
Standardul ISA 320 privind pragul de semnificație, cu aplicații în misiunile de audit statutar

CLEMENTE KISS

Cuprins

1. Ce este pragul de semnificație ?
2. Aspecte teoretice și practice privind pragul de semnificație în cadrul unui audit statutar
3. Aplicații practice și exemple
4. Concluzii și recapitulare

Ce este pragul de semnificație?

Pragul de semnificație în contextul unui audit

- Denaturările/omisiunile – sunt **semnificative** dacă vor **influența deciziile** economice ale **utilizatorilor**;
- **Raționamentele** - circumstanțe înconjurătoare - afectate de dimensiunea/natura denaturării;
- Aspectele care sunt **importante** – considerare a **nevoilor** comune de informare a **utilizatorilor ca grup**.

Ce este pragul de semnificație?

-
- Determinarea ține de raționamentul profesional;
 - Afectat de percepția auditorului cu privire la nevoile de informații financiare ale utilizatorilor situațiilor financiare.

Ce este pragul de semnificație?

Auditorul presupune faptul că utilizatorii:

- Au o înțelegere rezonabilă cu privire la afacere/activitățile economice/contabilitate și disponibilitatea de a studia informațiile din situațiile financiare cu un efort rezonabil;
- Înțeleg faptul că situațiile financiare sunt întocmite, prezentate și auditate la nivelurile pragurilor de semnificație;
- Recunosc incertitudinile inerente evaluării sumelor pe baza folosirii de estimări, raționament și luarea în considerare a evenimentelor viitoare; și
- Iau decizii economice rezonabile pe baza informațiilor din situațiile financiare.

Ce este pragul de semnificație?

Auditorul aplică conceptul de **prag de semnificație**:

- în **planificarea** și **desfășurarea** auditului;
- în **evaluarea efectului denaturărilor** identificate asupra auditului și a denaturărilor necorectate, dacă există, asupra situațiilor financiare
- în **formarea opiniei** din raportul auditorului.

Definiția auditului statutar

Extras' Legea 162/2017 – articol 2 (1)

Audit statutar înseamnă un audit al situațiilor financiare anuale individuale sau al situațiilor financiare anuale consolidate efectuat în conformitate cu standardele internaționale de audit, [...], în măsura în care:

- a) este obligatoriu în temeiul dreptului Uniunii Europene sau al dreptului intern;
- b) este efectuat în mod voluntar la entitățile mici, iar situațiile financiare auditate sunt publicate, împreună cu raportul de audit statutar, potrivit legii;

Extras din raportul de audit statutar

Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”) și Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre, în baza acestor standarde și reglementări, sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru. [...]

Credem că ***probele de audit*** pe care le-am obținut sunt ***suficiente și adecvate*** pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Extras din raportul de audit statutar Responsabilitățile auditorului [...]

Obiectivele noastre constau în obținerea unei **asigurări rezonabile** privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt **lipsite de denaturări semnificative**, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, **individual sau cumulat**, vor **influența deciziile economice ale utilizatorilor**, luate în baza acestor situații financiare [...]

Extras din raportul de audit statutar Responsabilitățile auditorului [...]

Ca parte a unui audit, în conformitate cu ISA, exercităm **raționamentul profesional** și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

-Identificăm și evaluăm **riscurile de denaturare semnificativă** a situațiilor financiare cauzată fie de fraudă, fie de eroare, **proiectăm și executăm** proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit **suficiente și adecvate** pentru a furniza o bază pentru opinia noastră [...]

Pragul de semnificație în auditul statutar

Natura aspectului care dă naștere modificării	Raționamentul auditorului cu privire la generalizarea efectelor sau posibilelor efecte asupra situațiilor financiare	
	Semnificativ, dar nu generalizat	Semnificativ și generalizat
Situațiile financiare sunt denaturate semnificativ	Opinie cu rezerve	Opinie contrară
Incapacitatea de a obține probe de audit suficiente și adecvate	Opinie cu rezerve	Imposibilitatea exprimării unei opinii
Incertitudini multiple		Imposibilitatea exprimării unei opinii

Pragul de semnificație în auditul statutar - exemplu

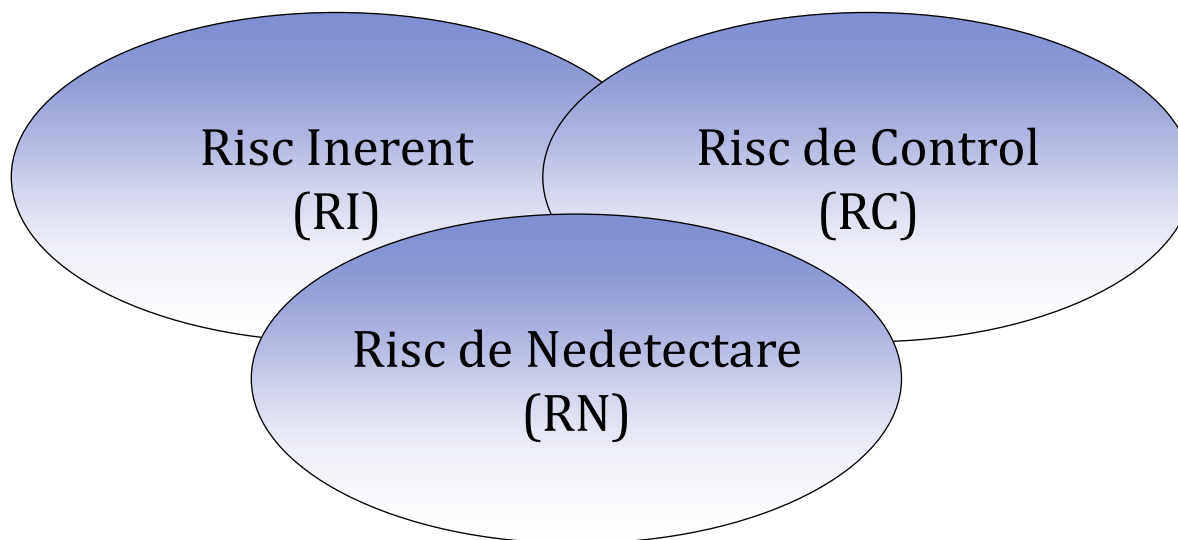
Client	XYZ SA									
Perioada	31-Dec-22									
Moneda:	000 RON									
Sumarul diferentelor de audit neinregistrate										
Impactul dif. de audit asupra titlurilor raportarilor contabile - Debit/(Credit)										
Profit si Pierdere DR/(CR)										
Bilant DR/(CR)										
Diferente neinregistrate provenind din:										
Ref FIL	#	Descriere	Perioada curenta	Perioada anterioara	Total	Capitaluri proprii	Active circulante	Active imobilizate	Datorii curente	Datorii pe termen lung
	1	DR 411 Clienti					(900)			
		CR 701 Venituri din vanzarea bunurilor <reversare venituri aferente anului urmator>	900		900	900				
	2	DR 331 Stocuri in curs de executie					500			
		CR 711 Venituri din productia stocata Stocuri in curs de executie nerecunoscute	(500)		(500)	(500)				
		Total diferente neinregistrate	400	0	400	400	(400)	0	0	-
		Sumele din Situatiile Financiare (conform cu Situatiile Financiare)	(20,000)		(40,000)	(60,000)	90,000	50,000	(80,000)	0
		Efectul Diferentelor Neinregistrate ca procent din sumele inregistrate in situatiile financiare	-2%		-1%	-1%	0%	0%	0%	

Pragul de semnificație în auditul statutar

	Situațiile financiare nu conțin denaturări semnificative	Situațiile financiare conțin denaturări semnificative
Opinie fara rezerve	✓	<i>Risc de Audit</i>
Opinie modificată	✗	✓

Pragul de semnificație în auditul statutar

Riscul de Audit = Risc Inerent \times Risc de Control \times
Risc de Nedetectare



Riscul de Audit = **Risc de Denaturare Semnificativă (RDS)** \times
Risc de Nedetectare

Pragul de semnificație în auditul statutar

Risc Inerent

Risc de Control

Risc de Nedetectare



Riscurile Entității

Auditorul le evaluează

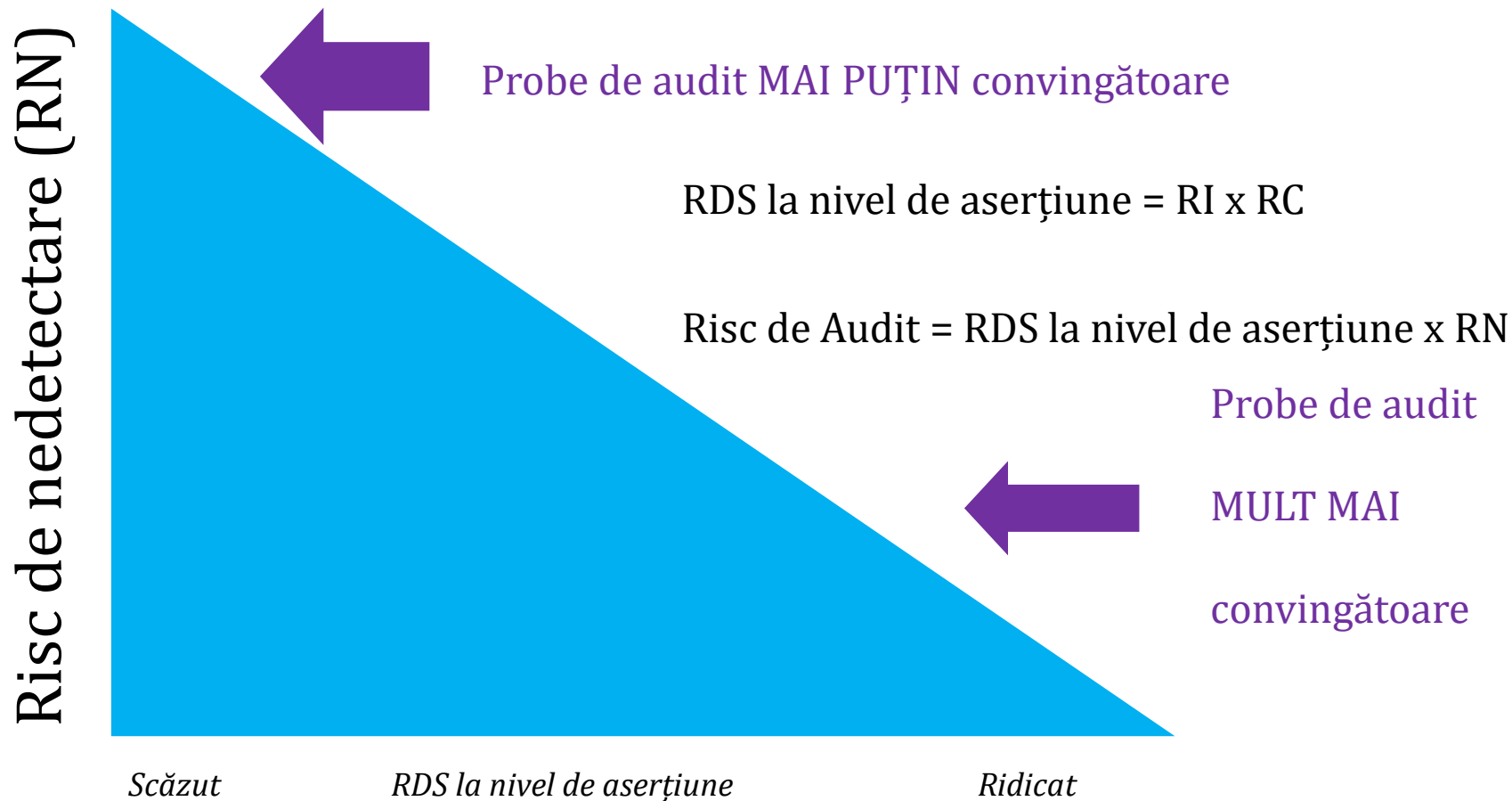


Riscurile noastre

(ale auditorilor)

Sunt sub controlul nostru

Pragul de semnificație în auditul statutar



Pragul de semnificație în auditul statutar

- Riscul de audit este riscul ca auditorul să exprime o opinie inadecvată atunci când situațiile financiare sunt denaturate semnificativ.
- Riscul de audit este stabilit în funcție de riscul de denaturare semnificativă și riscul de nedetectare.

Pragul de semnificație în auditul statutar

- Pragul de semnificație și riscul de audit sunt luate în considerare pe parcursul auditului, în special atunci când:
 - (a) Se identifică și se evaluează riscurile de denaturare semnificativă;
 - (b) Se determină natura, plasarea în timp și amploarea procedurilor de audit subsecvente; și
 - (c) Se evaluează efectul denaturărilor necorectate, dacă există, asupra situațiilor financiare și asupra formării opiniei din raportul auditorului.

Pragul de semnificație în auditul statutar

- În efectuarea unui audit al situațiilor financiare, obiectivele generale ale auditorului constau în obținerea unei asigurări rezonabile cu privire la faptul că situațiile financiare, ca întreg, nu conțin denaturări semnificative, fie ca urmare a fraudei, fie a erorii, permițându-i astfel auditorului să exprime o opinie cu privire la faptul că situațiile financiare sunt întocmite, sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu un cadru de raportare financiară aplicabil și să raporteze cu privire la situațiile financiare și să comunice, în conformitate cu ISA-urile, constatările auditorului.

Pragul de semnificație în auditul statutar

- Auditorul obține o asigurare rezonabilă, prin obținerea de probe de audit suficiente și adecvate pentru a reduce riscul de audit la un nivel acceptabil de scăzut

Pragul de semnificație în auditul statutar

Pragul de semnificație funcțional:

- reprezintă valoarea sau valorile stabilite de auditor la un nivel mai scăzut decât pragul de semnificație pentru situațiile financiare ca întreg, pentru a reduce la un nivel adecvat de scăzut probabilitatea ca totalitatea denaturărilor necorectate sau nedetectate să depășească pragul de semnificație al situațiilor financiare

Pragul de semnificație în auditul statutar

Pragul de semnificație funcțional:

- se referă, de asemenea, la valoarea sau valorile stabilite de auditor la un nivel mai scăzut decât nivelul sau nivelurile pragului de semnificație pentru anumite clase de tranzacții, solduri ale conturilor sau prezentări.

Pragul de semnificație în auditul statutar

- Auditorul trebuie să determine pragul de semnificație funcțional în scopul evaluării riscurilor de denaturare semnificativă și a determinării naturii, plasării în timp și amplitudinii procedurilor de audit subsecvente.

Pragul de semnificație în auditul statutar

- Auditorul trebuie să revizuiască pragul de semnificație pentru situațiile financiare ca întreg (și, dacă este cazul, nivelul sau nivelurile pragurilor de semnificație pentru anumite clase de tranzacții, solduri ale conturilor sau prezentări) în situația în care, pe parcursul auditului, descoperă informații care l-ar fi determinat pe auditor să stabilească o valoare inițială (sau valori) diferită(e).

Pragul de semnificație în auditul statutar

- Dacă auditorul concluzionează că este adecvată adoptarea unui prag de semnificație mai scăzut pentru situațiile financiare ca întreg (și dacă este cazul, un nivel sau niveluri mai scăzute ale pragurilor de semnificație pentru anumite clase de tranzacții, solduri ale conturilor sau prezentări) decât cel determinat inițial, auditorul trebuie să determine dacă este cazul să **revizuiască pragul de semnificație funcțional**, și dacă natura, plasarea în timp și amploarea **procedurilor de audit** subsecvente rămân adecvate.

Pragul de semnificație

Auditorul trebuie să includă în documentația de audit:

- (a) Pragul de semnificație pentru situațiile financiare ca întreg;
- (b) Dacă este cazul, nivelul sau nivelurile pragurilor de semnificație pentru anumite clase de tranzacții, solduri ale conturilor sau prezentări;
- (c) Pragul de semnificație funcțional; și
- (d) Orice revizuire a valorilor menționate la literele (a)-(c) pe măsură ce auditul progresează.

Pragul de semnificație

Criterii de referință în determinarea pragului de semnificație pentru situațiile financiare ca întreg:

- Determinarea pragului de semnificație implică exercitarea **raționamentului profesional**
- Un procent este adesea aplicat asupra unui **criteriu de referință** ales ca punct de plecare în determinarea pragului de semnificație pentru situațiile financiare ca întreg

Pragul de semnificație

Criterii de referință în determinarea pragului de semnificație pentru situațiile financiare ca întreg:

Factorii care ar putea afecta identificarea unui criteriu de referință adecvat includ următoarele:

- **Elementele situațiilor financiare** (de exemplu, active, datoriile, capital propriu, venituri, cheltuieli);
- Dacă există elemente pe care **utilizatorii** situațiilor financiare ale unei anumite entități tind să își **concentreze atenția** (de exemplu, în scopul evaluării performanței financiare, utilizatorii ar putea tinde să se concentreze pe profit, venituri sau active nete);
- **Natura** entității, **momentul** în care se regăsește entitatea în ciclul său de viață și **sectorul de activitate și mediul** economic în care entitatea își desfășoară activitatea;

Pragul de semnificație

Criterii de referință în determinarea pragului de semnificație pentru situațiile financiare ca întreg:

Factorii care ar putea afecta identificarea unui criteriu de referință adecvat includ următoarele:

- **Structura** de proprietate a entității și modul în care este **finanțată** (de exemplu, dacă o entitate este finanțată exclusiv prin împrumuturi mai degrabă decât prin capitaluri proprii, utilizatorii ar putea să pună un accent mai mare pe active și pe drepturile de creanță aferente acestora, decât pe câștigurile entității); și
- **Volatilitatea** relativă a criteriului de referință.

Pragul de semnificație

Criterii de referință în determinarea pragului de semnificație pentru situațiile financiare ca întreg:

- **Exemple de criterii de referință** care ar putea fi adecvate, în funcție de circumstanțele entității, includ categorii de venituri declarate, ca de exemplu profit înainte de impozitare, total venituri, profit brut și total cheltuieli, total capitaluri proprii sau valoarea activelor nete.
- Profitul înainte de impozitare din activități continue este adesea folosit pentru entitățile cu scop lucrativ.
- Atunci când profitul înainte de impozitare din activități continue este volatil, alte criterii de referință ar putea fi mai adecvate, ca de exemplu profitul brut sau totalul veniturilor.

Pragul de semnificație

Criterii de referință în determinarea pragului de semnificație pentru situațiile financiare ca întreg:

- În relație cu criteriul de referință ales, **informațiile financiare relevante** includ, de regulă, rezultatele financiare și pozițiile financiare ale perioadelor precedente, rezultatele financiare anterioare până la perioada curentă și bugetele sau previziunile pentru perioada curentă, ajustate în funcție de schimbările semnificative ale circumstanțelor entității (de exemplu, o achiziție de întreprinderi semnificativă) și schimbările relevante ale condițiilor din sectorul de activitate sau mediul economic în care entitatea operează.

Pragul de semnificație

Criterii de referință în determinarea pragului de semnificație pentru situațiile financiare ca întreg:

- **De exemplu**, atunci când, ca și punct de plecare, pragul de semnificație pentru situațiile financiare ca întreg este determinat pentru o anumită entitate pe baza unui procent din profitul înainte de impozitare din activități continue, circumstanțele care generează o scădere sau creștere **excepțională** a unui asemenea profit ar putea să-l determine pe auditor să concluzioneze că pragul de semnificație pentru situațiile financiare ca întreg ar fi determinat mai adecvat folosindu-se un profit înainte de impozitare din activități continue **normalizat**, calculat pe baza rezultatelor din trecut.

Pragul de semnificație

Criterii de referință în determinarea pragului de semnificație pentru situațiile financiare ca întreg:

- Pragul de semnificație se referă la situațiile financiare cu privire la care auditorul **raportează**.
- Acolo unde situațiile financiare sunt întocmite pentru o perioadă de raportare mai mare sau mai mică de douăsprezece luni, cum ar putea fi cazul unei entități noi sau a unei schimbări în perioada de raportare financiară, pragul de semnificație se referă la situațiile financiare întocmite pentru acea **perioadă de raportare financiară**.

Pragul de semnificație

Criterii de referință în determinarea pragului de semnificație pentru situațiile financiare ca întreg:

- Determinarea unui **procent** care să fie aplicat asupra unui criteriu de referință ales, implică exercitarea **raționamentului profesional**.
- Există o **relație** între **procent** și **criteriul de referință** ales, în sensul că un procent aplicat la profitul înainte de impozitare din activități continue va fi în mod normal mai mare decât procentul aplicat la total venituri.

Pragul de semnificație

Criterii de referință în determinarea pragului de semnificație pentru situațiile financiare ca întreg:

- **De exemplu**, auditorul ar putea considera că **cinci la sută din profitul înainte de impozitare** din activități continue ar fi adecvat pentru o entitate cu scop lucrativ dintr-o industrie prelucrătoare, în timp ce auditorul ar putea considera că **unu la sută din total venituri sau total cheltuieli** ar fi adecvat pentru o entitate non-profit.
- Cu toate acestea, **unele procente mai ridicate sau mai scăzute ar putea fi considerate adecvate** în funcție de circumstanțe.

Pragul de semnificație

Nivelul sau nivelurile pragurilor de semnificație pentru anumite clase de tranzacții, solduri ale conturilor sau prezentări :

Factorii care pot indica existența uneia sau mai multor clase de tranzacții, solduri ale conturilor sau prezentări pentru care există denaturări în sume mai mici decât pragul de semnificație stabilit la nivelul situațiilor financiare ca întreg și care ar putea, în mod rezonabil, să **influențeze deciziile** economice ale **utilizatorilor**, luate în baza situațiilor financiare, includ:

- Dacă legea, reglementările sau cadrul de raportare financiară aplicabil **afectează așteptările utilizatorilor** cu privire la evaluarea sau prezentarea anumitor elemente (de exemplu, tranzacții cu părți afiliate și remunerarea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernanta).

Pragul de semnificație

Nivelul sau nivelurile pragurilor de semnificație pentru anumite clase de tranzacții, solduri ale conturilor sau prezentări :

Factorii care pot indica existența uneia sau mai multor clase de tranzacții, solduri ale conturilor sau prezentări pentru care există denaturări în sume mai mici decât pragul de semnificație stabilit la nivelul situațiilor financiare ca întreg și care ar putea, în mod rezonabil, să **influențeze deciziile** economice ale utilizatorilor, luate în baza situațiilor financiare, includ: (- continuare)

- **Prezentările cheie** în legătură cu sectorul de activitate în care entitatea își desfășoară activitatea (de exemplu, costuri de cercetare și dezvoltare pentru o companie farmaceutică).

Pragul de semnificație

Nivelul sau nivelurile pragurilor de semnificație pentru anumite clase de tranzacții, solduri ale conturilor sau prezentări :

Factorii care pot indica existența uneia sau mai multor clase de tranzacții, solduri ale conturilor sau prezentări pentru care există denaturări în sume mai mici decât pragul de semnificație stabilit la nivelul situațiilor financiare ca întreg și care ar putea, în mod rezonabil, să **influențeze deciziile** economice ale utilizatorilor, luate în baza situațiilor financiare, includ: (- continuare)

- Dacă **atenția se concentrează** pe un anumit aspect al activității entității, care este **prezentat separat** în situațiile financiare (de exemplu, o întreprindere nou achiziționată).

Pragul de semnificație

Nivelul sau nivelurile pragurilor de semnificație pentru anumite clase de tranzacții, solduri ale conturilor sau prezentări :

- Auditorul poate considera util să obțină o înțelegere cu privire la opiniile și așteptările conducerii și persoanelor responsabile cu guvernanta atunci când determină dacă, în circumstanțele specifice ale entității, există asemenea clase de tranzacții, solduri ale conturilor sau prezentări.

Pragul de semnificație

Pragul de semnificație funcțional:

- Planificarea auditului doar pentru a detecta denaturări semnificative individuale trece cu vederea faptul că **totalitatea denaturărilor ne semnificative individuale** poate cauza **denaturarea semnificativă a situațiilor financiare** și nu lasă nici o marjă pentru posibilele denaturări nedetectate.

Pragul de semnificație

Pragul de semnificație funcțional:

- Pragul de semnificație funcțional (care, așa cum este definit, poate fi reprezentat de una sau mai multe valori) este stabilit pentru a **reduce** la un nivel adecvat de scăzut probabilitatea ca **totalitatea denaturărilor** necorectate sau nedetectate din situațiile financiare să **depășească** pragul de semnificație stabilit la nivelul situațiilor financiare ca întreg.

Pragul de semnificație

Pragul de semnificație funcțional:

- În mod similar, **pragul de semnificație funcțional** privind nivelul de semnificație pentru o anumită clasă de tranzacții, sold al contului sau prezentare, este stabilit pentru a **reduce la un nivel adecvat** de scăzut probabilitatea ca totalitatea denaturărilor necorectate sau nedetectate din respectiva clasă de tranzacții, sold al contului sau prezentare să depășească pragul de semnificație pentru acea clasă specifică de tranzacții, sold al contului sau prezentare.
- Determinarea pragului de semnificație funcțional nu este un simplu calcul mecanic și implică **exercitarea raționamentului profesional**.

Pragul de semnificație

Pragul de semnificație funcțional:

- Această determinare este afectată de **cunoașterea entității** de către auditor, actualizată pe parcursul efectuării procedurilor de **evaluare a riscurilor** și de natura și amploarea **denaturărilor** identificate în auditurile precedente și prin aceasta de **așteptările auditorului** în legătură cu denaturările din perioada curentă.

Pragul de semnificație

Revizuire pe măsură ce auditul progresează :

- Pragul de semnificație pentru situațiile financiare ca întreg (și dacă este cazul, nivelul sau nivelurile pragurilor de semnificație pentru anumite clase de tranzacții, solduri ale conturilor sau prezentări) ar putea să necesite **revizuire**, ca urmare a unei **schimbări în circumstanțele** care au avut loc în timpul auditului (de exemplu, o decizie de a ceda o parte importantă a afacerii), a unor **noi informații** sau a unei schimbări în **înțelegerea de către auditor** a entității și a operațiunilor sale, ca urmare a efectuării de **proceduri de audit subsecvente**.

Pragul de semnificație

Revizuire pe măsură ce auditul progresează :

- De exemplu, dacă pe parcursul auditului pare că este posibil ca rezultatele financiare efective să fie substanțial diferite față de rezultatele financiare anticipate pentru sfârșitul perioadei, care au fost inițial folosite pentru determinarea pragului de semnificație pentru situațiile financiare ca întreg, auditorul va revizui acel prag de semnificație.

Aplicații practice și exemple

- Extras din raportul de audit
- Numele entității auditate: Banca Comercială Română SA
- Exercitiul financiar încheiat la: 31.12.2021
- Sursa: <https://www.bcr.ro/ro/investitori/rapoarte-financiare>

Aplicații practice și exemple – extras din rap. audit



Strategia de audit

Prezentare de ansamblu



Pragul global de semnificație: 84.024 mii RON, atât pentru situațiile financiare consolidate cât și individuale, care reprezintă 5% din profitul înainte de impozitare

Am planificat și realizat auditul pentru 2021 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ, marea majoritate a activelor, datoriilor, veniturilor și profitului înainte de impozitare al Grupului. Prin urmare, am definit Banca drept componentă semnificativă unică din cadrul Grupului și, astfel, am efectuat un audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia.

Aplicarea IFRS 9 în calculul deprecierii creditelor și avansurilor acordate clienților

Aspecte fiscale rezultate în urma inspecției fiscale efectuate de Agenția Națională de Administrare Fiscală („ANAF”) și tratamentul fiscal aferent deductibilității cheltuielilor Băncii cu deprecierea investițiilor în filialele sale

Litigiul în derulare între filiala Banca pentru Locuințe și Curtea de Conturi a României

Aplicații practice și exemple – extras din rap. audit

Noi am conceput strategia de audit pornind de la determinarea pragului de semnificație și evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale. În mod particular, noi am considerat acele arii care conțin judecăți subiective elaborate de către conducere, cum ar fi estimările contabile semnificative, bazate pe diverse ipoteze, și care iau în considerare evenimentele viitoare cu un grad mare de incertitudine inerentă. Ca în toate auditurile noastre, am adresat riscul de nerespectare a controalelor interne de către conducere, incluzând printre altele, existența unui subiectivism care reprezintă un risc de denaturare semnificativă din cauza fraudei.

Pragul de semnificație

Sfera de aplicare a auditului nostru a fost influențată de pragul de semnificație. Un audit este planificat în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare consolidate și individuale nu cuprind denaturări semnificative. Aceste denaturări se pot datora fraudei sau erorii. Ele sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situațiilor financiare consolidate și individuale.

Pe baza raționamentului nostru profesional, am determinat anumite limite cantitative pentru pragul de semnificație, inclusiv pragul global de semnificație pentru Grup și Bancă pentru situațiile financiare consolidate și individuale luate în ansamblu, așa cum este prezentat în tabelul de mai jos. Acestea, împreună cu aspecte calitative, ne-au ajutat la determinarea sferei de aplicare a auditului și în a determina natura, desfășurarea în timp și amploarea procedurilor noastre de audit pentru a evalua efectul denaturărilor, la nivel individual și agregat asupra situațiilor financiare consolidate și individuale luate în ansamblu.

Aplicații practice și exemple – extras din rap. audit



Pragul global de semnificație al Grupului și Băncii	84.024 mii RON
Cum a fost determinat	5% din profitul brut conform situației individuale a profitului sau pierderii la 31 decembrie 2021 (Rezultat înainte de impozitare din activități continue).
Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație	Am ales profitul înainte de impozitare ca și criteriu de referință, deoarece în viziunea noastră, acest criteriu de referință este cel mai folosit de utilizatorii situațiilor financiare consolidate și individuale pentru a evalua performanța Grupului și a Băncii și reprezintă un criteriu de referință general acceptat. Am ales 5% deoarece, pe baza experienței noastre, reprezintă un prag de semnificație cantitativ acceptabil pentru acest criteriu de referință.

Am agreat cu Comitetul de Audit că le vom raporta acele erori identificate în cursul auditului care depășesc 4.201 mii RON, precum și erorile sub această sumă care, în opinia noastră, considerăm că trebuie să fie raportate datorită unor motive calitative.

Aplicații practice și exemple–calcul

<u>Descriere</u>	<u>Calcul</u>	<u>Mii lei</u>
Criteriu de referință	Profitul înainte de impozitare (PII)	1.680.480
Prag de semnificație (PS)	5% din PII	84.024
Prag de semnificație functional	se exercită raționamentul profesional	
Erori identificate în cursul auditului care trebuie raportate	5% din PS	4.201

Aplicații practice și exemple

- Extras din raportul de audit
- Numele entității auditate: Eurolife FFH Asigurări de Viață SA
- Exercitiul financiar încheiat la: 31.12.2019
- Sursa:

<https://www.eurolife-asigurari.ro/sites/default/files/2020-08/Situatii%20financiare%20IFRS%202019%20Eurolife%20FFH%20Asigurari%20de%20Viata.pdf>

Aplicații practice și exemple – extras din rap. audit

Strategia de audit

Prezentare de ansamblu

Prag global de semnificație:

Pragul global de semnificație al Societății: 458.000 lei, care reprezintă 2,5% din veniturile din prime câștigate

Aspect cheie al auditului

Venituri din prime brute subscrise

Noi am conceput strategia de audit pornind de la determinarea pragului de semnificație și evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare. În mod particular, noi am considerat acele arii care conțin judecăți subiective elaborate de către conducere, cum ar fi estimările contabile semnificative, bazate pe diverse ipoteze, și care iau în considerare evenimentele viitoare cu un grad mare de incertitudine inerentă. Ca în toate auditurile noastre, am adresat riscul de nerespectare a controalelor interne de către conducere, incluzând printre altele, existența unui subiectivism care reprezintă un risc de denaturare semnificativă din cauza fraudei.

Am adaptat sfera de aplicare a auditului nostru, în scopul de a realiza proceduri suficiente de audit care să ne permită să emitem o opinie referitoare la situațiile financiare în ansamblu, ținând cont de structura Societății, procesele și controalele contabile, precum și specificul industriei în care Societatea operează.

Pragul de semnificație

Domeniul de aplicare al auditului nostru a fost determinat în funcție de pragul de semnificație. Un audit este planificat în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu cuprind denaturări semnificative. Aceste denaturări se pot datora fraudei sau erorii. Ele sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situațiilor financiare.

Pe baza raționamentului nostru profesional, am determinat anumite limite cantitative pentru pragul de semnificație, inclusiv pragul global de semnificație pentru Societate pentru situațiile financiare luate în ansamblu, așa cum este prezentat în tabelul de mai jos. Acestea, împreună cu aspectele calitative, ne-au ajutat la determinarea sferei de aplicare a auditului și în a determina natura, desfășurarea în timp și amplitudinea procedurilor noastre de audit pentru a evalua efectul denaturărilor, la nivel individual și agregat asupra situațiilor financiare luate în ansamblu.

Aplicații practice și exemple – extras din rap. audit

Pragul de semnificație global al Societății	458.000 RON
Cum a fost determinat	2,5% din veniturile din prime câștigate
Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație	<p>Societatea este orientată spre a obține profit, cu toate acestea, rezultatele înregistrate au fost volatile. Mai mult, societățile de asigurare sunt clasate, în mod obișnuit, în funcție de primele brute subscribe, acestea fiind considerate indicator de mărime. Având în vedere aceste aspecte, precum și obiectivul Societății de a avea o creștere stabilă și controlată, am considerat că veniturile din prime câștigate sunt cel mai relevant indicator pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019 pentru a determina pragul de semnificație. Am ales 2,5% întrucât, pe baza experienței noastre, acesta este o limită cantitativă acceptabilă pentru acest indicator.</p>

Aplicații practice și exemple–calcul

Descriere	Calcul	Mii lei
Criteriu de referință	Venituri din prime (V)	18.320
Prag de semnificație (PS)	2,5% din V	458
Prag de semnificație functional	se exercită raționamentul profesional	
Erori identificate în cursul auditului care trebuie raportate	se exercită raționamentul profesional	

Aplicații practice și exemple – analiză volatilitate

Sursa: mfinante.gov.ro

INDICATORI	2016	2017	2018	2019
Rezultatul brut (in lei)				
Profit	2.327.121	3.010.142	5.382.484	1.206.177
Pierdere				

Aplicații practice și exemple

-
- Extras din raportul de audit
 - Numele entității auditate: Unilever
 - Exercitiul financiar încheiat la: 31.12.2020
 - Sursa:

<https://assets.unilever.com/files/92ui5egz/production/e665693f2bd2efbbde5658baf84043df7937cfd7.pdf/annual-report-and-accounts-2020.pdf>

Aplicații practice și exemple – extras din rap. audit

Overview

Materiality

Consolidated Financial Statements as a whole

€380 million (2019: €380 million)
4.8% (2019: 4.6%) of Group profit before taxation

Coverage

78% (2019: 79%) of revenue

Key audit matters

Recurring key audit matters

Revenue recognition – Discounts
Indirect tax contingent liabilities in Brazil
Uncertain direct tax transfer pricing provisions

New key audit matters

Valuation of Horlicks Brand acquired from GlaxoSmithKline plc ('GSK')
Accounting for the Unification of Unilever's Corporate structure

Aplicații practice și exemple – extras din rap. audit

3. Our application of materiality and an overview of the scope of our audit

Materiality

Materiality for the Consolidated Financial Statements as a whole was set at €380 million (2019: €380 million), determined with reference to a benchmark of Group profit before taxation, of which it represents 4.8% (2019: 4.6%). Materiality for the Company Accounts as a whole was set at £298 million (2019: £61 million), determined with reference to a benchmark of Company Net Assets, of which it represents 0.4% (2019: 0.8%).

In line with our audit methodology, our procedures on individual account balances and disclosures were performed to a lower threshold, performance materiality, so as to reduce to an acceptable level the risk that individually immaterial misstatements in individual account balances add up to a material amount across the financial statements as a whole.

Performance materiality for the Consolidated Financial Statements and the Company Accounts set at 75% (2019 : 75%) of materiality for the financial statements as a whole, which equates to €285 million for the Group (2019: €285 million) and £224 million (2019: £46 million) for the Company. We applied this percentage in our determination of performance materiality because we did not identify any factors indicating an elevated level of risk.

We agreed with the Audit Committee that any corrected or uncorrected identified misstatements exceeding €20 million (2019: €20 million) and £15 million (2019: £5 million) which are identified during the audit of the Consolidated Financial Statements and Company Accounts respectively, would be reported to them, as well as smaller misstatements that in our view must be reported on qualitative grounds.

Aplicații practice și exemple–calcul

Descriere	Calcul	Mil. EUR
Criteriu de referință	Profitul Grupului înainte de impozitare (PII)	7.917
Prag de semnificație (PS)	4,8% din PII	380
Prag de semnificație funcțional	se exercită raționamentul profesional	
Erori identificate în cursul auditului care trebuie raportate	5% din PS	20

Pragul de semnificație – concluzie aplicații practice

Industrie	Criteriu primar	Alte criterii
General	Profit înainte de impozitare	<ul style="list-style-type: none">• Total venituri• Active
Bănci	Profit înainte de impozitare	<ul style="list-style-type: none">• Total venituri• Active
Asigurări	Profit înainte de impozitare	<ul style="list-style-type: none">• Total venituri• Active

Standardul ISA 320 privind pragul de semnificație, cu aplicații în misiunile de audit statutar

VĂ MULȚUMESC PENTRU ATENȚIE!