



Testy věcné správnosti

Tomáš Kaufman

Associate Manager

Audit for Financial Services

Obsah

- Cíle auditora
- Fáze auditu účetní závěrky
- Auditorské riziko
- Významnost
- Auditní přístup
- Testy věcné správnosti
- Q&A





Obečné cíle auditora při auditu účetní závěrky

Obečné cíle auditora [ISA 200]

Cíle auditora:

- Získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou,
- Vydat zprávu auditora k účetní závěrce.

Obecné cíle auditora - Výrok auditora



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro zřizovatele organizační složky Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky organizační složky Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha (dále také „Organizační složka“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2016, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2016 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Organizační složce jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Organizační složky k 31. prosinci 2016 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2016 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Organizační složce nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Organizační složky.

Naš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech

významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

- Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že
- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
 - ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Organizační složce, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu Organizační složky za účetní závěrku

Statutární orgán Organizační složky odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Organizační složky povinen posoudit, zda je Organizační složka schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze v účetní závěrce záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použít předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Organizační složky nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivé nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou

Obecné cíle auditora - Výrok auditora



- (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Organizační složky relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
 - Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Organizační složky uvedl v příloze v účetní závěrce.
 - Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Organizační složky nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Organizační složky nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Organizační složka ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
 - Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně příloh, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky organizační složky Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha k 31. prosinci 2016, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 25. dubna 2017

KPMG Česká republika Audit
KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71

Veronika Strolená
Ing. Veronika Strolená
Director
Evidenční číslo 2195



Fáze auditu účetní závěrky

Fáze auditu účetní závěrky





Auditorské riziko a jeho vyhodnocení

Auditorské riziko – definice [ISA 200]

Auditorské riziko je riziko, že auditor vydá k účetní závěrce, která je významně (materiálně) zkreslená, nesprávný výrok. Auditorské riziko je funkcí **rizika významné (materiální) nesprávnosti** a **zjišťovacího rizika**.

Riziko významné nesprávnosti je riziko, že již před zahájením auditu je účetní závěrky významně (materiálně) zkreslená.

- **Přirozené riziko** (inherent risk) – náchylnost určitého tvrzení týkajícího se skupiny transakcí, zůstatku účtu nebo zveřejněného údaje k nesprávnosti,
- **Kontrolní riziko** (control risk) – riziko, že vnitřní kontrolní systém takovou nesprávnost včas neodhalí a neopraví

Zjišťovací riziko – riziko, že postupy, které auditor provede s cílem snížit auditorské riziko na přijatelnou úroveň neodhalí existující nesprávnost, jež by mohla být významná (materiální), ať už jednotlivě, nebo v souhrnu s jinými nesprávnostmi.

Cíl auditora v přístupu k riziku je zvolit takové auditorské postupy, které výše zmíněná rizika snižují na přijatelnou úroveň.

Auditorské riziko – vyhodnocení [ISA 315]

Auditor vyhodnocuje riziko významné nesprávnosti na úrovni:


- Účetní závěrky
- Tvrzení* (assertions) u skupin transakcí, zůstatků účtů a zveřejňovaných údajů

Postupy vyhodnocení zahrnují:

- Dotazování,
- Analytické postupy,
- Pozorování a inspekci.

* **Tvrzení** – výslovná nebo jiná prohlášení účetní jednotky, která jsou obsažena v účetní závěrce a která auditor využívá ke zvážení různých druhů možných nesprávností, které mohou nastat (viz dále).

Auditorské riziko - vyhodnocení [KAM 47]

[47.1290] The following matrix indicates a suggested assessment of RoMM due to error: 

		Control Risk	
		Higher	Lower
Inherent Risk of error	Significant	High	Moderate/Low*
	Not Significant	Moderate/Low	Low



*There is a presumption that RoMM is no less than Moderate for assertions associated with a significant risk

Auditní riziko – vyhodnocení [KAM 47]

[47.1300] Professional judgment is used to determine whether the assessment of RoMM due to error is Moderate or Low for a relevant assertion. Factors that may be considered in making this determination include: ☞☞

Factor	Moderate RoMM due to error	Low RoMM due to error
Inherent risk of error factors		
[47.1310] Change from the prior period in account characteristics ☞☞	More change	Less change
[47.1315] Amount of the balance of the significant account in relation to performance materiality ☞☞	Higher amount	Lower amount
[47.1320] Nature of the balance or the underlying transactions ☞☞	<ul style="list-style-type: none"> • Non-homogeneity of individual transactions processed through the account • Non-routine transactions • Complex transactions • Complex accounting and reporting 	<ul style="list-style-type: none"> • Homogeneity of individual transactions processed through the account • Routine transactions • Non-complex transactions • Non-complex accounting and reporting
[47.1325] Volume of transactions ☞☞	Higher volume	Lower volume
[47.1330] Assertions related to estimates ☞☞	<ul style="list-style-type: none"> • More complex calculations • More management judgment • More estimation uncertainty 	<ul style="list-style-type: none"> • Less complex calculations • Less management judgment • Less estimation uncertainty
[47.1335] Exposure to losses in the account ☞☞	More exposure	Less exposure
[47.1340] Possibility of significant contingent liabilities arising from the activities reflected in the account ☞☞	Greater possibility	Lower possibility

Auditní riziko – vyhodnocení [KAM 47]

We assess control risk as:	When we have:
Higher	<p data-bbox="531 411 691 434">[47.1270] </p> <ul data-bbox="562 468 1692 739" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="562 468 846 491">• not evaluated controls <li data-bbox="562 516 1692 582">• found that such controls have been effectively designed and implemented but we have chosen not to test their operating effectiveness, or <li data-bbox="562 608 1692 739">• concluded that, in combination, such controls would not be effective at detecting and correcting or preventing a material misstatement that arose in the assertion(s) either because they were evaluated as not being effectively designed and implemented or were tested and found not to be operating effectively.
Lower	<p data-bbox="531 788 691 811">[47.1275] </p> <ul data-bbox="562 845 1692 1031" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="562 845 1692 911">• evaluated controls and found that such controls have been effectively designed and implemented, and <li data-bbox="562 936 1692 1031">• tested the operating effectiveness of the controls and concluded that the relevant controls would, in combination, be effective at detecting and correcting or preventing a material misstatement that arose in the assertion(s).

Auditorské riziko - dopad

Vyhodnocení rizik je klíčový předpoklad pro volbu auditního přístupu a rozsahu testování.

Vyhodnocení rizik je věcí odborného úsudku auditora.

Auditorské riziko – tvrzení (assertions)

Tvrzení používaná auditorem při posouzení možnosti výskytu nesprávnosti:

- **Úplnost (Completeness)** – veškerá aktiva, závazky a podíly na vlastním kapitálu, které měly být zaznamenány, byly skutečně zaznamenány a veškeré související údaje, které měly být zveřejněny v účetní závěrce, v ní jsou uvedeny
- **Existence (Existence)** – aktiva, závazky a podíly na vlastním kapitálu skutečně existují
- **Klasifikace (Accuracy)** – aktiva, závazky a podíly na vlastním kapitálu byly zaúčtovány na správných účtech
- **Správnost ocenění a alokace (Valuation)** – aktiva, závazky a podíly na vlastním kapitálu jsou vykázány v účetní závěrce ve správné výši, veškeré případné úpravy ocenění nebo alokace jsou správně oceněny a popsány,
- **Práva a povinnosti (Obligation and rights)** – účetní jednotka drží nebo kontroluje práva k aktivům a závazky představují povinnosti této účetní jednotky
- **Prezentace (Presentation)** – aktiva, závazky a podíly na vlastním kapitálu jsou správně agregovány nebo rozčleněny a jasně popsány a související údaje v účetní závěrce jsou s ohledem na požadavky příslušného rámce účetního výkaznictví relevantní a srozumitelné



Auditorské riziko

–

Příklady

Auditorské riziko - příklady

- 1. Struktura výkazů banky**
- 2. Významné účty**
- 3. Tvrzení**

PPF banka a. s.
Individuální výkaz o úplném výsledku
za rok končící 31. prosincem 2016

<i>mil. Kč</i>	Poznámka	2016	2015
Úrokové a obdobné výnosy	7	2 299	2 401
Úrokové a obdobné náklady	7	(491)	(591)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		1 808	1 810
Výnosy z dividend		1	2
Výnosy z poplatků a provizí	8	219	233
Náklady na poplatky a provize	8	(55)	(50)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		164	183
Čistý zisk z obchodování	9	476	482
Ostatní provozní výnosy	10	2	1
<i>Provozní výnosy</i>		<i>2 451</i>	<i>2 478</i>
Všeobecné správní náklady	11	(760)	(714)
Ztráty ze snížení hodnoty	24	(38)	(73)
Ostatní provozní náklady	12	(180)	(108)
<i>Provozní náklady</i>		<i>(978)</i>	<i>(895)</i>
Výsledek hospodaření před zdaněním		1 473	1 583
Daň z příjmů	21	(269)	(288)
Výsledek hospodaření po zdanění		1 204	1 295

PPF banka a. s.
Individuální výkaz o finanční situaci
k 31. prosinci 2016

<i>mil. Kč</i>	Poznámka	31.12. 2016	31.12. 2015	1.1. 2015
Aktiva				
Pokladni hotovost a vklady u centrálních bank	13	60 032	31 952	32 129
Aktiva určená k obchodování	14	9 987	13 622	13 841
Realizovatelná finanční aktiva	15	31 080	26 176	26 755
Pohledávky za bankami	16	5 437	4 632	11 555
Pohledávky za klienty	17	29 632	25 807	23 461
Majetkové účasti	18	71	57	57
Daňové pohledávky		-	-	44
Hmotný majetek	19	29	30	26
Nehmotný majetek	20	57	53	52
Ostatní aktiva	23	300	755	317
Aktiva celkem		136 625	103 084	108 237
Cizí zdroje				
Závazky vůči bankám	25	6 819	1 659	3 439
Závazky vůči klientům	26	103 060	58 528	78 908
Vydané dluhové cenné papíry	27	2 622	19 552	8 793
Finanční závazky určené k obchodování	28	10 546	8 066	7 327
Splatný daňový závazek	29	36	109	-
Odložený daňový závazek	21	164	132	83
Ostatní pasiva a rezervy	30	3 172	6 209	2 340
Podřízené závazky	31	1 458	1 456	1 455
Cizí zdroje celkem		127 877	95 711	102 345
Vlastní kapitál				
Základní kapitál	33	769	769	769
Emisní ážio	33	412	412	412
Nerozdělený zisk		6 899	5 697	4 404
Fondy z přecenění finančních nástrojů	34	668	495	307
Vlastní kapitál celkem		8 748	7 373	5 892
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		136 625	103 084	108 237

Auditorské riziko – příklady – významné účty

Výsledkové položky:

- Úrokový výnos
- Úrokový náklad
- Ztráty ze znehodnocení
- Zisk, ztráta z finančních operací

Rozvahové položky:

- Pohledávky za bankami
- Pohledávky za klienty
- Ostatní finanční aktiva (cenné papíry a deriváty)
- Závazky vůči bankám
- Závazky vůči klientům
- Ostatní finanční závazky (cenné papíry a deriváty)

Auditorské riziko - příklady - tvrzení

Výsledkové položky:

- Úrokový výnos - E
- Úrokový náklad - C
- Ztráty ze znehodnocení – C, E
- Zisk, ztráta z finančních operací – C, E

Rozvahové položky:

- Pohledávky za bankami - E
- Pohledávky za klienty – E, V
- Ostatní finanční aktiva (cenné papíry a deriváty) – E, V, O
- Závazky vůči bankám - C
- Závazky vůči klientům - C
- Ostatní finanční závazky (cenné papíry a deriváty) - C

Key significant accounts

Significant?	Estimate?	Name	C	E	A	V	O	P
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Cash and balances with central banks	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Loans and receivables to customers	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Allowances to loans and receivables to customers	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Deposits from customers	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Other liabilities	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Provisions	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Equity	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	OFF B/S Commitments and guarantees granted	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	OFF B/S Receivables from fixed term transactions	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	OFF B/S Collaterals and pledges received	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	OFF B/S Payables from fixed term transactions	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Interest and similar income	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Fee and commission income	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Net income from financial operations	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Net impairment of loans and receivables	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Taxes on income	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>



Významnost (materialita)

Významnost (materialita) [ISA 320]

Koncept významnosti (materiality) je auditorem použit jak při plánování a provádění auditu, tak při vyhodnocení dopadu odhalených nesprávností na účetní závěrku a na formulování výroku.

Standard definuje:

- **Významnost (Materiality)** pro účetní závěrku jako celek, a
- **Prováděcí významnost (Performance materiality)** pro účely vyhodnocení rizik významné nesprávnosti

Stanovení významnosti (materiality) je věcí odborného úsudku.

Významnost (materialita) [KAM 38]

[38.1175] The following are the expected ranges for materiality as a percentage of the benchmark: ☞☞

Where materiality for the financial statements as a whole is determined by reference to a:	then, materiality as a percentage of the amount of the benchmark for non-listed entities ordinarily:	materiality as a percentage of the amount of the benchmark for listed entities ordinarily:
[38.1180] Net benchmark ☞☞ (e.g. PBTCO or net assets/equity)	[38.1185] Falls between 3 - 10% (inclusive) of the amount of the benchmark ☞☞	[38.1190] Falls between 3 - 5% (inclusive) of the amount of the benchmark ☞☞
[38.1195] Gross benchmark ☞☞ (e.g. total assets, total revenues or total expenses)	[38.1200] Falls between 0.5 - 3% (inclusive) of the amount of the benchmark ☞☞	[38.1205] Falls between 0.5 - 1% (inclusive) of the amount of the benchmark ☞☞

Významnost (materialita) – Forma výroku [ISA 700]

- Jestliže auditor dojde k závěru, že je **účetní závěrka ve všech významných (materiálních) ohledech sestavena v souladu** s příslušným rámcem účetního výkaznictví, je povinen vyjádřit **nemodifikovaný výrok**.
- V případě, že auditor dojde na základě získaných důkazních informací k závěru, že **účetní závěrka obsahuje významnou (materiální) nesprávnost, nebo není schopen získat dostatečné a vhodné důkazní informace, aby posoudil**, zda účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost je povinen **výrok ve zprávě auditora modifikovat** v souladu s ISA 705.

Významnost (materialita) – Forma výroku [ISA 705]

<i>Charakter záležitosti zakládající důvod pro modifikaci</i>	<i>Úsudek auditora ohledně dopadu nebo možného dopadu</i>	
	<i>Významný (materiální), ale nikoli rozsáhlý</i>	<i>Významný (materiální) a rozsáhlý</i>
Účetní závěrka je významně (materiálně) nesprávná	Výrok s výhradou	Záporný výrok
Nemožnost získat dostatečné a vhodné důkazní informace	Výrok s výhradou	Odmítnutí výroku



Auditní přístup

Auditní přístup

V závislosti na vyhodnocení auditorského rizika a vypracování strategie auditu provádíme:

Testy kontrol

- vyhodnocují účinnost metod vnitřního kontrolního systému z hlediska jeho schopnosti zabraňovat či odhalovat závažné chyby

Testy věcné správnosti (Substantivní testy)

- Mají odhalit významné (materiální) nesprávnosti na úrovni tvrzení



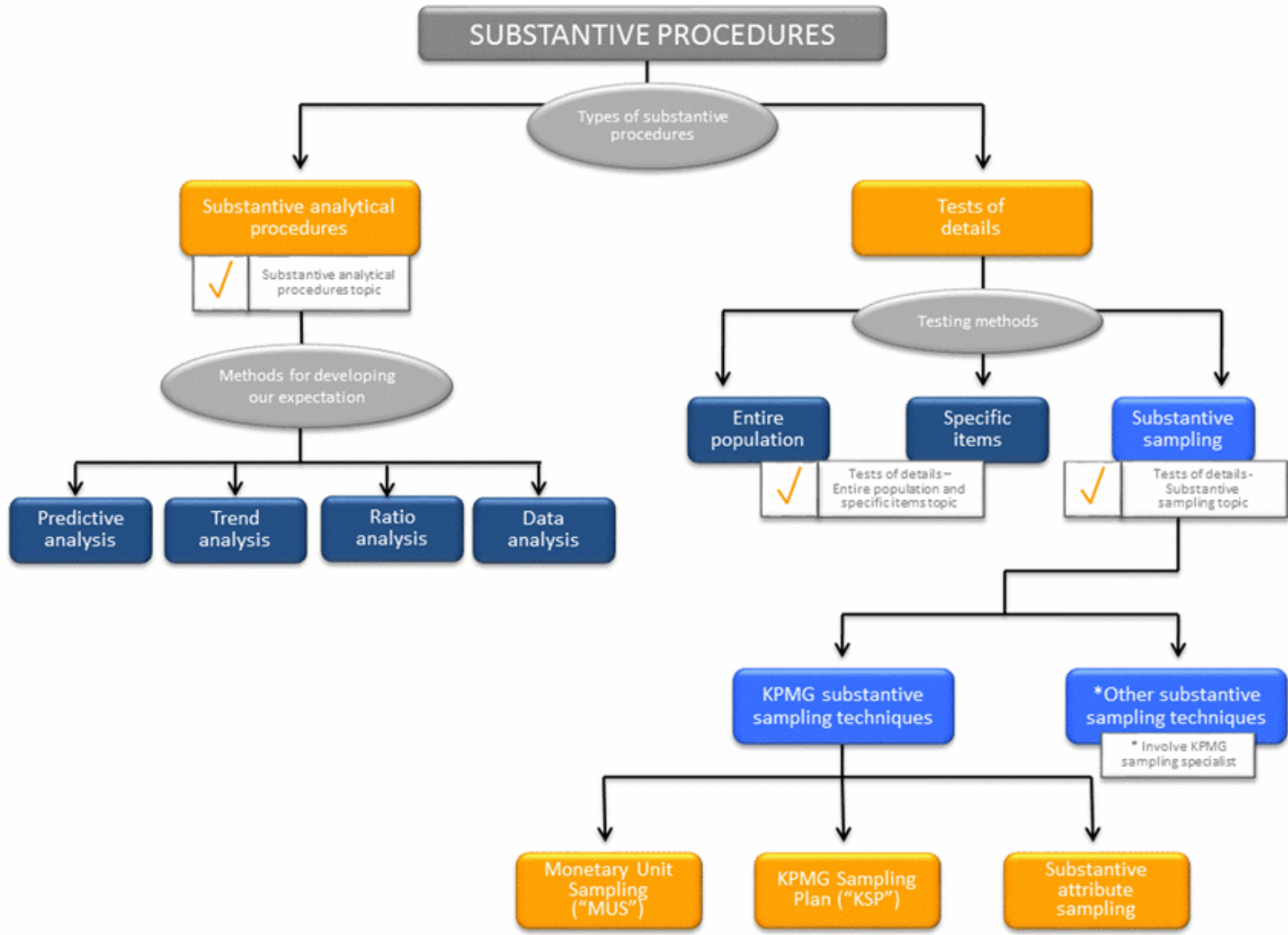
Testy věcné správnosti

Testy věcné správnosti

Auditor je povinen navrhnout a provést testy věcné správnosti u všech významných skupin transakcí, zůstatků účtů a zveřejňovaných údajů, a to bez ohledu na vyhodnocené riziko významné (materiální) nesprávnosti, protože [ISA 330]:

- (a) auditorovo vyhodnocení rizika je založeno jen jeho úsudku, a nemusí tudíž být identifikována všechna rizika významné (materiální) nesprávnosti; a
- (b) existují přirozená omezení interních kontrol, včetně toho, že je vedení může obejít

Testy věcné správnosti - druhy

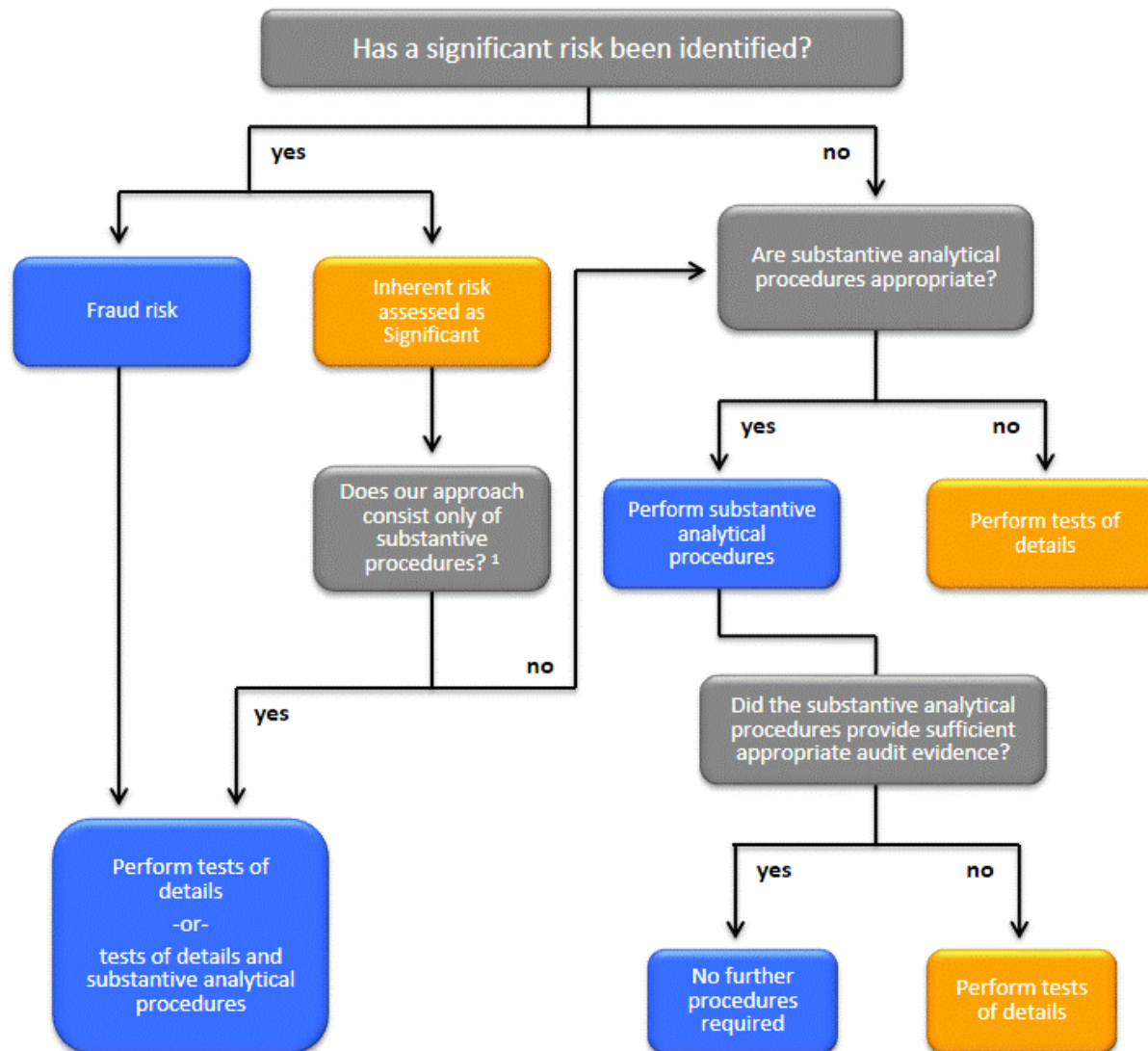


Testy věcné správnosti - rozsah

Auditor se může rozhodnout o použití:

- **Analytických testů** věcné správnosti (v případě, že relevantní kontroly jsou účinné)
- **Testů detailních údajů**
- **Kombinace obou přístupů**

Testy věcné správnosti - volba metody





Testy věcné správnosti

-

Testy detailních údajů

Testy detailních údajů - postupy [ISA 500]

Metody testů detailních údajů (auditorské postupy):

- **Inspekce** (prozkoumání záznamů nebo podkladů)
- **Pozorování** (např. fyzické inventury)
- **Externí konfirmace** (přímá písemná odpověď auditorovi třetí stranou)
- **Přepoččet** (kontrola matematické správnosti)
- **Opětvonné provedení** (reperformance – zopakování postupu provedeného účetní jednotkou)

Testy detailních údajů - vzorkování [ISA, 500, 530]

Auditor vybírá položky k testování:

- **Všechny položky (100%),** vhodné v případě:
 - Malé položky s velkou hodnotou,
 - Významné riziko a ostatní postupy neposkytnou dostatečné a vhodné důkazní informace,
- **Specifické položky**
 - Položky s vysokou hodnotou nebo klíčové položky (vysoká hodnota, podezřelé položky, neobvyklé položky, apod.)
 - Všechny položky nad určitou hodnotu (...k pokrytí velké části zůstatku)
- **Statistické a metody**
 - Náhodný výběr,
 - Systematický výběr,
 - Výběr podle peněžních jednotek (Monetary Unit Sampling),
 - Namátkový výběr,
 - Blokovaný výběr.

Testy detailních údajů – vzorkování

Problémy spojené se vzorkováním:

- **Specifické položky**
 - Výsledky procedury není možné projektovat na celou populaci
 - Zjištění se vztahují pouze k testované populaci
 - Je potřeba provést dodatečné procedury na zbytku populace anebo dovodit z výsledku účinnosti interních kontrol riziko významné nesprávnosti



Testy věcné správnosti

–

Analytické testy

Analytické testy - navrhování [ISA 520]

Při navrhování a provádění analytických testů je potřeba:

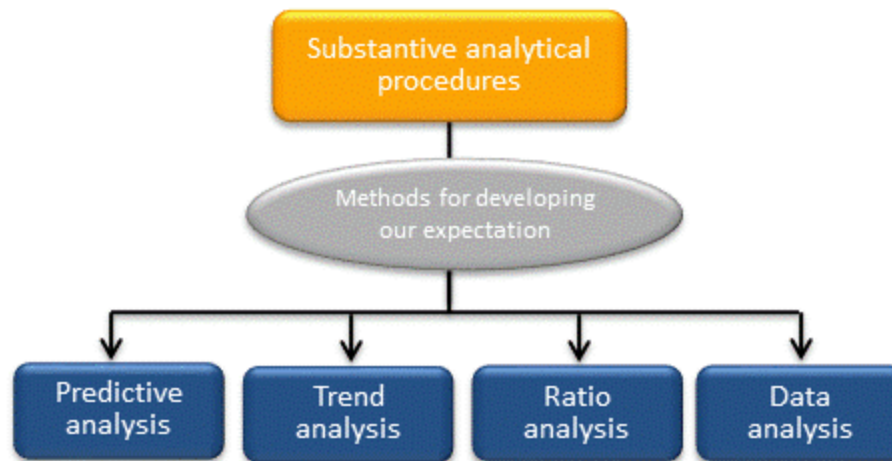
- Posoudit vhodnost konkrétních analytických testů pro daná tvrzení
- Vyhodnotit spolehlivost údajů z nichž vycházejí odhady na základě analytických testů
- Stanovit očekávání testovaného zůstatku
- Určit přijatelnost odchylky očekávaného a skutečného zůstatku

Analytické testy - vyhodnocení [ISA 520]

Při odhalení významných odchylek je potřeba:

- Dotazováním vedení a získáním dostatečných a vhodných důkazních informací prokazujících odpovědi, které mu vedení poskytne, a
- Provedení dodatečných auditních postupů

Analytické testy - Typy [KAM 53]



Analytické testy - Příklady [KAM 53]

- **Prediktivní analýza:**
 - Hrubá výše hmotného majetku x průměrná výše odepisování
 - Poplatek za vedení účtu x průměrný počet klientů
 - Průměrná výše zůstatku x (referenční úroková sazba + průměrná marže)
- **Trendová analýza:**
 - Porovnání vývoje úrokového výnosu v různých obdobích
- **Poměrová analýza:**
 - Porovnání hrubé marže mezi obdobími anebo s odvětvím
 - Porovnání výnosu na metr čtvereční mezi obdobími
- **Datová analýza**
 - Identifikování neobvyklých účetních zápisů v rozsáhlých databázích



Testy věcné správnosti

–

Rekapitulace a příklady

Testy věcné správnosti – použití/vhodnost

- **Analytické testy**

- Velké objemy transakcí s předvídatelným vývojem; např.
 - *analytický test na úrokové výnosy a náklady (banka)*
 - *analytický test na vyplacené škody (pojišťovna)*

- **Testy detailních údajů**

- Zaměření na tvrzení – existence (E – Existence) a úplnosti (C – Completeness), např.:
 - *odsouhlasení vykázaných zůstatků účtů v bankách na výpisy, Swiftové zprávy, konfirmace*
 - *testování dostatečnosti opravných položek na vzorku korporátních úvěrů (metoda koeficientů, diskontovaná cash flows)*
 - *kontrola ocenění cenných papírů na kotace z Reuters, Bloomberg*

Testy věcné správnosti - porovnání

Test detailních údajů

Auditor zkontroluje jednotlivé faktury za každý měsíc

 **Dlouhý a neefektivní způsob**

 přímá evidence

 časově a nákladově náročná

 identifikuje konkrétní nesprávnosti a chyby

Analytický test

Auditor si spočítá očekávanou výši nákladů na pronájem, kterou porovná se skutečně vykázanou v účetnictví


 **Efektivní způsob**



skutečné náklady > očekávané náklady
= potřeba vysvětlení zjištěných rozdílů,
pokud rozdíly jsou významné (materiální)

 nepřímá evidence založená na vztazích

 časově nenáročná

 identifikuje pouze neobvyklé fluktuace, nikoliv nesprávnost detailů



Testy věcné správnosti v praxi

Testy věcné správnosti v praxi

Příklad testu detailních údajů

- VUB Praha
- Významný účet – Závazky vůči bankám
- Tvrzení - kompletnost



Otázky?





Děkuji za pozornost

Tomáš Kaufman

Associate Manager

Audit, Financial Services

Contact: tkaufman@kpmg.cz



kpmg.cz



The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2017 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.