

МСФЗ 17 «Страхові КОНТРАКТИ»: ОСНОВНІ ПИТАННЯ АУДИТУ

План семінару

01 Загальний огляд питань аудиту, пов'язаних з МСФЗ 17

02 Розгляд практичного сценарію

Питання аудиту фінансової звітності за МСФЗ 17



Сфери основного впливу МСФЗ 17

Зміна процесів та контролів



Нові інформаційні системи



Людські ресурси



Нові вимоги до вхідних даних



Нові методології та облікові політики



Зростаюча роль управлінських критичних суджень та оцінок



Зростаюча роль спеціалістів – ІТ та актуарії



Яким є вплив на аудит?

З чого нам слід почати?

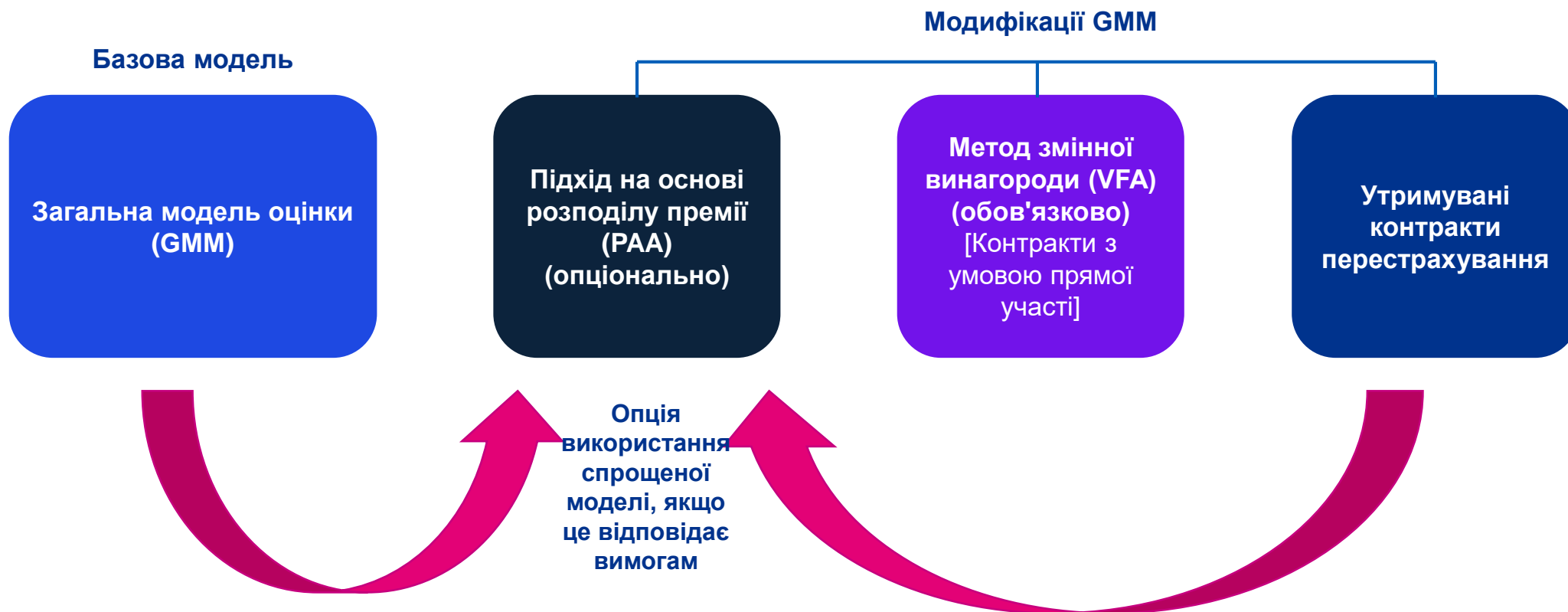


Розгляд практичного сценарію

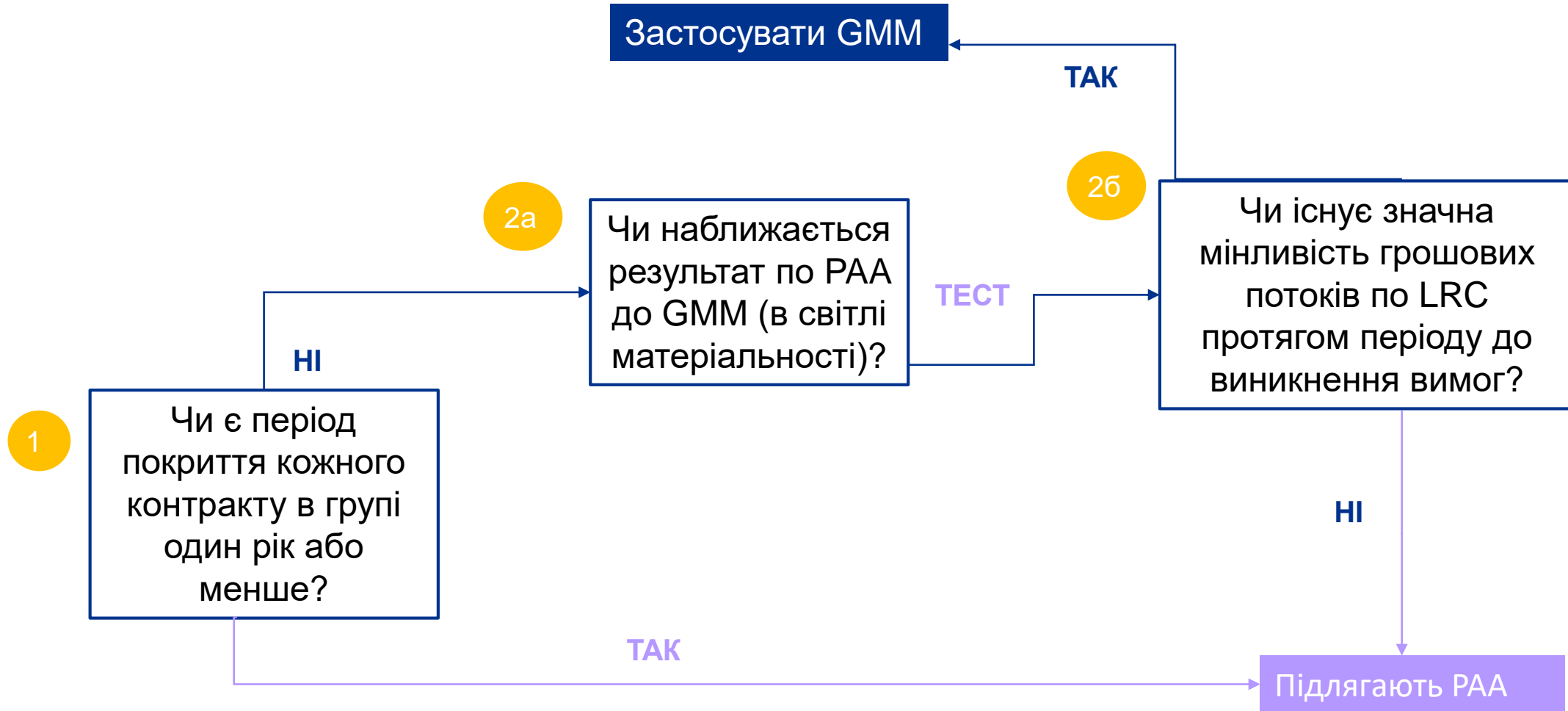
Сценарій 1 - припущення

- Очікувані премії за групою контрактів = 2 000 000 у.о. отримано на початку 1-го року;
- Очікувані аквізиційні грошові потоки за страховими контрактами (IACF) = 150 000 у.о. сплачено на початку 1-го року;
- Очікувані збитки = 450 000 у.о. на рік, виплачуються в кінці кожного року;
- Компанія планує забезпечити стабільне покриття протягом трьох років, при цьому очікується, що жоден страхувальник не припинить свою участь у програмі страхування;
- Безпосередньо пов'язані витрати = 50 000 у.о. на рік, виплачуються в кінці кожного року;
- Очікуване коригування на рівень ризику = 150 000 у.о. (додаткові дисконти не потрібні);
- Постійна ставка дисконтування = 5%
- Розрахунки будуть проводитись через загальну модель оцінки (GMM)
 - Приведена вартість 1 у.о. на кінець 1-го року = 0,9524 у.о.
 - Приведена вартість 1 у.о. на кінець 2-го року = 0,9070 у.о.
 - Приведена вартість 1 у.о. на кінець 3-го року = 0,8638 у.о.

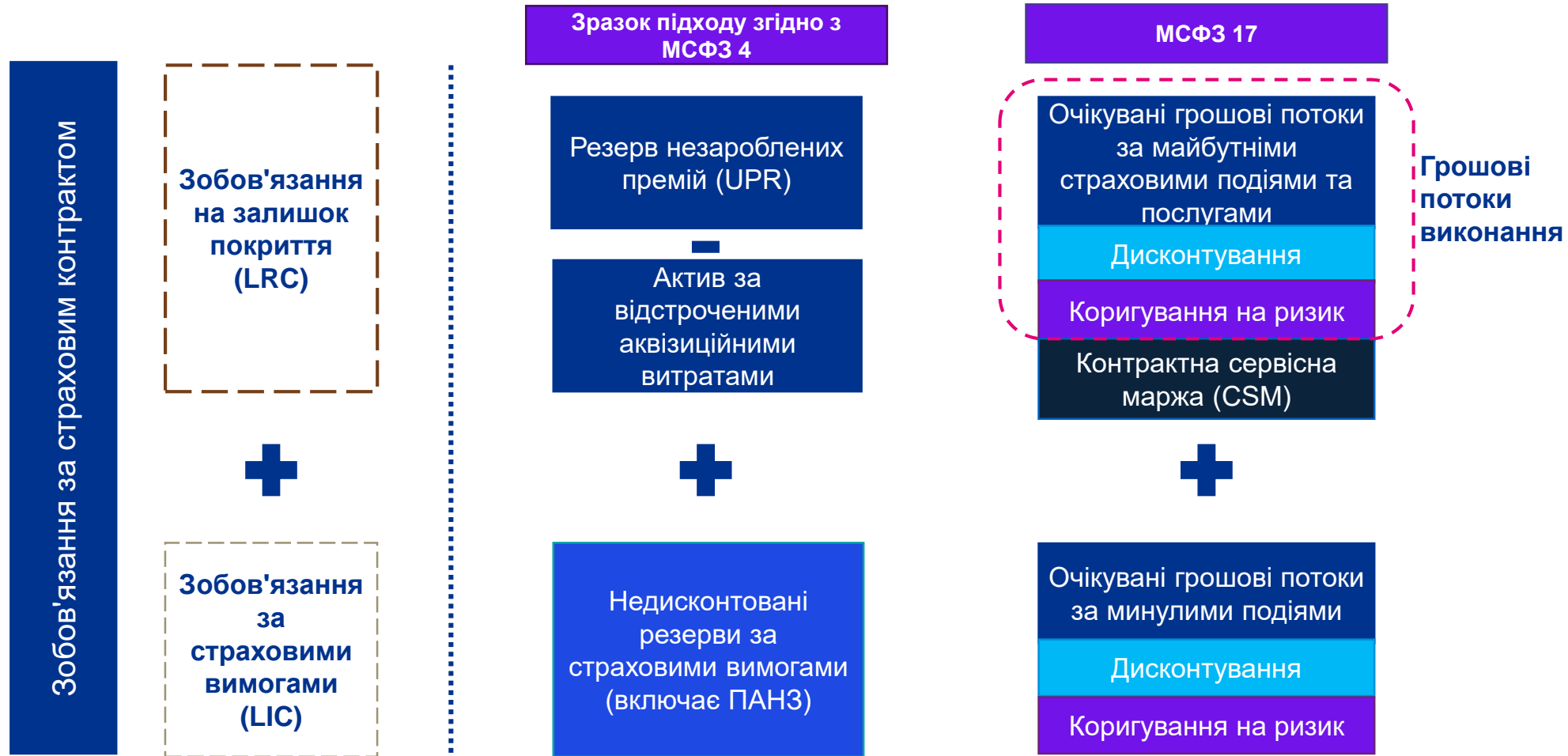
Аудиторське питання - Модифікації базової моделі



Прийнятність РАА моделі



Аудиторське питання – страхове зобов'язання



Сценарій 1 – Розрахунок зобов'язання на залишок покриття (LRC)

Щоб визнати групу контрактів		
Дт 33П/LRC - Приведена вартість очікуваних страхових премій / Грошові кошти	2 000 000 у.о.	
Кт 33П/LRC - Приведена вартість аквізиційних грошових потоків за страховими контрактами / Грошові кошти		150 000 у.о.
Кт 33П/LRC - Приведена вартість очікуваних страхових збитків		1 225 440 у.о.
Кт 33П/LRC - Приведена вартість очікуваних витрат, безпосередньо пов'язаних з майбутніми періодами		136 160 у.о.
Кт 33П/LRC - Коригування на ризик		150 000 у.о.
Кт 33П/LRC – КСМ/СМ		338 400 у.о.

Розрахунок

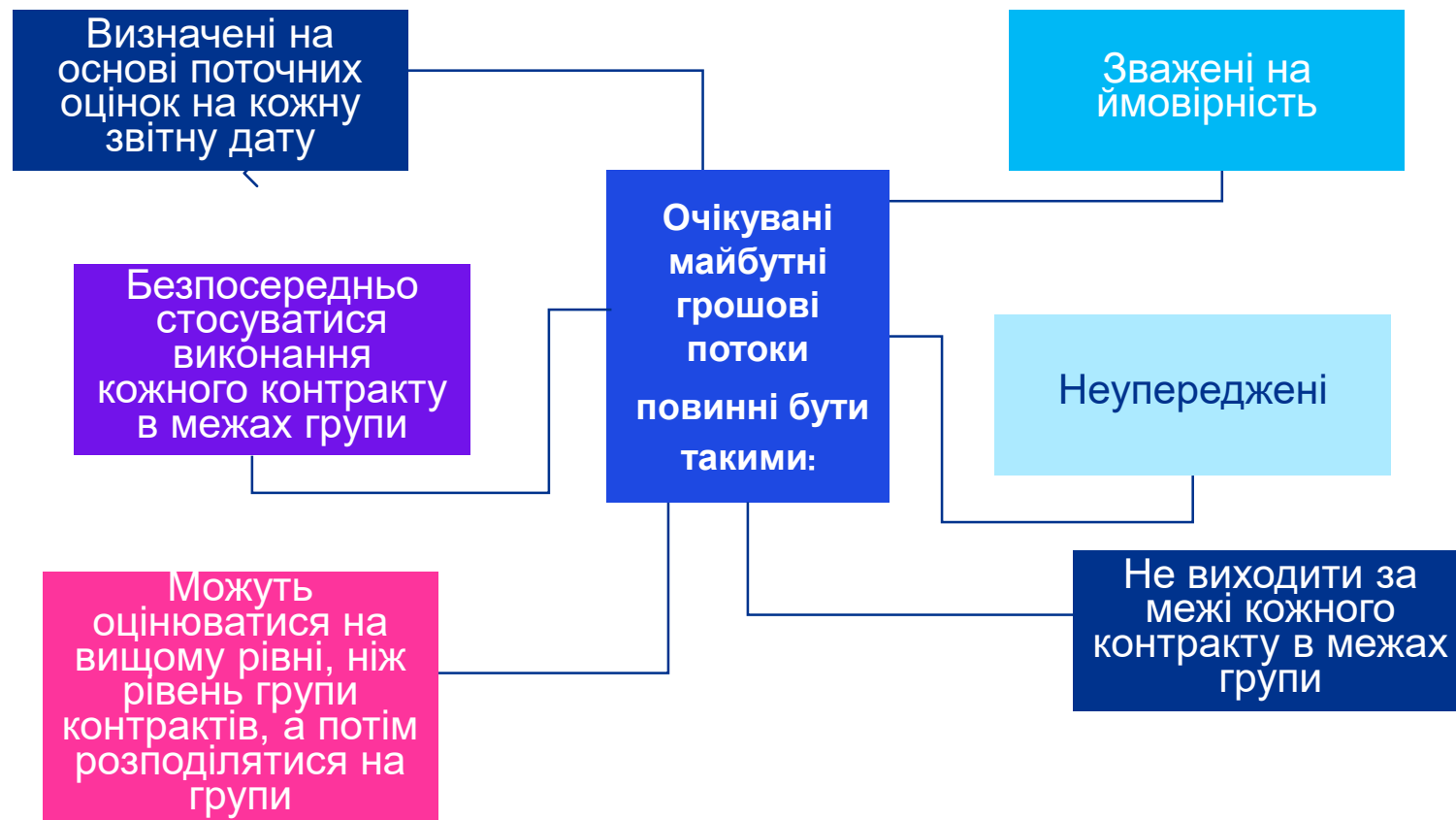
Приведена вартість очікуваних збитків = $(450\,000 \text{ у.о.} \times 0,9524) + (450\,000 \text{ у.о.} \times 0,9070) + (450\,000 \text{ у.о.} \times 0,8638) = 1\,225\,440 \text{ у.о.}$

Приведена вартість очікуваних витрат = $(50\,000 \text{ у.о.} \times 0,9524) + (50\,000 \text{ у.о.} \times 0,9070) + (50\,000 \text{ у.о.} \times 0,8638) = 136\,160 \text{ у.о.}$

Сценарій 1 – Розрахунок контрактної сервісної маржі (CSM)

	у.о.
Приведена вартість очікуваних страхових премій	(2 000 000)
Приведена вартість аквізиційних грошових потоків за страховими контрактами (IACF)	150 000
Приведена вартість очікуваних страхових збитків	1 225 440
Приведена вартість очікуваних витрат, безпосередньо пов'язаних з майбутніми періодами	136 160
Коригування на ризик	150 000
Чисті очікувані (притоки) / відтоки коштів	(338 400)
KCM/CSM	338 400

Аудиторське питання – очікувані майбутні грошові потоки



Які грошові потоки сюди входять?

01

Збитки та виплати страхувальникам

02

Премії та будь-які інші витрати, що відносяться на рахунок страхувальника

03

Розподіл постійних та змінних накладних витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням контрактів

04

Витрати на врегулювання претензій - розслідування, обробка та врегулювання претензій, рятування майна та суброгація

05

Розподіл аквізиційних грошових потоків, що відносяться до портфеля

06

Витрати на адміністрування та обслуговування полісів

07

Податки та збори за операціями

08

Витрати на надання послуг, що приносять інвестиційний прибуток або пов'язані з інвестиціями, та інвестиційну діяльність, що збільшують вигоди від страхового покриття

Які грошові потоки виключаються?

01

Інвестиційний дохід

02

Платежі перестраховикам та від перестраховиків

03

Грошові потоки, які можуть виникнути за майбутніми контрактами

04

Аквізиційні витрати, не пов'язані безпосередньо з придбанням портфеля контрактів

05

Грошові потоки між різними компонентами суб'єкта господарювання, що звітує (наприклад, кошти страхувальників та кошти акціонерів)

06

Виплати та надходження податку на прибуток, крім випадків, коли його сплата покладається на страхувальника

07

Грошові потоки від відокремлених компонентів

08

Грошові потоки, що виникають через нераціонально витрачену працю

Аудиторське питання - коригування на ризик

Коригування на ризик:

- Компенсація, що необхідна через невизначеність у сумі та часових рамках грошових потоків
- Пряме коригування
- **Сприйняття суб'єктом господарювання** ступеня його несхильності до ризику (**не ринкова вартість зобов'язань**)
- Конкретний метод не передбачений, але "рівень впевненості" має бути розкритий
- Розподіляється на кожну групу страхових договорів

Подальша оцінка

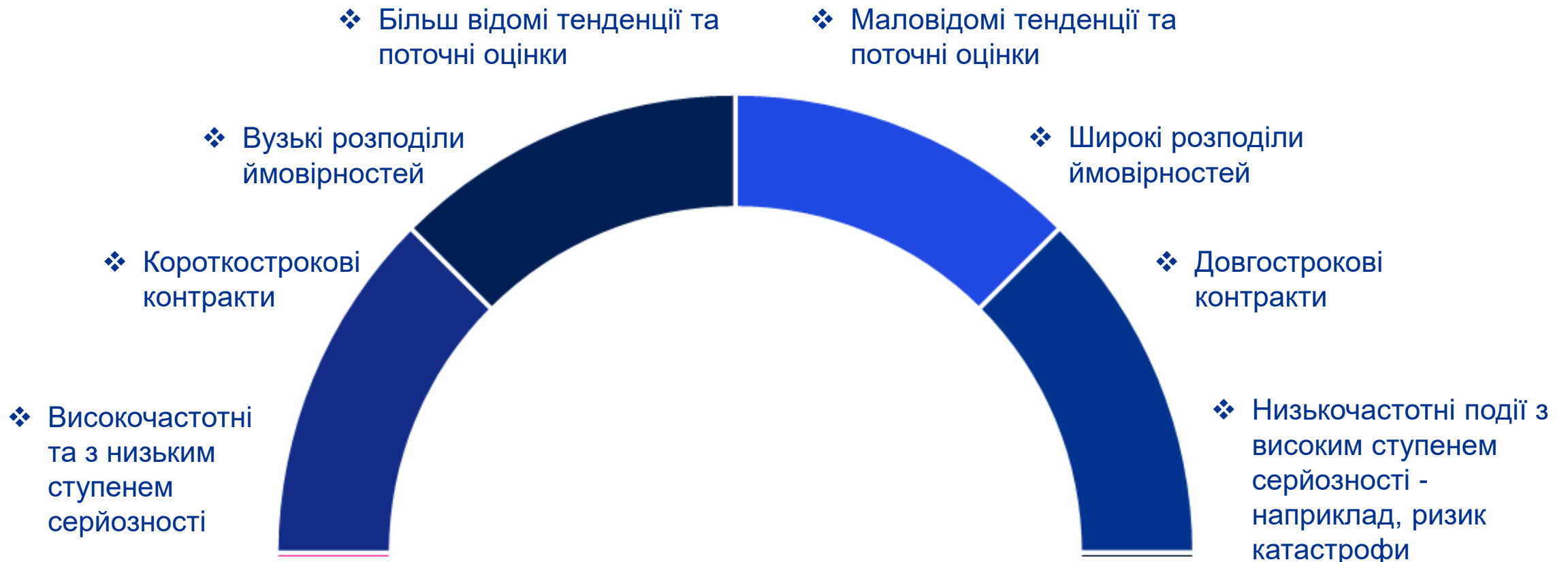
- Не потрібно розмежовувати результат страхової послуги та фінансові доходи і витрати від страхової діяльності
- **Вибір облікової політики** для підходів, що зумовлює деяку різницю

Характеристики, які слід враховувати при визначенні величини коригування на ризик

Методи оцінки, які можна використовувати, не визначені в МСФЗ 17, АЛЕ ...

Поправка на менший ризик

Поправка на більший ризик



Сценарій 1: діяльність протягом 1-го року, крок 1

Спочатку потрібно розрахувати вплив вартості грошей у часі на майбутні грошові потоки та прирощення відсотків на KCM/CSM.

МСФЗ (IFRS) 17 надає суб'єктам господарювання право вибору методів визначення кривих дохідності та ставок дисконтування, але уточнює, яку ставку слід використовувати (наприклад, фіксовану чи поточну)

Грошові потоки від виконання дисконтуються з використанням поточної ставки дисконтування за кожний звітний період. Модель KCM/CSM нараховує відсотки, використовуючи ставку дисконту, визначену при первісному визнанні, яку часто називають **фіксованою ставкою дисконту**.

Щоб визнати вартість грошей у часі та прирощення відсотків протягом 1-го року		
Дт Фінансові доходи або витрати від страхування	85 000 у.о.	
Кт 33П/LRC - Приведена вартість очікуваних страхових збитків		61 272 у.о.
Кт 33П/LRC - Приведена вартість очікуваних майбутніх витрат		6 808 у.о.
Кт 33П/LRC - KCM/CSM		16 920 у.о.

Розрахунок

ПВ очікуваних майбутніх збитків = 1 225 440 у.о., дисконтування за ставкою 5% = $1\,225\,440 \text{ у.о.} \times 0,05 = 61\,272 \text{ у.о.}$

Дисконтування за ставкою 5% на очікувані майбутні витрати = $136\,160 \text{ у.о.} \times 0,05 = 6\,808 \text{ у.о.}$

Приріст відсотків за ставкою 5% на KCM/CSM = $338\,400 \text{ у.о.} \times 0,05 = 16\,920 \text{ у.о.}$

Аудиторське питання – ставка дисконтування

Аспект оцінки	Ставка дисконтування, що застосовується
Грошові потоки згідно з договорами	Поточні облікові ставки
Нарахування відсотків КСМ/СММ за контрактами без ознак прямої участі	Ставки дисконтування, визначені при первісному визнанні групи
Коригування КСМ/СММ для врахування змін у грошових потоках для контрактів без ознак прямої участі	Ставки дисконтування, визначені при первісному визнанні групи
Коригування КСМ/СММ для врахування змін у грошових потоках від виконання контрактів з прямою участю, які не змінюються залежно від дохідності базових статей, за винятком зміни впливу вартості грошей у часі та фінансових ризиків.	Поточна ставка дисконтування
Для груп, що застосовують підхід на основі розподілу премії, зобов'язання за залишковим покриттям з коригуванням на вартість грошей у часі	Ставки дисконтування, визначені при первісному визнанні групи

Сценарій 1 - діяльність протягом 1-го року – крок 2

Щоб визнати страхові послуги, надані протягом 1-го року		
Дт 33П/LRC - приведена вартість очікуваних збитків	450 000 у.о.	
Дт 33П/LRC - приведена вартість очікуваних майбутніх витрат	50 000 у.о.	
Дт 33П/LRC - коригування на ризик	50 000 у.о.	
Дт 33П/LRC - амортизація КСМ/СМ	118 440 у.о.	
Кт Доходи за страховими контрактами		668 440 у.о.

Розрахунок

Очікувані збики в сумі 450 000 у.о. і очікувані витрати в сумі 50 000 у.о.

Ми вивільняємо поправку на зростання на 50 000 у.о. щороку без дисконтування

КСМ/СМ вивільняється за прямолінійним методом протягом періоду покриття після прирощення відсотків = $(338\,400 + 16\,920)$ у.о./3 = 118 440 у.о.

Доходи за страховими контрактами є сумою зазначених показників = 668 440 у.о.

Аудиторське питання – вивільнення CSM

Включає страхове покриття та послуги з повернення інвестицій

- Вивільнення KCM/CSM за **послуги за страховим контрактом**, надані протягом періоду дії покриття
- На основі **одиниць покриття**
 - Кількість вигод
 - Прогнозований період покриття
- Коригування призводить до виникнення страхового доходу і визнається у складі прибутку або збитку, впливаючи на результат страхової послуги
- Відображає значення KCM/CSM "до розподілу"

Що таке одиниця покриття?

Одиниці
покриття

Засіб розподілу оціночної величини виплат, наданих групою договорів протягом періоду покриття, по кожному звітному періоду.



Розраховується з урахуванням як суми наданих виплат, так і очікуваної тривалості страхового покриття



Сума KCM/CSM, що визнається у прибутках або збитках, відображає послуги, надані у періоді, на основі одиниць покриття.

Щоб розрахувати суму KCM/CSM, яку слід визнати у прибутках або збитках:

- Визначте кількість одиниць покриття, що були надані в поточному періоді та очікуються в майбутніх періодах.
- Після всіх інших коригувань розподілити оновлений (до розподілу) залишок KCM/CSM станом на кінець періоду порівну на кожну одиницю покриття.
- Визнати у прибутку чи збитку суму, розподілену на одиниці покриття, надані протягом періоду.

Принципи для визначення одиниць покриття

Одиниці покриття

Розглянемо

Суму виплат



Очікуваний період покриття

Визначення одиниць покриття:

- передбачає судження
- базуються на послугах за страховим договором, що надаються групою
- повинні відображати різні рівні послуг протягом періодів покриття
- можуть відображати вартість грошей у часі
- застосування має бути систематичним і раціональним.

МСФЗ 17 не визначає чітких методів, але:

- Якщо група договорів страхування передбачає як страхові, так і інвестиційні послуги, одиниці покриття повинні відображати обидва види послуг.
- При купівлі страхових послуг страхувальник отримує вигоду від того, що компанія готова задовольнити його страхові вимоги. Отже, обсяг виплат пов'язаний із сумами, які можуть бути виплачені - суб'єкт господарювання повинен враховувати виплати страхувальникові, а не очікувані витрати на надання цих виплат.

Це має відобразити:

- очікування щодо затримок та відмов
- ймовірність настання страхових випадків, які можуть вплинути на очікуваний період покриття

(3 точки зору страховика)

(3 точки зору страхувальника)

Можливі методи визначення величини виплат

Управлінський персонал повинен визначити підхід до розрахунку величини виплат, який відповідає принципам МСФЗ 17

Методи, за допомогою яких можна забезпечити належну оцінку величини виплат (залежно від фактів та обставин):

- Максимальне договірне покриття в кожному періоді
 - Прямолінійний розподіл у часі
 - Сума, на яку, за очікуваннями страховика, страхувальник зможе обґрунтовано претендувати в кожному періоді в разі настання страхового випадку
 - Методи, що базуються на очікуваних грошових потоках або преміях до отримання (можуть бути прийнятними за певних обставин)
-
- Описані вище методи враховують очікуваний період покриття при визначенні виплат, що надаються.
 - Метод, що використовується, не повинен призводити до нульового розподілу КСМ/СМ на періоди, в яких страховик готовий задовольнити обґрунтовані претензії.
 - Обраний метод повинен відображати надані послуги та бути обґрунтованим.

Сценарій 1 - діяльність протягом 1-го року – 3-й крок

Після цього ви виконуєте рознесення для відображення амортизації грошових потоків за новими страховими контрактами

Визнання амортизації грошових потоків за новими страховими контрактами у 1 році		
Дт Витрати на надання послуг страхування - амортизація грошових потоків за новими страховими контрактами	50 000 у.о.	
Кт Доходи за страховими контрактами - відшкодування грошових потоків за новими страховими контрактами		50 000 у.о.



ПІДКАЗКА

Це збільшення показника у звіті про прибутки та збитки, яке відображає, що ви вже сплатили грошові потоки за новими страховими контрактами на День 1. Амортизація не впливає на залишок ЗЗП/LRC!

МСФЗ 17.В125 Суб'єкт господарювання визначає дохід від страхової діяльності, пов'язаний з грошовими потоками за новими страховими контрактами, шляхом віднесення частини премій, які стосуються відшкодування цих грошових потоків, до кожного звітного періоду на систематичній основі, враховуючи перебіг часу. Суб'єкт господарювання визнає таку саму суму як витрати на надання страхових послуг.

*У цьому прикладі Компанія не нараховує відсотки на сплачені грошові потоки за новими страховими контрактами

Розрахунок Амортизація грошових потоків за новими страховими контрактами в сумі 150 000 у.о. за прямолінійним методом протягом 3 років.

Компанія: Сценарій 1 - кінець 1-го року

Вплив на звіт про прибутки та збитки за 1-й рік до врахування понесених збитків наведено нижче:

	у.о.
Доходи за страховими контрактами	718 440
Витрати на надання послуг страхування	(50 000)
Результат надання послуг страхування	668 440
Фінансовий дохід/(витрати) за страховими контрактами	(85 000)
Чистий дохід/ (збиток)	583 440

	у.о.		у.о.
Активи		Зобов'язання	
Грошові кошти	1 850 000	Зобов'язання за залишком покриття (LRC)	1 266 560
		Зобов'язання за понесеними збитками (LIC)	-
		Накопичений нерозподілений прибуток	583 440

Сценарій 1 - підтвердження зобов'язання за залишком покриття (ЗЗП/LRC)

Зміни ЗЗП/LRC протягом 1-го року можна підсумувати в таблиці, наведеній нижче:

	у.о.	Оцінки майбутніх грошових потоків	Коригування на ризик (нефінансовий ризик)	CSM	Усього
Зобов'язання на початок року, Рік 1		-	-	-	-
День 1 Контракти, первісно визнані у звітному році		(488 400)	150 000	338 400	-
День 1 Отримані премії		2 000 000	-	-	2 000 000
День 1 Сплачені грошові кошти за страховими контрактами		150 000	-	-	(150 000)
Нараховані відсотки		68 080	-	16 920	85 000
Страхові послуги Рік 1		500 000	(50 000)	(118 440)	(668 440)
Залишок на початок року, Рік 2		929 680	100 000	236 880	1 266 560

День 1

День 1

Рік 1,
Крок 1,

Рік 1,
Крок 2,

Сценарій 1 – Розкриття інформації у фінансовій звітності

Таблиця переходу на наступний період виглядає наступним чином:

<i>у.о.</i>	<i>Оцінки майбутніх грошових потоків</i>	<i>Коригування на ризик (нефінансовий ризик)</i>	<i>KCM/CSM</i>	<i>Усього</i>
Зміни даних звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід				
Зміни, які стосуються майбутніх послуг				
Контракти, первісно визнані у звітному році	(488 400)	150 000	338 400	
Зміни, які стосуються поточних послуг				
KCM/CSM, визнана за період обслуговування		-	(118 440)	(118 440)
Зміна коригування на нефінансовий ризик, що перестав існувати		(50 000)		(50 000)
Коригування на основі минулого досвіду	(500 000)			(500 000)
Результат надання послуг страхування	(968 400)	100 000	219 960	(668 440)
Чисті фінансові витрати за страховими контрактами	68 080	-	16 920	85 000
Усього змін у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	(920 320)	100 000	236 880	(583 440)
Грошові потоки	1 850 000			1 850
Чистий залишок на кінець періоду	929 680	100 000		1 266 560

Сценарій 2 – збиткові поліси

Сценарій 2 є продовженням Сценарію 1 з наступними додатковими фактами:

- Наприкінці 2-го року Компанія коригує свої очікування щодо страхових виплат, які будуть понесені протягом 3-го року, з 450 000 у.о. до 750 000 у.о., та коригування на нефінансовий ризик з 50 000 у.о. до 80 000 у.о.;
- У 2-му році не було жодних понесених збитків.

Сценарій 2 - діяльність протягом 2-го року, крок 1

1. Спочатку потрібно нарахувати відсотки на майбутні грошові потоки та КСМ/СМ.

Оскільки ставки дисконтування не змінювалися, у цьому прикладі відсотки нараховуються за ставкою 5% на очікувані майбутні збитки та витрати, а також на КСМ/СМ.

Розрахунок

Приведена вартість очікуваних майбутніх збитків = $(450\,000 \text{ у.о.} \times 0,9524) + (450\,000 \text{ у.о.} \times 0,9070) = 836\,730 \text{ у.о.}$

вивільнення дисконту 5% = $836\,730 \text{ у.о.} \times 0,05 = 41\,837 \text{ у.о.}$

Приведена вартість очікуваних майбутніх витрат = $(50\,000 \text{ у.о.} \times 0,9524) + (50\,000 \text{ у.о.} \times 0,9070 \text{ у.о.}) = 92\,970 \text{ у.о.}$

вивільнення дисконту 5% по очікуваних майбутніх витратах = $92\,970 \text{ у.о.} \times 0,05 = 4\,649 \text{ у.о.}$

Нарахування відсотків за ставкою 5% за КСМ/СМ = $236\,880 \text{ у.о.} \times 0,05 = 11\,844 \text{ у.о.}$

ПОТОЧНА
СТАВКА

ФІКСОВАНА
СТАВКА

Щоб визнати вартість грошей у часі та прирощення відсотків протягом 2-го року

Дт Фінансові доходи або витрати від страхування	58 329 у.о.	
Кт 33П/LRC - очікувані майбутні збитки		41 837 у.о.
Кт 33П/LRC - очікувані майбутні витрати		4 649 у.о.
Кт 33П/LRC - КСМ/СМ		11 844 у.о.

Сценарій 2: діяльність протягом 2-го року, крок 2

у.о.	Оцінка майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	KCM/CSM	Усього
Початкове сальдо, рік 2	926 680	100 000	236 880	1 266 560
Прирощені відсотки	46 485	-	11 844	58 329
Разом	973 165	100 000	248 724	1 324 889

Наприкінці 2-го року Компанія коригує свої очікування щодо страхових збитків протягом 3-го року з 450 000 у.о. до 750 000 у.о. (ПВ: з 428 580 у.о. до 714 300 у.о.) та поправку на ризик протягом 3-го року з 50 000 у.о. до 80 000 у.о. Таке збільшення грошових потоків від реалізації на 330 000 у.о. (ПВ: 315 720 у.о.) є несприятливою зміною.

Тож як визнати цю несприятливу зміну?

Розрахунок

Приведена вартість 750 000 у.о. через рік = $750\,000 \text{ у.о.} \times 0,9524 = 714\,300 \text{ у.о.}$

Приведена вартість суми змін становить $714\,300 \text{ у.о.} - 428\,580 \text{ у.о.} + 30\,000^* \text{ у.о.} = 315\,720 \text{ у.о.}$



ПІДКАЗКА

*Пам'ятайте, що в цьому прикладі поправка на ризик вже надана вам, і вам не потрібно її розраховувати (або дисконтувати)

Компанія: Сценарій 2: діяльність протягом 2-го року, крок 2

Збільшення грошових потоків від виконання зменшує KCM/CSM, оскільки зміна грошових потоків від виконання пов'язана з майбутніми послугами.

— Якби зміна в грошових потоках від виконання стосувалася поточних або минулих послуг, вона була б відображена в прибутку або збитку через результат від страхової послуги.

Ви маєте несприятливу зміну з приведеною вартістю 315 720 у.о. Тож як це відобразити? У вас є лише KCM/CSM у сумі 248 724 у.о.

Ви зменшуєте KCM/CSM до нуля, а решту визнаєте як збиток і створюєте компонент збитку

Щоб визнати зміну в очікуваних страхових збитках наприкінці 2-го року

Дт Зобов'язання за залишковим покриттям - KCM/CSM	248 724 у.о.	
Дт Витрати на страхові послуги	66 996 у.о.	
Кт Зобов'язання за залишковим покриттям - збитки		285 720 у.о.
Кт Зобов'язання за залишковим покриттям - поправка на ризик		30 000 у.о.

Несприятлива зміна зменшує KCM/CSM до тих пір, поки вона не стане рівною нулю

Перевищення суми несприятливої зміни над залишком KCM/CSM буде негайно визнано у прибутку чи збитку

Сценарій 2: діяльність протягом 2-го року, крок 3

Після віднесення зміни в очікуваних грошових потоках, пов'язаних з майбутніми послугами, до KCM/CSM, страховий дохід визнається за послугу, що надана в поточному періоді.

Оскільки KCM/CSM була зменшена до нуля, дохід від віднесення KCM/CSM не буде визнаватися.

Щоб визнати випуск очікуваних збитків, витрат та поправки на ризик для відображення надання послуг за страховим контрактом протягом 2-го року

Дт Зобов'язання за залишковим покриттям - збитки	450 000 у.о.	
Дт Зобов'язання за залишковим покриттям - витрати, що відносяться напямую	50 000 у.о.	
Дт Зобов'язання за залишковим покриттям - поправка на ризик	50 000 у.о.	
Кт Дохід від страхування		550 000 у.о.

Сценарій 2: діяльність протягом 2-го року, крок 4

Далі ви здійснюєте таке віднесення для відображення амортизації аквізиційних грошових потоків.

Щоб визнати амортизацію аквізиційних грошових потоків протягом 2-го року

Дт Витрати на страхові послуги - амортизація аквізиційних грошових потоків	50 000 у.о.	
Кт Дохід від страхування - відновлення аквізиційних грошових потоків		50 000 у.о.

Розрахунок Амортизація аквізиційних грошових потоків в сумі 150 000 у.о. за прямолінійним методом протягом 3 років.

Сценарій 2 - кінець 2-го року, ЗЗП/LRC переноситься на наступний рік

Ви досягли кінця 2-го року. Давайте підсумуємо вплив на прибуток або збиток, перш ніж розглядати понесені збитки за рік 2:

у.о.	Оцінка майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	KCM/CSM	Усього
Зобов'язання на початок року, рік 2	929 680	100 000	236 880	1 266 560
Прирощені відсотки	46 485		11 844	58 329
Зміни в оцінках, що призводять до коригування KCM/CSM	225 090*	23 634*	(248 724)	
Зміни в оцінках, що призводять до збитків за обтяжливими контрактами	60 630*	6 366*	-	66 996
2-й рік страхування	(500 000)	(50 000)	-	(550 000)
Зобов'язання на кінець року, рік 2	761 885	80 000	-	841 885

Компонент збитків

Сценарій 2 - кінець 2-го року, прибуток або збиток

Давайте узагальнимо вплив на прибуток або збиток до врахування понесених збитків за рік 2 у наступній таблиці:

	у.о.
Дохід від страхування	600 000
Витрати на страхові послуги	(116 996)
Результат страхової послуги	483 004
Фінансові доходи/(витрати) від страхування	(58 329)
Чистий дохід /(збиток)	424 675

Розрахунок

Дохід від страхування = 550 000 у.о. страх. послуги 2-го року + амортизація IACF 50,000 у.о.

Витрати на надання послуг страхування = компонент збитку 66 966 у.о. + амортизація IACF 50,000 у.о.

Підсумок - питання аудиту фінансової звітності за МСФЗ 17



Дякуємо за увагу



kpmg.com/socialmedia

Document Classification: KPMG Public