
Академия

Внутренний аудит.

8 апреля 2010 года

Москва

Внутренний аудит: определения и основные принципы



Этапы развития внутреннего аудита



Стратегия развития внутреннего аудита Базел



Виды аудита



- Операционный аудит
- Аудит на соответствие
- Аудит бухгалтерской отчетности
- Неэкономический аудит (например: аудит кадровый и экологический, энергоаудит, аудит информационных систем)

Обсуждение

- Внешний и внутренний аудит



Внешний и внутренний аудит

	Внешний аудит	Внутренний аудит
Цель		
Заказчики (клиенты)		
Объект аудита		
Фокус на...		
Периодичность аудитов		
Степень открытости информации		
Регулирование		

Внешний и внутренний аудит (1)

	Внешний аудит	Внутренний аудит
Цель	Выражение мнения о достоверности финансовой отчетности компании	Повышение эффективности деятельности компании
Заказчики (клиенты)	Внешние: потенциальные инвесторы, кредиторы и др. Внутренние: Совет Директоров	Внутренние: Совет директоров (комитет по аудиту), менеджмент всех уровней
Объект аудита	Финансово-бухгалтерская отчетность компании	Внутренний контроль, управление рисками, корпоративное управление
Фокус на...	Фокусируется на операциях и событиях, могущих оказать материальное воздействие на финансовую отчетность компании. Не рассматривает вопросы экономической обоснованности управленческих решений	Фокусируется на событиях, препятствующих эффективному достижению компанией поставленных целей. Дает оценку экономической обоснованности управленческих решений

Внешний и внутренний аудит (2)

	Внешний аудит	Внутренний аудит
Периодичность аудитов	Периодические аудиты по окончании отчетного периода (как правило, один раз в год)	Проводятся непрерывно на основе графика аудитов, утвержденного руководством компании
Степень открытости информации	Аудиторское заключение по результатам обязательной аудиторской проверки является открытой информацией	Аудиторские заключения носят конфиденциальный характер
Регулирование	Законодательное регулирование. Профессиональные стандарты саморегулируемых организаций	Профессиональные стандарты саморегулируемых организаций

Институт внутренних аудиторов (IIA). Определение внутреннего аудита



- **Внутренний аудит** - деятельность по предоставлению **независимых и разумных гарантий и консультаций**, направленных на **совершенствование деятельности организации**.
- Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя **систематизированный и последовательный подход** к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

Институт внутренних аудиторов (IIA)

Институт внутренних аудиторов (IIA). Определение внутреннего аудита (2)



- **Гарантии (assurance)** – объективное исследование данных и аудиторских доказательств с целью предоставления независимой оценки и выражения мнения относительно процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Примеры: проверка финансовой функции, эффективности деятельности, соответствия регулятивным нормам, безопасности систем и т.д.

- **Консультационные услуги (consulting)** – предоставление клиентам рекомендаций, чей характер и объем согласован с клиентом и которые направлены на повышение эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

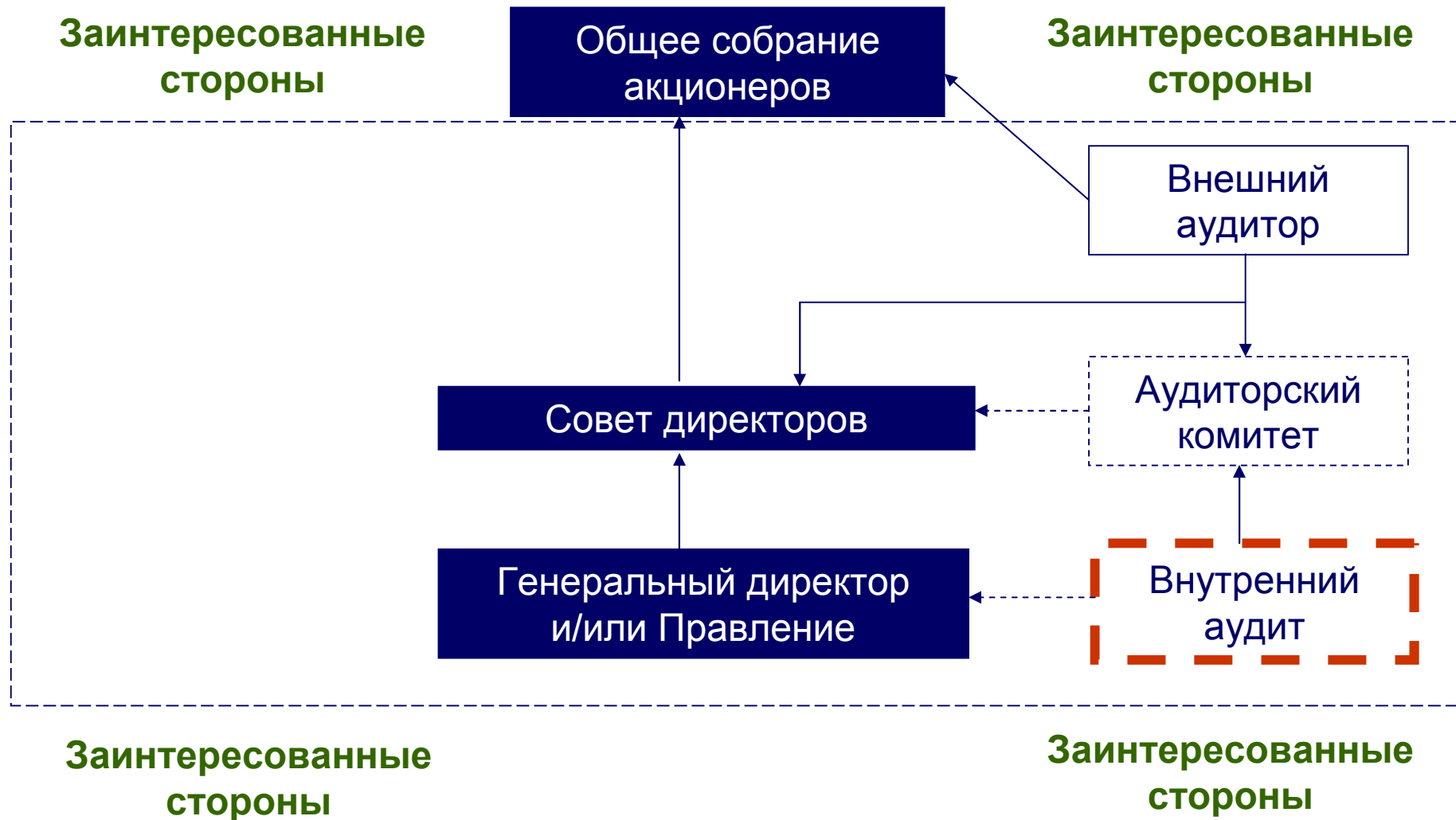
Примеры: консультации, рекомендации, фасилитация, обучение.

Внутренний аудит.

Услуги в рамках внутреннего аудита



Стороны корпоративного управления. Роль Внутреннего Аудита



Ответ: Административное и функциональное подчинение



- **Линейное (административное) подчинение** – подчинение сотрудника своему руководителю, который обладает основными полномочиями заставить выполнять работу в рамках оговоренных функциональных обязанностей сотрудника. Руководитель имеет права на прием на работу, вознаграждение, увольнение, командирование и т.п. сотрудника.
- **Функциональное подчинение** – подчинение сотрудника в рамках ранее оговоренной функции. Функциональный руководитель может требовать от сотрудника предоставления качественной информации и отчетности в определенные сроки.

Организационная независимость и индивидуальная объективность



- **Организационная независимость**

Руководитель службы внутреннего аудита должен быть подотчетен руководителю соответствующего уровня в организации, который может обеспечить независимость.

- **Индивидуальная объективность**

Внутренние аудиторы должны быть беспристрастны и непредвзяты в своей работе и избегать конфликта интересов.

Факторы, негативно влияющие на независимость и объективность



Организационная независимость

Вмешательство третьих лиц в процесс определения объема внутреннего аудита, проведения работы и предоставления отчета о результатах.

Индивидуальная объективность

Проведение оценки тех областей, за которую внутренний аудитор отвечал в течение предшествующего года.

Внутренний аудит в системе внутреннего контроля. Функция мониторинга



- Мониторинг – оценка качества **СВК** и ее способности влиять на риски.
- **Цель мониторинга** – определить:
эффективно ли разработан дизайн контроля в организации; насколько следуют требованиям контроля менеджмент и персонал; насколько эффективно функционирует контроль и т.д.
- **Мониторинг нацелен на все компоненты СВК.**

Состояние СВК оценивается:

КАК (КАКИМ ОБРАЗОМ)	КЕМ (КТО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ)
путем постоянного мониторинга операций	менеджмент в процессе управления
путем отдельных периодических независимых оценок	Менеджмент и внутренний аудит

Роль внутреннего аудита

Предоставление гарантий

- Анализ управления ключевыми рисками
- Оценка отчетности по ключевым рискам
- Оценка процессов управления рисками
- Предоставление гарантии в правильной оценке рисков
- Предоставление гарантии по процессам управления рисками

**Основная роль
внутреннего аудита**

Консультационные услуги

- Проведение (*фасилитация*) определения и оценки рисков
- Коучинг руководства в области реагирования на риски
- Координация ERM деятельности
- Консолидация отчетности по рискам
- Поддержание и развитие структуры ERM
- Поддержка утвержденной ERM
- Развитие RM стратегии в утвержденных рамках

**Допустимая роль
внутреннего аудита**

Функции менеджмента

- Урегулирование «риск аппетита»
- Внедрение процесса управления рисками
- Гарантия управления рисками
- Принятие решений по реагированию на риски
- Внедрение ответных действий на риски по поручению менеджмента
- Учет для управления рисками

**Недопустимая роль
внутреннего аудита**

- Внутренний Аудит: мифы и реальность



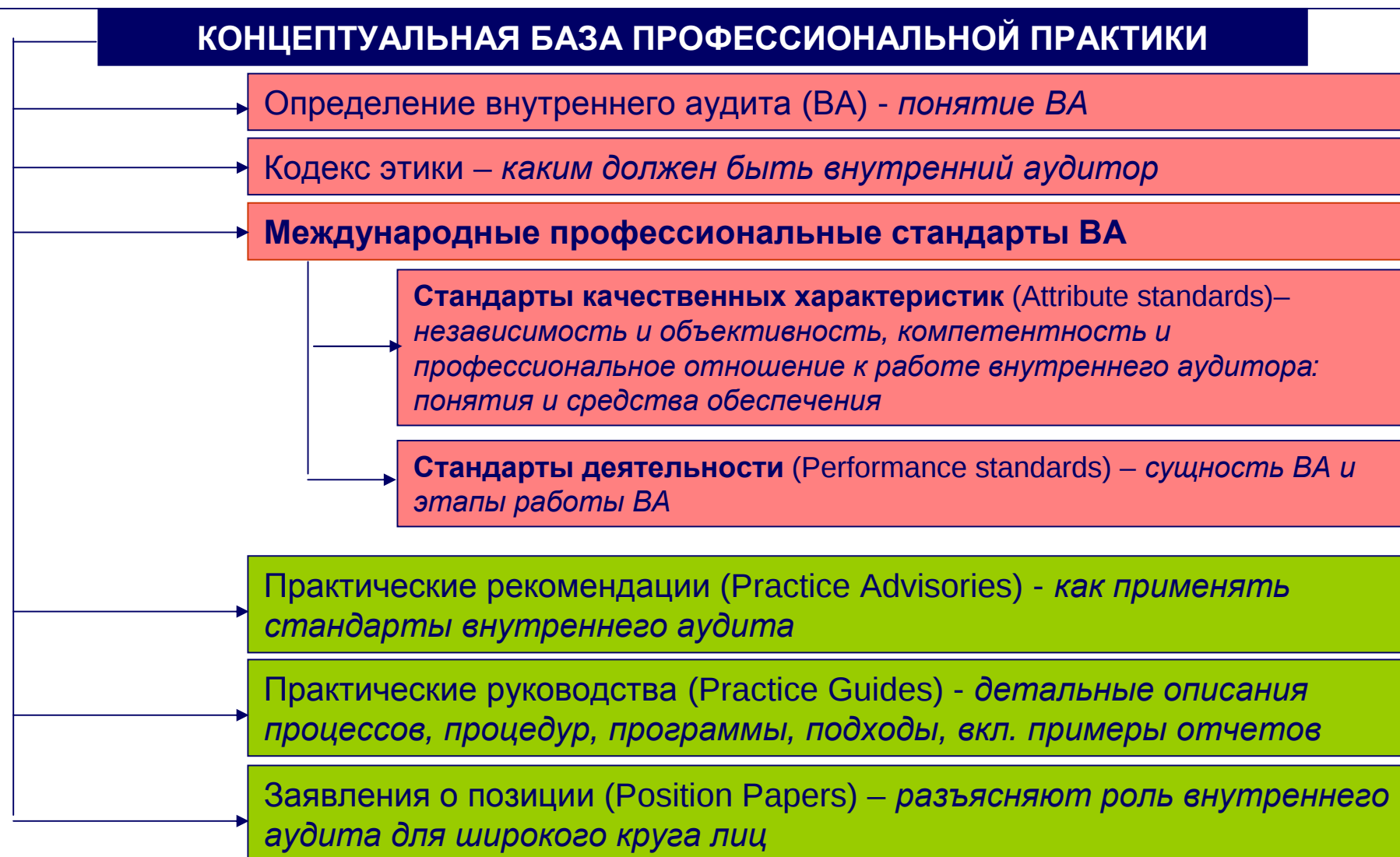
Внутренний аудит. Мифы и реальность (1)

Миф	Реальность
Внутренний контроль – исключительное дело подразделения внутреннего аудита	
Внутренний аудит направлен исключительно на то, чтобы выявлять нарушения и применять карательные акции	

Внутренний аудит. Мифы и реальность (2)

Миф	Реальность
Службе внутреннего аудита не следует знать о проблемных ситуациях, которые не обнаружены внешними проверками или которые уже благополучно решены	

Внутренний аудит. Концептуальная база профессиональной практики



Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (1)



Цель стандартов:

1. Установить основные принципы практики внутреннего аудита
2. Определить концептуальную базу, лежащую в основе широкого спектра услуг в области внутреннего аудита
3. Создать основу для оценки деятельности внутреннего аудита
4. Способствовать совершенствованию систем и процессов внутри организации

Стандарты состоят из:

1. Стандартов качественных характеристик (Attribute Standards),
2. Стандартов деятельности (Performance Standards) и

1. Стандарты качественных характеристик

Определяют характеристики организаций и лиц, осуществляющих ВА

1000 Цели,
полномочия, обязанности

Официально определяются в Уставе, который должен соответствовать Стандартам и быть утвержден Советом директоров

1100 Независимость,
объективность

Организационная независимость, индивидуальная объективность, факторы, отрицательно влияющие на независимость и объективность

1200 Компетентность,
профессиональное
отношение к работе,
повышение квалификации

Аудиторы должны обладать необходимыми для выполнения своей роли коллективными знаниями и навыками или получить их в процессе работы; подходить к работе осмотрительно

1300 Гарантия и
повышение качества ВА

Оценка программы качества; Отчетность по программе качества; Раскрытие информации о несоблюдении Стандартов

2.1 Стандарты деятельности. Управление службой ВА



Определяют сущность, этапы работы и дают качественные критерии оценки деятельности ВА

2000 Управление
службой ВА

Руководитель внутреннего аудита должен эффективно управлять отделом, с тем чтобы обеспечить максимальную полезность внутреннего аудита для организации

2100 Сущность работы ВА

ВА должен проводить оценку и способствовать совершенствованию процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления, используя систематизированный и последовательный подход

2.2 Стандарты деятельности. Сущность работы



2110 Управление рисками

Помогать организации в выявлении и оценке существенных рисков и способствовать совершенствованию систем управления рисками и контроля.

2120 Внутренний контроль

Функция "Внутренний аудит" должна помогать организации в поддержании эффективной системы контроля посредством оценки ее результативности и эффективности и содействия в ее постоянном совершенствовании.

2130 Корпоративное управление

Давать оценку и соответствующие рекомендации, направленные на совершенствование процесса корпоративного управления относительно достижения целей.

2.3 Стандарты деятельности. Аудиторское задание (1)

2200 Планирование задания

- что необходимо учитывать при планировании;
- цели аудиторского задания;
- объем аудиторского задания;
- распределение ресурсов на выполнение аудиторского задания;
- программа аудиторского задания

2300 Выполнение задания

- сбор информации;
- анализ и оценка;
- документирование информации;
- контроль за выполнением аудиторского задания

2.4 Стандарты деятельности. Аудиторское задание (2)



2400 Представление отчетности о результатах

- критерии отчетности;
- качество отчетности;
- раскрытие информации о несоблюдении Стандартов;
- распространение Отчета о результатах

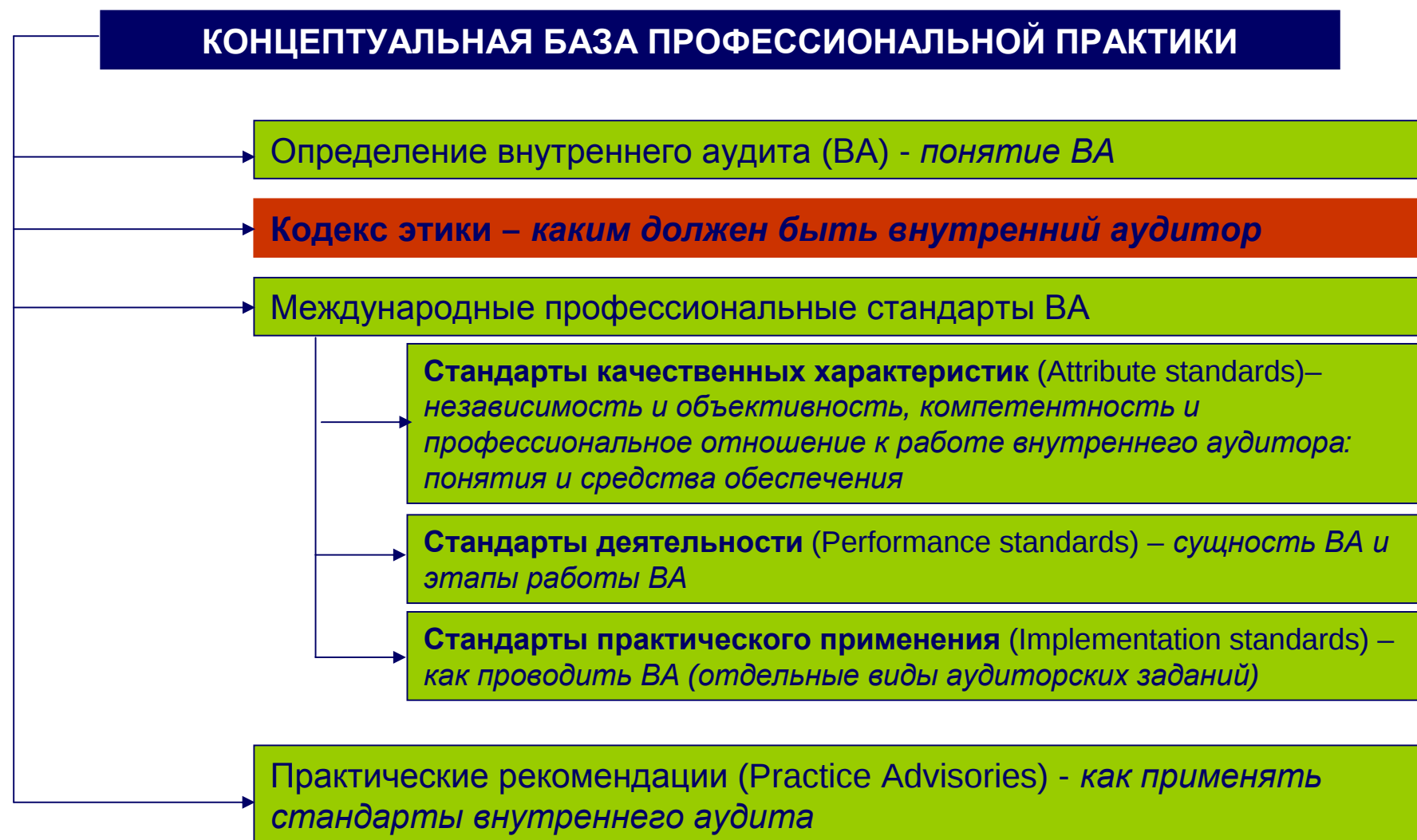
2500 Наблюдение за действиями, предпринимаемыми после проведения аудита

- последующий контроль и оценка действий менеджмента по результатам аудиторского задания
- последующий контроль и оценка действий менеджмента по результатам задания по консультированию производится в пределах, согласованных с клиентом

2600 Принятие риска менеджментом

Если, по мнению руководителя внутреннего аудита, высшее руководство приняло на себя остаточный риск, который может быть неприемлемым для организации, то руководитель внутреннего аудита должен обсудить этот вопрос с высшим руководством. Если проблема, связанная с остаточным риском, по-прежнему осталась нерешенной, руководитель внутреннего аудита и высшее руководство должны передать вопрос на рассмотрение Совету директоров

Внутренний аудит. Концептуальная база профессиональной практики



- Кодекс этики Института включает два важных компонента:
 - **принципы**, относящиеся к профессии и практике внутреннего аудита;
 - **правила поведения**, которые определяют нормы поведения внутренних аудиторов. Эти правила помогают интерпретировать и применять профессиональные принципы на практике и предназначены в качестве этического руководства внутреннего аудитора.

Кодекс этики. Принципы



Честность

- Честность внутреннего аудитора является фундаментом, на котором основывается доверие к мнению аудитора.

Объективность

- Внутренние аудиторы демонстрируют наивысший уровень профессиональной объективности в процессе сбора, оценки и передачи информации об объекте аудита. Внутренние аудиторы делают взвешенную оценку всех относящихся к делу обстоятельств и в своих суждениях не подвержены влиянию своих собственных интересов или интересов других лиц.

Профессиональная компетентность

- Внутренние аудиторы применяют знания, навыки и опыт, необходимые для оказания услуг внутреннего аудита.

Конфиденциальность

- Внутренние аудиторы уважительно относятся к праву собственности на информацию, которую они получают в процессе своей деятельности, и не разглашают информацию без соответствующих на то полномочий, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации продиктовано юридическими или профессиональными обязанностями.

Кодекс этики. Правила поведения (1)



Честность

- Внутренние аудиторы должны:
 - быть честны, добросовестны и ответственны при выполнении работы,
 - действовать в рамках закона и, если того требует закон или профессиональные стандарты, раскрывать соответствующую информацию,
 - уважать юридически и этически оправданные цели своей организации и вносить вклад в их достижение.
- Внутренние аудиторы не должны:
 - сознательно участвовать в акциях или действиях, дискредитирующих профессию внутреннего аудитора или свою организацию.

Кодекс этики. Правила поведения (2)



Объективность

- Внутренние аудиторы должны:
 - раскрывать все известные им материальные факты, которые, не будучи показаны, могут исказить отчеты об объекте аудита.
- Внутренние аудиторы не должны:
 - участвовать в какой-либо деятельности, которая могла бы нанести ущерб их беспристрастности или восприниматься как наносящая такой ущерб. Это также распространяется на деятельность и отношения, которые могут противоречить интересам организации,
 - принимать в подарок ничего, что могло бы нанести ущерб их профессиональному мнению или восприниматься как наносящее такой ущерб.

Кодекс этики. Правила поведения (3)



Конфиденциальность

- Внутренние аудиторы должны:
 - быть разумны в использовании и сохранении информации, полученной в ходе выполнения своих обязанностей.
- Внутренние аудиторы не должны:
 - использовать информацию в личных интересах или любым другим образом, противоречащим закону или могущим нанести ущерб достижению юридически и этически оправданных целей организации.

Кодекс этики. Правила поведения (4)



Профессиональная компетентность

- Внутренние аудиторы должны:
 - участвовать только в тех заданиях, для выполнения которых обладают достаточными профессиональными знаниями, навыками и опытом.
 - оказывать услуги внутреннего аудита в соответствии с *«Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита»*.
 - непрерывно повышать свое профессиональное мастерство, а также качество оказываемых услуг.

Кодекс этики. Принципы. Интерактивное обсуждение 1

ЧЕСТНОСТЬ

Не должны принимать в подарок ничего, что могло бы нанести ущерб их профессиональному мнению или восприниматься как наносящее такой ущерб

1

ОБЪЕКТИВНОСТЬ

Не должны использовать информацию в личных интересах или любым другим образом, противоречащим закону или могущим нанести ущерб достижению юридически и этически оправданных целей организации

2

**ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
КОМПЕТЕНТНОСТЬ**

Должны действовать в рамках закона и, если того требует закон или профессиональные стандарты, раскрывать соответствующую информацию

3

КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

Должны участвовать только в тех заданиях, для выполнения которых обладают достаточными профессиональными знаниями, навыками и опытом

4

Кодекс этики. Принципы.

Обсуждение 2

- Роман - внутренний аудитор Центрального Офиса Компании ZZZ.
- Роман занимается проектом start-up направления «Х» в дочерней компании Группы.
- Один из Руководителей финансового подразделения дочерней компании требует, чтобы Роман внес в отчет изменения, которые существенно увеличат шансы запуска проекта.
- В свою очередь, Руководитель пообещал Роману участие в 2-х новых крупных проектах дочерней компании и карьерный рост. Отказ изменить отчет может отрицательно сказаться на дальнейшей карьере Романа в Компании.
- **Как бы Вы поступили на месте Романа?**



Кодекс этики. Принципы.

Обсуждение 3.1

- В пятницу вечером **Наталья** была приглашена на День рождения своей подруги **Татьяны**, где познакомилась с гостьей **Марией**.
- Между Татьяной и гостями состоялся диалог:



Наталья



Татьяна



Мария

Кодекс этики. Принципы.

Обсуждение 3.2



Наташа, очень рада
тебя видеть! Как
дела? Как давно мы
не виделись!

(поворачиваясь к Марии)
Мы работали с Наташей
на предыдущем месте
работы.
Наташа, познакомься –
это Мария, моя новая
соседка.

Все замечательно!
Единственное – на
работе очень много
дел...



Очень
приятно, рада
Вас видеть
Мария!



Кодекс этики. Принципы.

Обсуждение 3.3



Ты еще работаешь в
отделе аудита
«Микра»?
Над чем сейчас
трудишься, Наташа?

Да, я по-прежнему
работаю во отделе ВА
«Микра». Представляешь,
в одной компании
Группы мы обнаружили,
что до сих пор
выплачивается
зарплата «в
конвертах» и ведется
«двойная бухгалтерия».



На самом деле?
Вот это да!.. Непростая
ситуация, учитывая
сильные позиции
«Микра» на рынке и
безупречную репутацию
в прессе.



(Мария, стояла рядом и
внимательно слушала
разговор девушек)

Кодекс этики. Принципы.

Обсуждение 3.5



- В понедельник утром Наталья завтракала на кухне. По телевизору показывали новости и один из репортажей привлек внимание Натальи.
- Это была Мария с Дня рождения Татьяны!
- И она давала интервью на фоне здания корпорации «Микра». Мужчина, стоящий рядом с Марией, держал плакат «Компания «Микра» - надежный партнер «черных работодателей»!»
- В своем интервью Мария говорила о том, что компания «Микра» открыто поддерживает нарушения законодательства.



Кодекс этики. Принципы.

Обсуждение 3.6

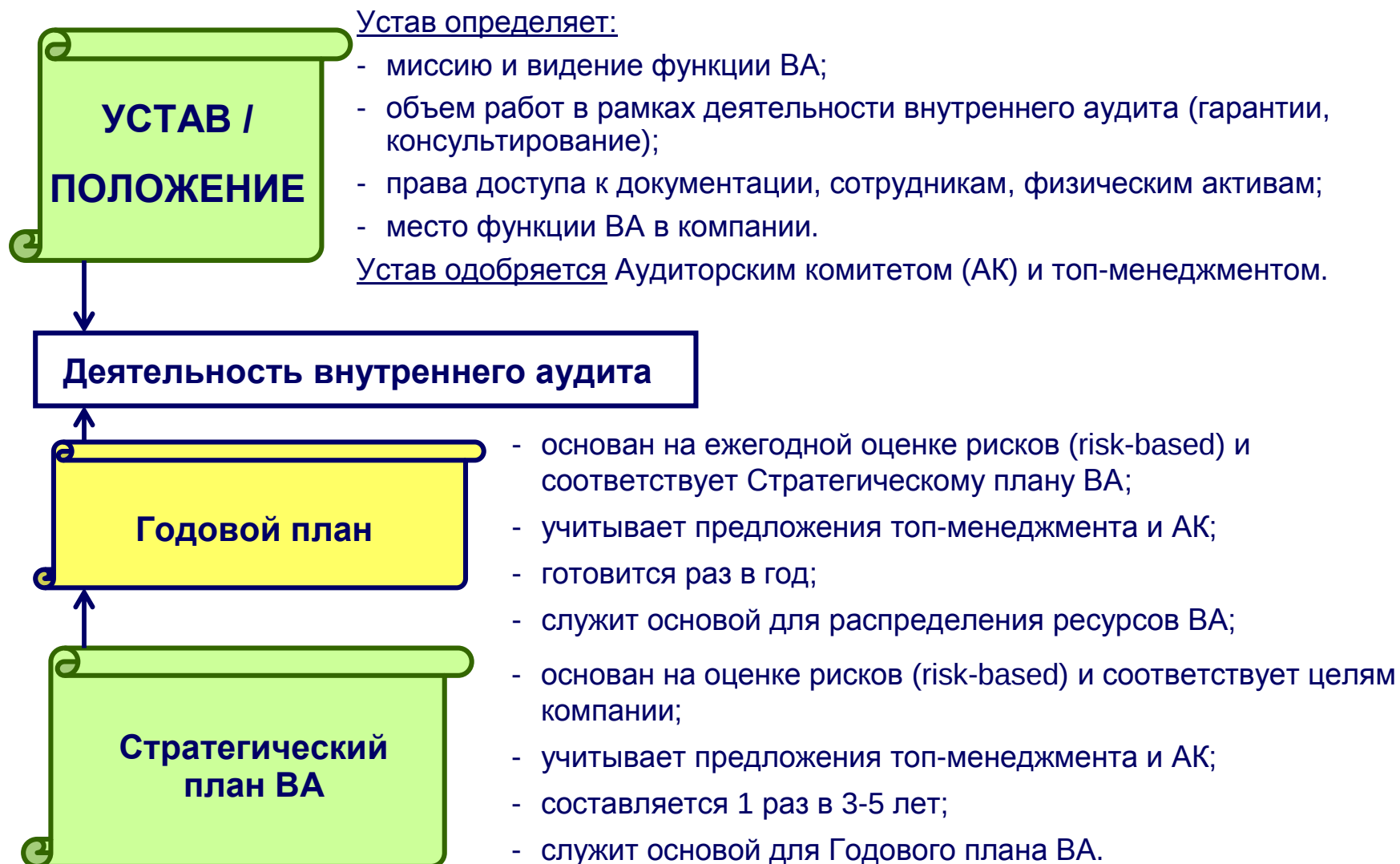
- **Наталья** рассуждала вслух:



Мария работает в Налоговой инспекции...
Как же мне сейчас поступить? Что случится,
если кто-нибудь узнает, что это я раскрыла
эту информацию? Рассказать мне об этой
ситуации или оставить все в тайне?

- Мы понимаем, что Наталья нарушила принцип конфиденциальности, открыв информацию человеку, который не имеет прав ее знать.
- **Как, по Вашему мнению, Наталья должна теперь поступить? Почему?**

Регулирование деятельности ВА в компании



Риск-ориентированный подход (1)



Риск-ориентированный подход (2)

Составление годового плана аудита

- Выявление рисков
- Соотнесение рисков с бизнес-процессами
- Соотнесение бизнес-процессов с бизнес-единицами
- Определение подхода (глубина / частота)
- План аудиторской проверки

Проведение отдельной аудиторской проверки: фазы

- Планирование
- «Работа в поле»
- Отчет руководству

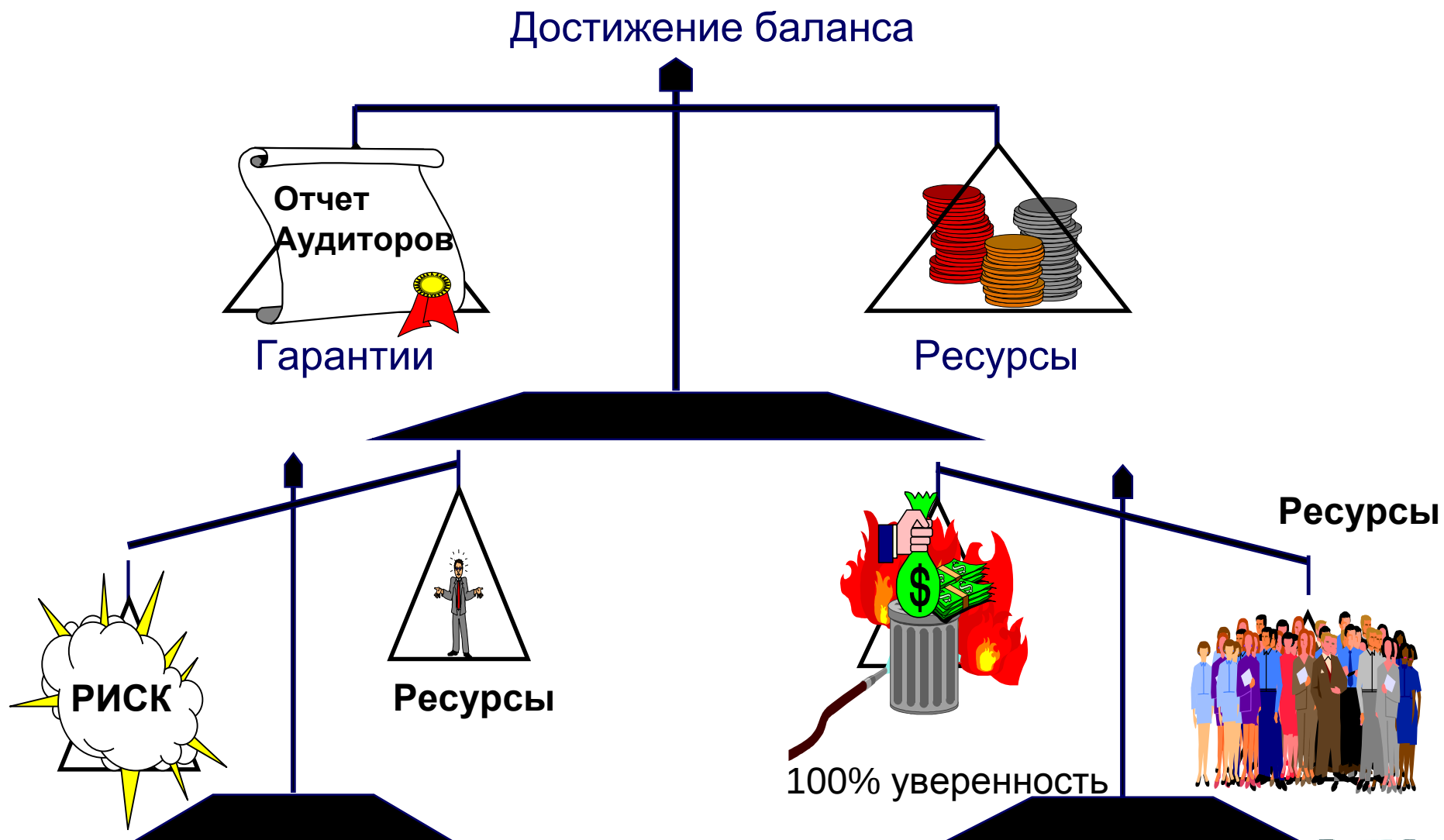
Годовой план внутреннего аудита

... ОСНОВАН НА ОЦЕНКЕ РИСКА (risk-based)

Для того чтобы:

- распределить ресурсы ВА в первую очередь на наиболее рисковые для компании области;
 - планировать ресурсы ВА (персонал, информация и пр.) на год;
 - настроить более эффективное взаимодействие службы ВА с топ-менеджментом в течение года;
 - избежать конфликта интересов при проведении аудита в течение года и т.д.
- Годовой план готовится 1 раз в год на основе ежегодной оценки рисков Компании, в результате чего формируется аудиторский универсум (Risk universe) для внутренних аудиторов.

Годовой план. Распределение ресурсов



Оценка СВК. Этапы оценки



Какие процедуры тестируются

Тестированию подлежат только контрольные процедуры:

- Оцененные по дизайну как эффективные, за исключением случаев недостатка дизайна, исключительно связанных с формализацией. При этом такие процедуры подлежат тестированию, если мы ожидаем, что стандарт выполнения контрольной процедуры определен неформально и соблюдается;
- В отношении которых получено подтверждение ответственных представителей руководства, что они эффективно выполнялись в течение периода, подлежащего тестированию, в соответствии с их описаниями.

Определение метода тестирования



- **Опрос** – собеседования с несколькими сотрудниками, вовлеченными в выполнение контрольной процедуры
- **Наблюдение** – наблюдение за выполнением контрольной процедуры
- **Воспроизведение** – выполнение контрольной процедуры консультантом, анализ результатов
- **Проверка документации** – анализ письменных доказательств выполнения контрольной процедуры

Программа тестирования. Пример.

- **Суб-процесс:** Приобретение основных средств и запасов
- **Контрольная процедура:**
 - Группа контроля складских операций обеспечивает идентификацию поставки, подписывает акты приемки, накладные и определяет условия хранения поставки на складе. Ответственность за проверку комплектации и физическое принятие на склад возложена на операторов склада.
- **Программа тестирования:**
 - 1) Убедиться в наличии задокументированной процедуры, регламентирующей процесс осуществления контроля;
 - 2) Провести опрос ответственных лиц на предмет соответствия их действий контрольным процедурам;
 - 3) Посетить склад и убедиться в надлежащей организации приемки и хранения запасов;
 - 4) Произвести выборку актов приемки поставок и накладных и проверить, что они подписаны Группой контроля складских операций;
 - 5) Проверить отметки на актах приемки о проверке комплектации и физическом принятии на склад операторами склада и Группой контроля складских операций;
 - 6) Задокументировать результаты теста.

Недостатки контрольных процедур. Возможные варианты



1. Контрольной процедуры нет
2. Контрольная процедура есть, выполняется, но не выполняет задачи контроля
3. Контрольная процедура есть, выполняется, но неформализована
4. Контрольная процедура есть, но не выполняется
5. Контрольная процедура есть, формализована и выполняется

Недостатки контрольных процедур. Возможные варианты

	Дизайн	Операционная эффективность	Итоговая эффективность
Контрольной процедуры нет	●	n/a	●
Контрольная процедура есть, но не выполняет задачи контроля	●	n/a	●
Контрольная процедура есть, но она не выполняется	●	●	●
Контрольная процедура есть, формализована и она выполняется	●	●	●
Контрольная процедура есть, выполняется в соответствии с дизайном, но неформализована	●	●	●

Рекомендации и планы мероприятий по устранению недостатков



Если в ходе оценки дизайна либо операционной эффективности контрольной процедуры имеет место недостаток, необходимо разработать рекомендацию по повышению эффективности действующей контрольной процедуры либо по внедрению новой контрольной процедуры

Рекомендация по устранению недостатка. Пример

Пример рекомендации по устранению недостатка

Описание недостатка

Б.2-2 В ИСУ «Парус» протоколируются некоторые виды изменений в журнальных проводках. При необходимости может быть сформирован отчет за определенный период о том, кто создал проводку и кто последним ее изменил.

В ходе тестирования контрольных процедур было обнаружено, что при осуществлении нескольких изменений в системе сохраняется только последнее изменение. Удаление проводок из ИСУ «Парус» не протоколируется.

Кроме того, не протоколируется факт ввода либо изменения информации в основных справочниках, включая план счетов, алгоритм формирования статей баланса.

Рекомендации ИСР

Рекомендуем определить виды операций в ИСУ «Парус», по которым должны вестись системные протоколы. Данные виды операций должны периодически пересматриваться для обеспечения актуальности отслеживаемых изменений.

По нашему мнению, как минимум, следует предусмотреть протоколирование следующих операций и изменений:

- ввод и корректировка документов;
- ввод и корректировка финансово-хозяйственных операций в журнале;
- транзакции, связанные с системной обработкой пакетов данных, в т.ч. с архивированием данных;
- внесение изменений в основные настройки и справочники системы.

Также рекомендуем рассмотреть вопрос о введении запрета на изменения и удаление проводок, сделанных в ИСУ «Парус». Все корректировки к проводкам, сохраненным в системе, должны осуществляться в виде отдельных корректировочных проводок и подлежать независимой проверке.

План по исправлению недостатка. Пример

Microsoft Excel - 2.Контрольная матрица.xls	
Next Previous Zoom Print... Setup... Margins Page Break Preview Close Help	
Номер контрольной процедуры/недостатка	Д.2-8
Подпроцесс	Подготовка и передача данных для консолидации
Задачи контроля	Сверки существующих счетов выполняются от должным образом, своевременно и независимо проверяются. Причины выявленных расхождений подлежат выяснению, при необходимости своевременно производится проводки в главной книге.
Риски	Неавторизованные операции в бухгалтерском учете; Ошибки классификации операций по счетам учета/отражены отчетности.
Описание контрольной процедуры	Ежемесячно сотрудник департамента экономики ПД сопоставляет управленческую отчетность в формате GFO с финансовой отчетностью по ГААП США (Hy region). Существенные расхождения подлежат обоснованию.
Доказательства выполнения	Отчет по сверке GFO и Hy region
Владелец контрольной процедуры	Иванов И.И., Заместитель генерального директора по финансам и экономике ПД
Описание недостатка контрольной процедуры	Процедура сопоставления управленческой отчетности в формате GFO с финансовой отчетностью по ГААП США (Hy region) не формализована во внутренних нормативных документах.
Оценки значимости недостатка	Низкий
Рекомендация по исправлению недостатка	Рекомендуем разработать и формализовать документ, регламентирующий процесс проведения сверки.
План мероприятий по устранению недостатка	Будет разработан регламент проведения сверки управленческой отчетности с данными системы Hy region. В инструкции по бухгалтерскому учету будет добавлен пункт по внесению соответствующих корректировок в случае выявления расхождений.
Ответственный за исправление недостатка	Сидорова С.С.
Срок исправления недостатка	01/06/07

Рекомендация:

Рекомендуем разработать и формализовать документ, регламентирующий процесс проведения сверки.

План руководства Компании:

- 1) Разработать регламент проведения сверки управленческой отчетности с данными системы Hyperion.
- 2) В инструкции сотрудников отдела добавить пункт по внесению соответствующих корректировок в случае выявления расхождений.

Срок:

01.06.2007

Ответственный:

Сидорова С.С.

Вопросы



Спасибо

