



Національний
банк України

Результати аналізу аудиторських звітів щодо звітності НФУ за 2021 рік

Суттєва інформація та проблемні питання в аудиторських звітах

Департамент нагляду за ринком
небанківських фінансових послуг

м. Київ, 03.11.2022

ВИМОГИ ЩОДО ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКИМИ ФІНАНСОВИМИ УСТАНОВАМИ З УРАХУВАННЯМ ПРОДОВЖЕННЯ ДІЇ У ЧАСІ ПРАВОВОГО РЕЖИМУ ВОЄННОГО СТАНУ

- подання до НБУ річної фінансової звітності та аудиторських звітів за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності та оприлюднення її передбачено у термін **протягом трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи** (підпункт 6 частини першої Закону України № 2115-IX);
- НФУ щорічно протягом усього строку дії ліцензії подає до НБУ аудиторський звіт САД за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності до **01 червня року, наступного за звітним**, а також звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних НФУ, складений САД в порядку, установленому законодавством України та МСА, до **01 червня року, наступного за звітним** (пункт 487 Ліцензійних умов № 153);
- Відповідальна особа НФГ зобов'язана не пізніше **01 червня року, наступного за звітним**, подавати до Національного банку річну консолідовану звітність небанківської фінансової групи разом з аудиторським звітом за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності фінансової групи (пункт 129 Постанови №128)
- НФУ, піднаглядні НБУ, які станом на **17.08.2022** не здійснювали подання до НБУ звітності (іншої, ніж фінансова звітність та аудиторські звіти за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності) **подають до НБУ таку звітність, іншу інформацію і документи та оприлюднюють таку звітність протягом 60 календарних днів з 17.08.2022 за весь період неподання звітності** (підпункт 6 частини першої Закону України № 2115-IX).

НФУ зобов'язані подати до НБУ звітність та іншу інформацію у термін до 17 жовтня 2022 року

ВИМОГИ ПРО ІНФОРМУВАННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ ЩОДО ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ САД, ПОДАЧІ АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ, ОПУБЛІКУВАННЯ, ТА ПОРУШЕННЯ ЗАКОНОДАВСТВА



НБУ



- 1) Підприємства, які становлять суспільний інтерес (далі – ПСІ) до підписання договору щодо аудиту фінансової звітності інформують НБУ про САД, який надаватиме послуги з аудиту.
(частина восьма ст. 29 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»)
- 2) НБУ подають аудиторський звіт за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності до 01 червня року, наступного за звітним, а також звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних.
(пункту 487 розділу X Положення про ліцензування № 153 від 24.12.2021)
- 3) ПСІ до 30 квітня року оприлюднюють річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом з аудиторським звітом, звітом про управління, консолідованим звітом про управління, звітом про платежі на користь держави, консолідованим звітом про платежі на користь держави на своїй веб-сторінці або своєму веб-сайті (ст. 14 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»)



СУБ'ЄКТ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ (ДАЛІ – САД), ЯКИЙ НАДАЄ ПОСЛУГИ З ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ ПСІ



Інформує НБУ про:

- 1) порушення законодавства з питань, що належать до компетенції органу нагляду;
- 2) суттєву загрозу або сумніви щодо можливості підприємства продовжувати діяльність на безперервній основі;
- 3) відмову від висловлення думки або надання негативної чи модифікованої думки.
(стаття 36 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»)

ВИМОГИ ДО АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ В ЧАСТИНІ ВРАХУВАННЯ ЗАКОНОДАВЧОЇ БАЗИ

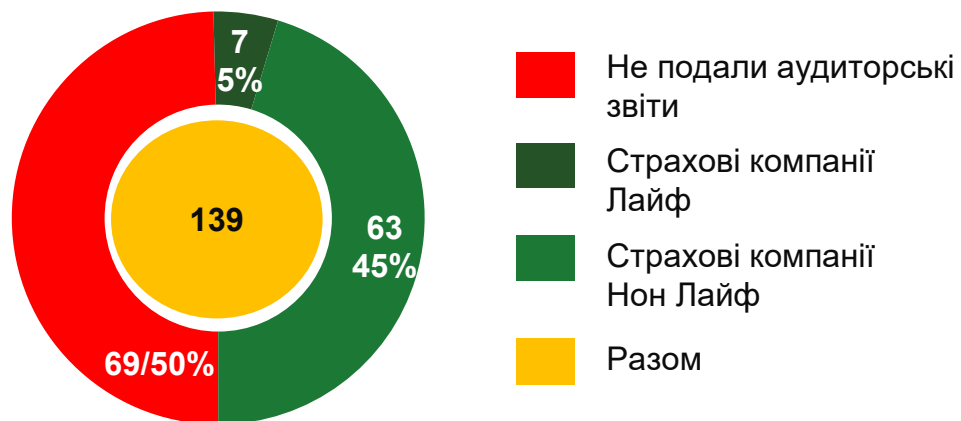
- ❑ САД під час проведення аудиту фінансової звітності повинен врахувати застосовану законодавчу базу щодо діяльності окремих видів НФУ (параграф 5 МСА 250)
- ❑ Відповідальністю САД є виконання аудиторських процедур, в тому числі, щодо виявлення недотримання вимог інших законодавчих та нормативних актів
- ❑ Недотримання вимог таких законодавчих і нормативних актів може мати суттєвий вплив на спроможність НФУ виконувати прийняті на себе зобов'язання перед споживачами небанківських фінансових послуг та іншими кредиторами (параграф 6 (b) МСА 250)

- Для страховиків – Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, від 07.06.2018 № 850.
- Для кредитних спілок – Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок від 19.09.2019 № 1840.
- Для фінансових компаній та ломбардів – Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг від 24.12.2021 №153 (в частині формування капіталу п. 163).
- Для гарантів - Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами фінансових установ, що отримали ліцензію на здійснення господарської діяльності з надання гарантій та поручительств від 30.05.2019 №980
- Для небанківських фінансових груп – Постанова «Про затвердження Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами» від 02.12.2021 № 128.

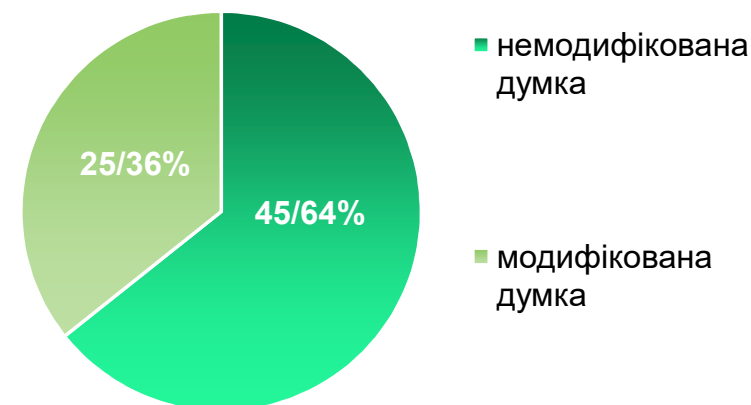
**СТАН ПОДАННЯ АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ
ЗА 2021 РІК СТРАХОВИКАМИ ДО НБУ ТА
АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ АУДИТУ
СТРАХОВИКІВ**

СТАН ПОДАННЯ АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ СТРАХОВИМИ КОМПАНІЯМИ

ЗАРЕЄСТРОВАНО СК СТАНОМ НА 01.11.2022 - 139



ПОДАНО АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ СК – 70



- ❑ САД проінформували НБУ про виявлені недоліки (ст. 36 ЗУ Про аудит) – 57
- ❑ НФУ проінформували НБУ про укладені договори із САД (ст. 29 ЗУ Про аудит) – 76



- ❑ Серед аудиторських звітів страховиків, що подані до НБУ станом на 01.11.2022 відсутні аудиторські звіти, які містять негативну думку аудитора та / або відмову від висловлення аудиторської думки

АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ ЩОДО СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ СТРАХОВИКІВ

Відсутність модифікації думки аудитором за наявності підстав, що пов'язані з нерозкриттям / неналежним розкриттям інформації НФУ про безперервність діяльності у Примітках до річної фінансової звітності

- ☐ У разі, якщо звітність НФУ подана у термін до 24.02.2022 та у Примітках відсутні належні розкриття інформації (та ненадання пояснень з боку НФУ) про суттєву невизначеність щодо безперервності діяльності, аудитор повинен модифікувати думку за підстави відсутності розкриття такої інформації (у разі коригування Приміток НФУ, аудитор після подання відкоригованих Приміток може не модифікувати думку)
- ☐ У разі якщо у звітності НФУ, а саме, у Примітках розкрито інформацію про суттєву невизначеність щодо безперервності діяльності, аудитор у окремому параграфі аудиторського звіту розкриває таку інформацію з посиланням на пункти Приміток, проте не зобов'язаний модифікувати думку

Неотримання від НФУ повної та достатньої інформації стосовно справедливої вартості активів та зобов'язань, що не дає аудитору можливість отримати докази заявленої НФУ вартості у звітності (активи, щодо справедливої вартості яких аудитор не зміг отримати достатні аудиторські докази (не зміг підтвердити вартість, за якою актив визнаний) і дійшов висновку про наявність сумнівів щодо заявленої справедливої вартості таких активів, не включаються до суми прийнятих активів, підпункт 9 пункту 5 розділу II Положення № 850), може мати наслідком викривлення (у тому числі суттєві) показників звітності НФУ, а тому і його платоспроможності

Неналежним чином обрахована сума активів з права користування та зобов'язань за орендою відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» у фінансовій звітності, що призвело до некоректного врахування НФУ зазначеного активу з права користування, в т.ч. до суми прийнятих, а тому до викривлення інформації про дотримання ним фінансових нормативів у звітних даних, може мати наслідком викривлення інформації про загальний фінансовий стан НФУ, тому аудитор повинен перевіряти ці статті, навіть без урахування рівня суттєвості (МСФЗ 16)

АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ ЩОДО СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ СТРАХОВИКІВ



Неналежне розкриття НФУ в Примітках стислого викладу суттєвих облікових політик, відсутність всієї порівняльної інформації у фінансовій звітності стосовно попереднього періоду, інформації про визначення справедливої вартості фінансових інструментів, вплив на аудиторську думку суттєвої невизначеності щодо безперервної діяльності, яку не розкрито у фінансовій звітності підприємства тощо, **що не має наслідком модифікацію думки аудитором**
(МСБО 1)



Невідповідність змісту аудиторського звіту САД вимогам МСЗНВ 3000 з огляду на подані разом з ним звітні дані – достовірність та повнота звітних даних за 2021 рік, які долучені до Звіту з надання впевненості щодо річних звітних даних, **підтверджена аудитором на відповідність вимогам НПА, яке втратило чинність** (звітні дані НФУ підготовлені відповідно до вимог чинного НПА)
(МСЗНВ 3000)



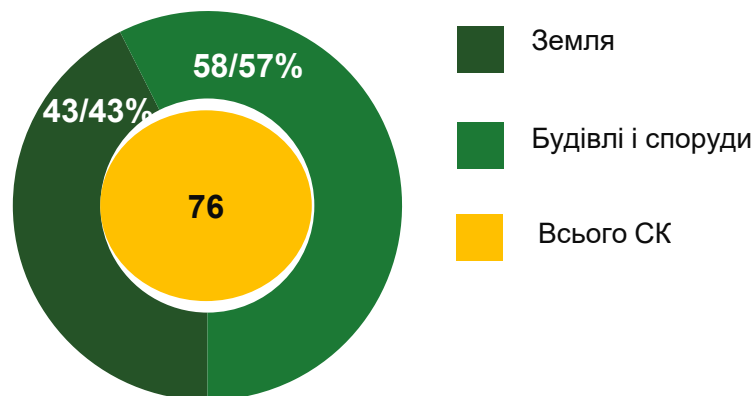
Недотримання вимог МСФЗ окремими НФУ в частині відсутності інформації про дату затвердження звітності до випуску як того вимагає МСБО 10 «Події після звітного періоду», що може **мати наслідком введення в оману користувачів звітності та викривлення інформації у ній**
(МСБО 10)



Невідповідність змісту аудиторського звіту САД вимогам МСА 705 (в аудиторському висновку відсутня заява про відповідальність управлінського персоналу (письмові запевнення щодо відповідальності управлінського персоналу)), **що не має наслідком модифікацію думки аудитором** (у разі, якщо у пакеті відсутня така заява)
(МСА 705)

ІНФОРМАЦІЯ ПО ДООЦІНЦІ НЕРУХОМОГО МАЙНА

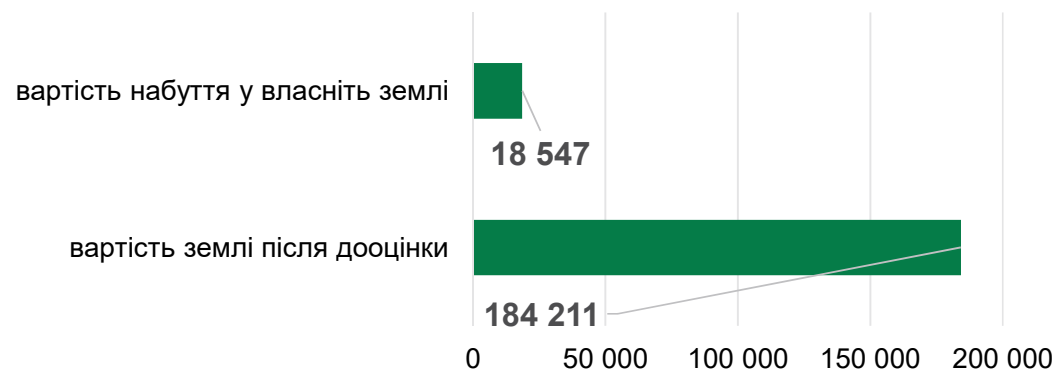
ДООЦІНИЛИ НЕРУХОМЕ МАЙНО - 76 СК



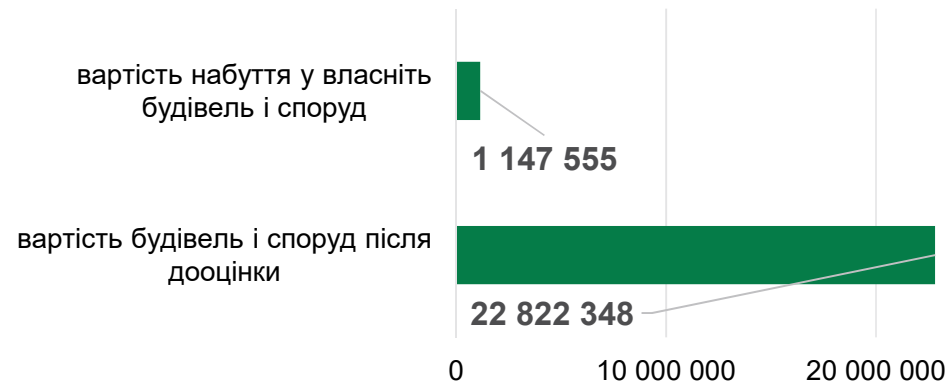
Загальна кількість страховиків, які дооцінили нерухоме майно – 76 (100%)

- ❑ СК лайф – 3 (4%);
- ❑ СК нон лайф – 73 (96%)

ОБСЯГИ ДООЦІНКИ НЕРУХОМОГО МАЙНА В ЧАСТИНІ ЗЕМЕЛЬНИХ ДІЛЯНОК (У ТИС. ГРН.) - 43 СК



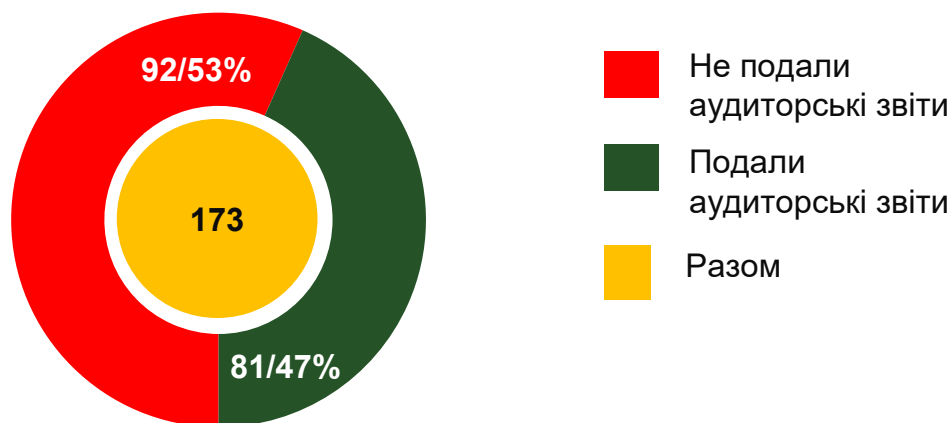
ОБСЯГИ ДООЦІНКИ НЕРУХОМОГО МАЙНА В ЧАСТИНІ БУДІВЕЛЬ ТА СПОРУД (ВИОКРЕМЛЕНО) (У ТИС. ГРН.) - 58 СК



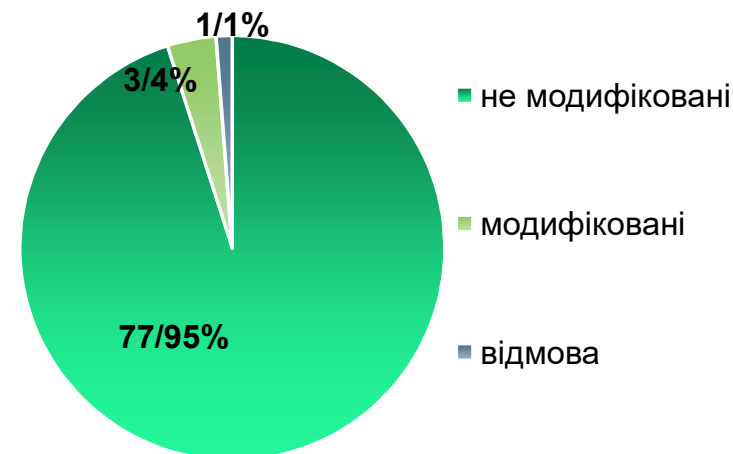
**СТАН ПОДАННЯ КРЕДИТНИМИ
СПІЛКАМИ АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ
ЗА 2021 РІК ДО НБУ ТА АКТУАЛЬНІ
ПИТАННЯ АУДИТУ КРЕДИТНИХ
СПІЛОК**

СТАН ПОДАННЯ АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ КРЕДИТНИМИ СПІЛКАМИ

ЗАРЕЄСТРОВАНО КС СТАНОМ НА 01.11.2022 - 173



ПОДАНО АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ КС – 81



❑ Аудиторські звіти подали до НБУ 81 КС, що становить 47% від загальної кількості зареєстрованих КС станом на 01.11.2022р, не подали аудиторські звіти 92 КС, що становить 53% від зареєстрованих.



❑ Серед аудиторських звітів КС, що подані до НБУ станом на 01.11.2022 один аудиторський звіт, який містить відмову від висловлення аудиторської думки (через місцезнаходження, КС знаходиться у м. Маріуполі)

АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ ЩОДО СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ КРЕДИТНИХ СПІЛОК

ПРОБЛЕМАТИКА ТА НАЙРОЗПОВСЮДЖЕНІШІ ПІДСТАВИ ДЛЯ НАДАННЯ АУДИТОРАМИ МОДИФІКАЦІЙ В АУДИТОРСЬКОМУ ЗВІТІ ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2021 РІК

- ☐ Отримані не всі акти звіряння розрахунків з членами КС, тому аудитором не може бути достеменно підтверджено обсяг дебіторської заборгованості по розрахункам за кредитами
- ☐ Недотримання МСФЗ 9 в частині оцінки знецінення фінансових інструментів, формування не в повному обсязі / не формування необхідних резервів під знецінення фінансових активів
- ☐ Справедлива вартість нерухомості, яку передано у якості застави під забезпечення погашення боргу, піддається обґрунтованим сумнівам, тому подекуди не може бути адекватно оціненою КС
- ☐ КС отримала чистий збиток та має від'ємні грошові потоки від операційної діяльності, що є показником незадовільного фінансового стану з огляду на те, що відбувається вивільнення залучених коштів
- ☐ Існування невизначеності щодо здатності КС продовжувати свою діяльність на безперервній основі через місцезнаходження (КС знаходиться на окупованій території, а саме у м. Маріуполь, тому аудитор відмовився від надання висновку)

АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ ЩОДО СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ КРЕДИТНИХ СПІЛОК



Деякі САД відносять додаткові пайові внески членів кредитної спілки (далі – КС) до власного капіталу (далі – ВК). При тому, що додаткові пайові внески членів КС необхідно відносити до кредиторської заборгованості, а не включати до ВК, як такі, що підлягають поверненню на вимогу члена КС, **що може призвести до викривлення реального обсягу зобов'язань КС** (порушення вимог МСБО 32 (п. 18) в частині визнання зобов'язань, що підлягають поверненню на вимогу)



Відсутня єдина позиція серед САД щодо визнання обов'язкових пайових внесків у складі ВК КС відповідно до МСБО 32, що має наслідком неоднорідність визнання обов'язкових пайових внесків як елементу ВК, окремими САД з огляду на положення облікової політики КС обов'язкові пайові внески не визнаються елементами ВК, а іншими САД обов'язкові пайові внески визнаються як елементи ВК, **що може призвести до викривлення індикаторів фінансового стану для внутрішніх та зовнішніх користувачів** (МСБО 32)



Неналежне розкриття КС в Примітках інформації, що підлягає розкриттю відповідно до вимог МСФЗ, що не має наслідком модифікацію аудиторської думки за результатами аналізу звітності КС (у тому числі Приміток), зокрема, в частині розкриття суттєвої інформації про зміни елементів основних засобів, інших поточних зобов'язань, іншої дебіторської заборгованості, довгострокових зобов'язань та забезпечень, інших операційних доходів та інших операційних витрат, фінансових доходів та фінансових витрат, окремих суттєвих статей звіту про рух грошових коштів, **що може у кінцевому підсумку ввести в оману внутрішніх та зовнішніх користувачів** (МСБО 1, МСБО 7)



У звітах САД щодо річної фінансової звітності КС відсутня інформація щодо підтвердження відповідності формування резерву під ОКЗ в обліку КС вимогам МСФЗ та достовірності визнання збитку від зменшення корисності активів, що може мати наслідком неналежну оцінку балансової вартості активів з урахуванням ОКЗ, обсягу зобов'язань, що виникають та / або можуть виникнути у КС у зв'язку з некоректно сформованим ОКЗ, що у кінцевому підсумку може призвести до викривлення показників фінансової звітності в цілому (МСФЗ 9)



Питання на які варто звернути увагу САД під час проведення аудиторських процедур за результатами аналізу звітності КС за 2022 рік

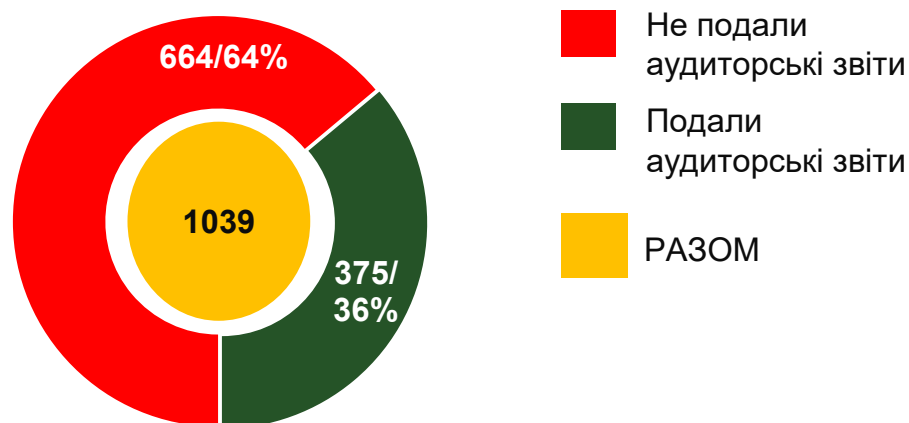
Під час проведення аудиту річної фінансової звітності та виконання завдання з надання впевненості щодо даних звітності за 2022 рік, САД мають врахувати особливості, передбачені пунктом 16¹ постанови Національного банку № 39, а саме:

- *кредитна спілка під час застосування вимог [розділу VI](#) Положення № 1840 під час визначення кількості днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до [пункту 4](#) розділу VI Положення № 1840 не враховує період з 28 лютого 2022 року до 31 серпня 2022 року;*
- *кредитна спілка під час застосування вимог [розділу VI](#) Положення № 1840 визначає рівень простроченості договору кредиту відповідно до нових умов договору кредиту, пов'язаних із реструктуризацією зобов'язань за таким договором кредиту, за одночасного дотримання умов, передбачених пунктом 16¹ постанови Національного банку № 39.*

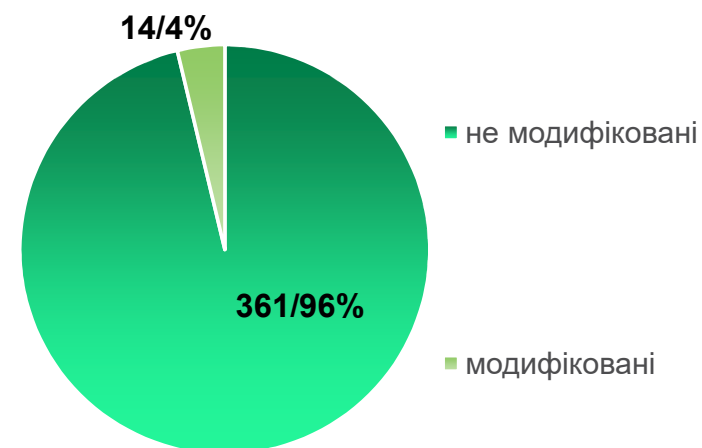
**СТАН ПОДАННЯ ФІНАНСОВИМИ
КОМПАНІЯМИ ТА ЛОМБАРДАМИ
АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ ЗА 2021 РІК ДО
НБУ ТА АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ АУДИТУ**

СТАН ПОДАННЯ АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ ФІНАНСОВИМИ КОМПАНІЯМИ ТА ЛОМБАРДАМИ

ЗАРЕЄСТРОВАНО НФУ СТАНОМ НА 01.11.2022 - 1039
(191 – ЛОМБАРДІВ, 848 – ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ)



ПОДАНО АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ - 375



19 НФУ (ПСІ) проінформували НБУ про укладені договори із САД (ст. 29 ЗУ Про аудит)



Серед аудиторських звітів НФУ, що подані до НБУ станом на 01.11.2022 відсутні аудиторські звіти, які містять негативну думку аудитора та / або відмову від висловлення аудиторської думки

АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ ЩОДО СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ ТА ЛОМБАРДІВ

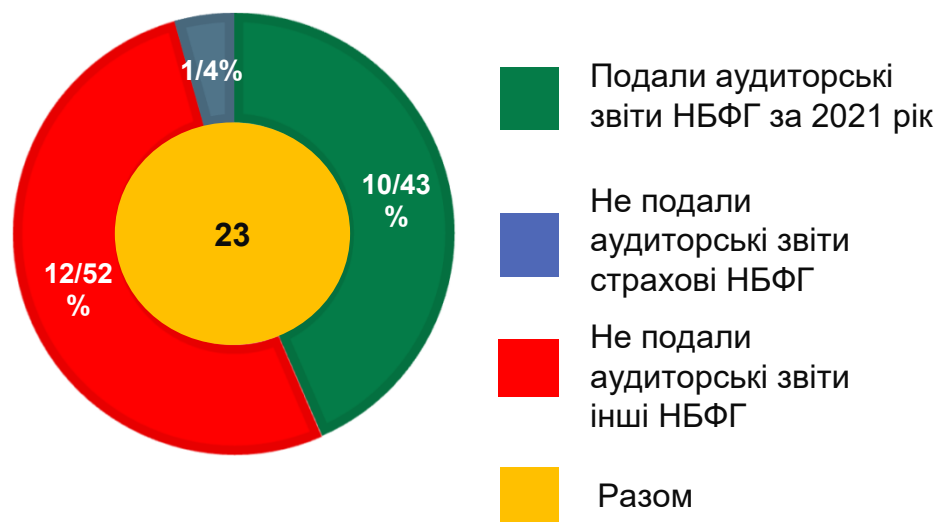
ПРОБЛЕМАТИКА ТА НАЙРОЗПОВСЮДЖЕНІШІ ПІДСТАВИ ДЛЯ НАДАННЯ АУДИТОРАМИ МОДИФІКОВАНОГО ЗВІТУ ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2021 РІК

- ☐ Не розкрита інформація про пов'язаних осіб
- ☐ У складі необоротних активів обліковуються земельні ділянки, об'єкти нерухомості, які знаходяться на тимчасово-окупованій території
- ☐ Не підтверджені залишки на початок періоду стосовно справедливої вартості інвестиційної нерухомості
- ☐ Не підтверджена справедлива вартість фінансових інвестицій
- ☐ Не нараховані очікувані кредитні збитки
- ☐ Не розкрито в повній мірі примітки до фінансової звітності

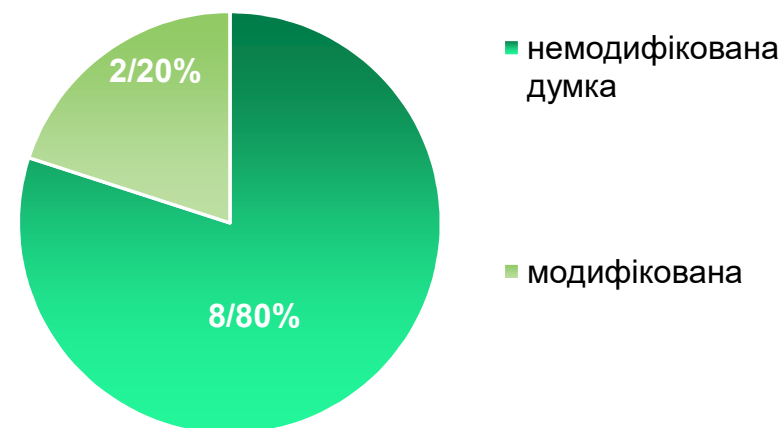
**СТАН ПОДАННЯ АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ
ЗА 2021 РІК НЕБАНКІВСЬКИМИ
ФІНАНСОВИМИ ГРУПАМИ ДО НБУ ТА
АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ НФГ**

СТАН ПОДАННЯ АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ НЕБАНКІВСЬКИМИ ФІНАНСОВИМИ ГРУПАМИ

ЗАРЕЄСТРОВАНО НБФГ СТАНОМ НА 01.11.2022 - 23



ПОДАНО АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ НБФГ – 10



❑ Серед аудиторських звітів небанківських фінансових груп, що подані до НБУ станом на 01.11.2022 відсутні аудиторські звіти, які містять негативну думку аудитора та / або відмову від висловлення аудиторської думки

АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ ЩОДО СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ ГРУП



Неотримання повної та достатньої інформації стосовно розрахунку регулятивного капіталу небанківської фінансової групи відповідно до вимог «Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 2 грудня 2021 року № 128 (далі – Положення №128), як на рівні групи в цілому так і на рівні кожного окремого учасника групи, **що може мати наслідком недостовірність підтвердження виконання небанківською фінансовою групою вимог до достатності регулятивного капіталу.**



Неповне та неналежне розкриття інформації про внутрішньогрупові операції між учасниками небанківської фінансової групи, які вираховуються при складанні звітності небанківської фінансової групи відповідно до вимог, зокрема, МСФЗ, **що може мати наслідком введення в оману користувачів звітності та викривлення інформації у ній.**



Відсутність підтвердження виключення при формуванні консолідованої фінансової звітності внутрішньогрупових операцій, інформація про які подається разом із звітністю небанківських фінансових груп відповідно до Положення №128, **що може мати наслідком викривлення інформації у звітності та введення в оману користувачів**, зокрема, в частині оцінки ризиків, на які наражаються фінансові установи внаслідок участі в небанківській фінансовій групі та в кінцевому підсумку **може призвести до викривлення показників фінансової звітності в цілому.**

ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ АНАЛІЗУ АУДИТОРСЬКИХ ЗВІТІВ НФУ ЗА 2021 РІК



- ❑ Якість складання аудиторських звітів за 2021 рік у порівнянні з загальною оцінкою якості складання аудиторських звітів за 2020 рік суттєво підвищилася, зокрема, в частині відповідності аудиторських звітів вимогам законодавства та якості розкриття інформації про здатність НФУ продовжувати діяльність на безперервній основі



- ❑ Якість складання аудиторського звіту прямо корелює із окремими наглядовими оцінками, тому аудиторські звіти є важливим джерелом інформації для НБУ в частині нагляду за діяльністю НФУ з огляду на те, що аудитором проводиться глибоке дослідження та вивчення робочих документів НФУ для оцінки та співставлення відомостей, що містяться у звітності НФУ з первинними документами та даними бухгалтерського обліку



- ❑ Внаслідок отримання від НФУ повідомлень про обрання аудитора, який надаватиме послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2021 рік, у кількості, що значно перевищує обсяг поданих від НФУ до НБУ аудиторських звітів за 2021 рік, та наявності інформації від НФУ про окремі випадки неможливості виконання договорів про надання аудиторських послуг суб'єктами аудиторської діяльності через перебування окремих співробітників та аудиторів поза межами території України, дає підстави вважати, що окремими аудиторами порушуються умови договорів про надання аудиторських послуг



- ❑ У разі наявності окремих елементів у аудиторських звітах, що не корелюють з відомостями, які акумулюються НБУ в процесі нагляду за НФУ, що може вплинути на здатність НФУ здійснювати діяльність у відповідності до вимог законодавства, та/ або якість аудиторських звітів є такою, що піддається НБУ обґрунтованим сумнівам, НБУ залишає за собою право на звернення до ОСНАД та / або АПУ з метою надання належної правової оцінки викладеній у аудиторських звітах інформації на предмет її відповідності вимогам законодавства про аудиторську діяльність



Національний
банк України

[Web](#) ▪ [Facebook](#) ▪ [Twitter](#) ▪ [Flickr](#) ▪ [Youtube](#) ▪ [Instagram](#)