержденному Советом ЗАО "Банк ВТБ (Армения)".

В течение 2007г. обнаруженные несоответствия минимальным требованиям внутреннего контроля в системе внутреннего контроля Банка Внешним аудитом, проверками Центрального банка и Внутренним аудитом (т.е. управление, функциональные положения подразделений, процесс кредитования, учетная система) в результате необходимых мероприятий, были исправлены или же находятся в этапе урегулирования.

По нашему мнению, по положению на 31.12.2007г. система внутреннего контроля ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" в целом соответствует минимальным требованиям внутреннего контроля, установленным Центральным банком РА.

ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"
Управление внутреннего аудита

г. Ереван
09 апреля 2008г.

Одобрено на заседании
Комитета по аудиту при Совете от 25.04.2008г.

Утвержден Советом ЗАО "Банк ВТБ(Армения)" от 28.04.2008г.