**Παράδειγμα 1: Μη διαφοροποιημένη γνώμη**

**Παράδειγμα 2: Διαφοροποιημένη γνώμη – Γνώμη με επιφύλαξη**

**Παράδειγμα 3: Διαφοροποιημένη γνώμη - Αρνητική γνώμη**

**Παράδειγμα 4: Διαφοροποιημένη γνώμη - Αδυναμία έκφρασης γνώμηςΠαράδειγμα 1: Μη διαφοροποιημένη γνώμη**

**Έκθεση Ανεξάρτητων Ελεγκτών**

**Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της [πλήρης επωνυμία Μέλους του ΤΑΕ]**

***Έκθεση επί του ελέγχου της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων των πελατών***

***Γνώμη***

Έχουμε ελέγξει τη συνημμένη Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων των πελατών (η «Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων») της [πλήρης επωνυμία Μέλους του ΤΑΕ] (η «Εταιρεία») για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου [χρονολογία], σύμφωνα με την Παράγραφο 10(2) της Οδηγίας για τη λειτουργία του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (η «Οδηγία»).

Κατά τη γνώμη μας, η Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων έχει καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με την Οδηγία.

***Βάση γνώμης***

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου («ΔΠΕ»). Οι ευθύνες μας, με βάση αυτά τα πρότυπα περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο «*Ευθύνες των ελεγκτών για τον έλεγχο της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων*» της έκθεσής μας. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας Λογιστών, που εκδίδεται από το Διεθνές Συμβούλιο Προτύπων Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές και έχουμε συμμορφωθεί με τις άλλες ευθύνες δεοντολογίας, που απορρέουν από τις απαιτήσεις αυτές. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα για να αποτελέσουν βάση για την ελεγκτική μας γνώμη.

***Λογιστική βάση και περιορισμός διανομής***

Η Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων καταρτίστηκε για να βοηθήσει την Εταιρεία να εκπληρώσει τις απαιτήσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου σε σχέση με την τακτική ετήσια εισφορά της στο Ταμείο Αποζημιώσεως Επενδυτών Πελατών ΚΕΠΕΥ για το έτος [χρονολογία]. Ως αποτέλεσμα, η Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων μπορεί να μην είναι κατάλληλη για άλλο σκοπό. Η έκθεσή μας προορίζεται αποκλειστικά για την Εταιρεία και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου και δεν πρέπει να διανέμεται σε άλλα μέρη εκτός από την Εταιρεία και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου. Η γνώμη μας δεν έχει επιφύλαξη σε σχέση με αυτό το θέμα.

***Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου για την Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων***

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την κατάρτιση της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων σύμφωνα με την Οδηγία, και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, οφειλόμενου είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

***Ευθύνες των ελεγκτών για τον έλεγχο της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων***

Οι στόχοι μας, είναι να αποκτήσουμε λελογισμένη διασφάλιση κατά πόσον η Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, οφειλόμενου είτε σε απάτη είτε σε λάθος, και η έκδοση έκθεσης ελεγκτών που περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Λελογισμένη διασφάλιση συνιστά υψηλού βαθμού διασφάλιση, αλλά όχι εγγύηση, ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, θα εντοπίζει πάντοτε ένα ουσιώδες σφάλμα όταν υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν είτε από απάτη, είτε από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη εάν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμενόταν ότι θα επηρεάσουν τις αποφάσεις των χρηστών που λαμβάνονται με βάση αυτή την Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων. Για τους σκοπούς του ελέγχου της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων, το ουσιώδες μέγεθος ορίστηκε στα €[…].

Στο πλαίσιο ενός ελέγχου σύμφωνα με τα ΔΠΕ, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ’ όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

* Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους για ουσιώδη σφάλματα στην Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζουμε και εφαρμόζουμε ελεγκτικές διαδικασίες, οι οποίες ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και λαμβάνουμε ελεγκτικά τεκμήρια, τα οποία είναι επαρκή και κατάλληλα για να αποτελέσουν τη βάση της γνώμης μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ενός ουσιώδους σφάλματος, που οφείλεται σε απάτη, είναι μεγαλύτερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθ’ ότι η απάτη μπορεί να περιλαμβάνει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς δηλώσεις ή την παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
* Κατανοούμε τις σχετικές με τον έλεγχο δικλίδες εσωτερικού ελέγχου, προκειμένου να σχεδιάσουμε ελεγκτικές διαδικασίες, κατάλληλες για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
* Αξιολογούμε την καταλληλόλητα των λογιστικών αρχών που χρησιμοποιήθηκαν και του λελογισμένου των λογιστικών εκτιμήσεων (όπου υπήρχαν) που έγιναν από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Επικοινωνούμε με το Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με, μεταξύ άλλων θεμάτων, το προγραμματισμένο πεδίο και χρονοδιάγραμμα του ελέγχου και σημαντικά ευρήματα από τον έλεγχο, συμπεριλαμβανομένων τυχόν σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που εντοπίσαμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

***Άλλο θέμα***

Αυτή η έκθεση, περιλαμβανομένης και της γνώμης, ετοιμάστηκε για το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας ως σώμα και για κανένα άλλο σκοπό. Δίνοντας αυτή τη γνώμη δεν αποδεχόμαστε και δεν αναλαμβάνουμε ευθύνη για οποιοδήποτε άλλο σκοπό ή προς οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο στη γνώση του οποίου αυτή η έκθεση δυνατόν να περιέλθει.

[Ονομασία ελεγκτικού γραφείου]

Εγκεκριμένοι Λογιστές και Εγγεγραμμένοι Ελεγκτές

[Διεύθυνση]

[Ημερομηνία]

**Παράδειγμα 2: Διαφοροποιημένη γνώμη – Γνώμη με επιφύλαξη**

**Έκθεση Ανεξάρτητων Ελεγκτών**

**Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της [πλήρης επωνυμία Μέλους του ΤΑΕ]**

***Έκθεση επί του ελέγχου της Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων των πελατών***

***Γνώμη με επιφύλαξη***

Έχουμε ελέγξει τη συνημμένη Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων των πελατών (η «Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων») της [πλήρης επωνυμία Μέλους του ΤΑΕ] (η «Εταιρεία») για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου [χρονολογία], σύμφωνα με την Παράγραφο 10(2) της Οδηγίας για τη λειτουργία του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (η «Οδηγία»).

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος που περιγράφεται στην παράγραφο «*Βάση για γνώμη με επιφύλαξη*» της έκθεσής μας, η Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων έχει καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με την Οδηγία.

***Βάση για γνώμη με επιφύλαξη***

[*Παραθέστε τους λόγους της διαφωνίας/της μη επάρκειας ελεγκτικών τεκμηρίων]*

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου («ΔΠΕ»). Οι ευθύνες μας, με βάση αυτά τα πρότυπα περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο «*Ευθύνες των ελεγκτών για τον έλεγχο της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων*» της έκθεσής μας. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας Λογιστών, που εκδίδεται από το Διεθνές Συμβούλιο Προτύπων Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές και έχουμε συμμορφωθεί με τις άλλες ευθύνες δεοντολογίας, που απορρέουν από τις απαιτήσεις αυτές. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα για να αποτελέσουν βάση για την ελεγκτική μας γνώμη με επιφύλαξη.

***Λογιστική βάση και περιορισμός διανομής***

Η Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων καταρτίστηκε για να βοηθήσει την Εταιρεία να εκπληρώσει τις απαιτήσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου σε σχέση με την τακτική ετήσια εισφορά της στο Ταμείο Αποζημιώσεως Επενδυτών Πελατών ΚΕΠΕΥ για το έτος [χρονολογία]. Ως αποτέλεσμα, η Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων μπορεί να μην είναι κατάλληλη για άλλο σκοπό. Η έκθεσή μας προορίζεται αποκλειστικά για την Εταιρεία και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου και δεν πρέπει να διανέμεται σε άλλα μέρη εκτός από την Εταιρεία και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου. Η γνώμη μας δεν έχει επιφύλαξη σε σχέση με αυτό το θέμα.

***Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου για την Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων***

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την κατάρτιση της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων σύμφωνα με την Οδηγία, και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, οφειλόμενου είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

***Ευθύνες των ελεγκτών για τον έλεγχο της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων***

Οι στόχοι μας, είναι να αποκτήσουμε λελογισμένη διασφάλιση κατά πόσον η Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, οφειλόμενου είτε σε απάτη είτε σε λάθος, και η έκδοση έκθεσης ελεγκτών που περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Λελογισμένη διασφάλιση συνιστά υψηλού βαθμού διασφάλιση, αλλά όχι εγγύηση, ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, θα εντοπίζει πάντοτε ένα ουσιώδες σφάλμα όταν υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν είτε από απάτη, είτε από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη εάν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμενόταν ότι θα επηρεάσουν τις αποφάσεις των χρηστών που λαμβάνονται με βάση αυτή την Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων. Για τους σκοπούς του ελέγχου της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων, το ουσιώδες μέγεθος ορίστηκε στα €[…].

Στο πλαίσιο ενός ελέγχου σύμφωνα με τα ΔΠΕ, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ’ όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

* Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους για ουσιώδη σφάλματα στην Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζουμε και εφαρμόζουμε ελεγκτικές διαδικασίες, οι οποίες ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και λαμβάνουμε ελεγκτικά τεκμήρια, τα οποία είναι επαρκή και κατάλληλα για να αποτελέσουν τη βάση της γνώμης μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ενός ουσιώδους σφάλματος, που οφείλεται σε απάτη, είναι μεγαλύτερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθ’ ότι η απάτη μπορεί να περιλαμβάνει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς δηλώσεις ή την παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
* Κατανοούμε τις σχετικές με τον έλεγχο δικλίδες εσωτερικού ελέγχου, προκειμένου να σχεδιάσουμε ελεγκτικές διαδικασίες, κατάλληλες για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
* Αξιολογούμε την καταλληλόλητα των λογιστικών αρχών που χρησιμοποιήθηκαν και του λελογισμένου των λογιστικών εκτιμήσεων (όπου υπήρχαν) που έγιναν από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Επικοινωνούμε με το Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με, μεταξύ άλλων θεμάτων, το προγραμματισμένο πεδίο και χρονοδιάγραμμα του ελέγχου και σημαντικά ευρήματα από τον έλεγχο, συμπεριλαμβανομένων τυχόν σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που εντοπίσαμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

***Άλλο θέμα***

Αυτή η έκθεση, περιλαμβανομένης και της γνώμης, ετοιμάστηκε για το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας ως σώμα και για κανένα άλλο σκοπό. Δίνοντας αυτή τη γνώμη δεν αποδεχόμαστε και δεν αναλαμβάνουμε ευθύνη για οποιοδήποτε άλλο σκοπό ή προς οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο στη γνώση του οποίου αυτή η έκθεση δυνατόν να περιέλθει.

[Ονομασία ελεγκτικού γραφείου]

Εγκεκριμένοι Λογιστές και Εγγεγραμμένοι Ελεγκτές

[Διεύθυνση]

[Ημερομηνία]

**Παράδειγμα 3: Διαφοροποιημένη γνώμη - Αρνητική γνώμη**

**Έκθεση Ανεξάρτητων Ελεγκτών**

**Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της [πλήρης επωνυμία Μέλους του ΤΑΕ]**

***Έκθεση επί του ελέγχου της Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων των πελατών***

***Αρνητική γνώμη***

Έχουμε ελέγξει τη συνημμένη Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων των πελατών (η «Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων») της [πλήρης επωνυμία Μέλους του ΤΑΕ] (η «Εταιρεία») για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου [χρονολογία], σύμφωνα με την Παράγραφο 10(2) της Οδηγίας για τη λειτουργία του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (η «Οδηγία»).

Κατά τη γνώμη μας, λόγω της σοβαρότητας του θέματος που αναφέρεται στην παράγραφο «*Βάση για αρνητική γνώμη*» της έκθεσής μας, η Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων δεν έχει καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με την Οδηγία.

***Βάση για αρνητική γνώμη***

[*Παραθέστε τους λόγους της διαφωνίας*]

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου («ΔΠΕ»). Οι ευθύνες μας, με βάση αυτά τα πρότυπα περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο «*Ευθύνες των ελεγκτών για τον έλεγχο της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων*» της έκθεσής μας. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας Λογιστών, που εκδίδεται από το Διεθνές Συμβούλιο Προτύπων Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές και έχουμε συμμορφωθεί με τις άλλες ευθύνες δεοντολογίας, που απορρέουν από τις απαιτήσεις αυτές. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα για να αποτελέσουν βάση για την αρνητική ελεγκτική μας γνώμη.

***Λογιστική βάση και περιορισμός διανομής***

Η Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων καταρτίστηκε για να βοηθήσει την Εταιρεία να εκπληρώσει τις απαιτήσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου σε σχέση με την τακτική ετήσια εισφορά της στο Ταμείο Αποζημιώσεως Επενδυτών Πελατών ΚΕΠΕΥ για το έτος [χρονολογία]. Ως αποτέλεσμα, η Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων μπορεί να μην είναι κατάλληλη για άλλο σκοπό. Η έκθεσή μας προορίζεται αποκλειστικά για την Εταιρεία και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου και δεν πρέπει να διανέμεται σε άλλα μέρη εκτός από την Εταιρεία και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου. Η γνώμη μας δεν έχει επιφύλαξη σε σχέση με αυτό το θέμα.

***Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου για την Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων***

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την κατάρτιση της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων σύμφωνα με την Οδηγία, και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, οφειλόμενου είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

***Ευθύνες των ελεγκτών για τον έλεγχο της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων***

Οι στόχοι μας, είναι να αποκτήσουμε λελογισμένη διασφάλιση κατά πόσον η Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, οφειλόμενου είτε σε απάτη είτε σε λάθος, και η έκδοση έκθεσης ελεγκτών που περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Λελογισμένη διασφάλιση συνιστά υψηλού βαθμού διασφάλιση, αλλά όχι εγγύηση, ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, θα εντοπίζει πάντοτε ένα ουσιώδες σφάλμα όταν υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν είτε από απάτη, είτε από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη εάν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμενόταν ότι θα επηρεάσουν τις αποφάσεις των χρηστών που λαμβάνονται με βάση αυτή την Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων. Για τους σκοπούς του ελέγχου της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων, το ουσιώδες μέγεθος ορίστηκε στα €[…].

Στο πλαίσιο ενός ελέγχου σύμφωνα με τα ΔΠΕ, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ’ όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

* Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους για ουσιώδη σφάλματα στην Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζουμε και εφαρμόζουμε ελεγκτικές διαδικασίες, οι οποίες ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και λαμβάνουμε ελεγκτικά τεκμήρια, τα οποία είναι επαρκή και κατάλληλα για να αποτελέσουν τη βάση της γνώμης μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ενός ουσιώδους σφάλματος, που οφείλεται σε απάτη, είναι μεγαλύτερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθ’ ότι η απάτη μπορεί να περιλαμβάνει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς δηλώσεις ή την παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
* Κατανοούμε τις σχετικές με τον έλεγχο δικλίδες εσωτερικού ελέγχου, προκειμένου να σχεδιάσουμε ελεγκτικές διαδικασίες, κατάλληλες για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας.
* Αξιολογούμε την καταλληλόλητα των λογιστικών αρχών που χρησιμοποιήθηκαν και του λελογισμένου των λογιστικών εκτιμήσεων (όπου υπήρχαν) που έγιναν από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Επικοινωνούμε με το Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με, μεταξύ άλλων θεμάτων, το προγραμματισμένο πεδίο και χρονοδιάγραμμα του ελέγχου και σημαντικά ευρήματα από τον έλεγχο, συμπεριλαμβανομένων τυχόν σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που εντοπίσαμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

***Άλλο θέμα***

Αυτή η έκθεση, περιλαμβανομένης και της γνώμης, ετοιμάστηκε για το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας ως σώμα και για κανένα άλλο σκοπό. Δίνοντας αυτή τη γνώμη δεν αποδεχόμαστε και δεν αναλαμβάνουμε ευθύνη για οποιοδήποτε άλλο σκοπό ή προς οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο στη γνώση του οποίου αυτή η έκθεση δυνατόν να περιέλθει.

[Ονομασία ελεγκτικού γραφείου]

Εγκεκριμένοι Λογιστές και Εγγεγραμμένοι Ελεγκτές

[Διεύθυνση]

[Ημερομηνία]

**Παράδειγμα 4: Διαφοροποιημένη γνώμη - Αδυναμία έκφρασης γνώμης**

**Έκθεση Ανεξάρτητων Ελεγκτών**

**Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της [πλήρης επωνυμία Μέλους του ΤΑΕ]**

***Έκθεση επί του ελέγχου της Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων των πελατών***

***Αδυναμία έκφρασης γνώμης***

Μας ανατέθηκε ο έλεγχος της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων των πελατών (η «Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων») της [πλήρης επωνυμία Μέλους του ΤΑΕ] (η «Εταιρεία») για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου [χρονολογία], σύμφωνα με την Παράγραφο 10(2) της Οδηγίας για τη λειτουργία του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου .(η «Οδηγία»)

Δεν εκφράζουμε γνώμη επί της συνημμένης Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων. Λόγω της σοβαρότητας του θέματος που περιγράφεται στην παράγραφο «*Βάση για αδυναμία έκφρασης γνώμης*» της έκθεσής μας, δεν μπορέσαμε να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια που να παρέχουν βάση για γνώμη ελέγχου επί της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων.

***Βάση για αδυναμία έκφρασης γνώμης***

[*Παραθέστε τους λόγους της μη επάρκειας ελεγκτικών τεκμηρίων* ]

***Λογιστική βάση και περιορισμός διανομής***

Η Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων καταρτίστηκε για να βοηθήσει την Εταιρεία να εκπληρώσει τις απαιτήσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου σε σχέση με την τακτική ετήσια εισφορά της στο Ταμείο Αποζημιώσεως Επενδυτών Πελατών ΚΕΠΕΥ για το έτος [χρονολογία]. Ως αποτέλεσμα, η Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων μπορεί να μην είναι κατάλληλη για άλλο σκοπό. Η έκθεσή μας προορίζεται αποκλειστικά για την Εταιρεία και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου και δεν πρέπει να διανέμεται σε άλλα μέρη εκτός από την Εταιρεία και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου. Η γνώμη μας δεν έχει επιφύλαξη σε σχέση με αυτό το θέμα.

***Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου για την Κατάσταση Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων***

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την κατάρτιση της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων σύμφωνα με την Οδηγία, και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, οφειλόμενου είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

***Ευθύνες των ελεγκτών για τον έλεγχο της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων***

Η δική μας ευθύνη είναι να διενεργήσουμε έλεγχο της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου και να εκδώσουμε μία έκθεση ελεγκτών. Όμως, λόγω του θέματος που περιγράφεται στην παράγραφο «*Βάση για αδυναμία έκφρασης γνώμης*» της έκθεσής μας, δεν μπορέσαμε να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια που να παρέχουν βάση για γνώμη ελέγχου επί της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων. Για τους σκοπούς του ελέγχου της Κατάστασης Επιλέξιμων Κεφαλαίων και Χρηματοοικονομικών Μέσων, το ουσιώδες μέγεθος ορίστηκε στα €[…].

Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας Λογιστών, που εκδίδεται από το Διεθνές Συμβούλιο Προτύπων Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές και έχουμε συμμορφωθεί με τις άλλες ευθύνες δεοντολογίας, που απορρέουν από τις απαιτήσεις αυτές.

***Άλλο θέμα***

Αυτή η έκθεση ετοιμάστηκε για το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας ως σώμα και για κανένα άλλο σκοπό. Δεν αποδεχόμαστε και δεν αναλαμβάνουμε ευθύνη για οποιοδήποτε άλλο σκοπό ή προς οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο στη γνώση του οποίου αυτή η έκθεση δυνατόν να περιέλθει.

[Ονομασία ελεγκτικού γραφείου]

Εγκεκριμένοι Λογιστές και Εγγεγραμμένοι Ελεγκτές

[Διεύθυνση]

[Ημερομηνία]