

: CFA')&!%\$- :&  
79FH=:75H=CB'C :BH9F=A' :=@-B ; G'  
: I @ 79FH=:75H9'

QÉÁRæ&~^•ÁÚ [ççá]ÉÁÖç^&~ cäç^ÁX&ÁÉÚ!^•äá^} cÉÁÖØUÁæ } áÁÖ@á^ÁCE&c~ æ!~ Á[-ÁQ] á~ •c!æ|ÁCE||æ } &^ÁQ } •!æ } &^Áæ } áÁÖá } æ } &æ|Á  
Ü^!ç&^ÁQ } &ÉÁ&^!cá~ Ác@^Á- [|| [ , á ] \*KÁ

**Review:** QÁæç^Á!^çá^ , ^áhc@^Á } c^!á { Á-á } æ } &áæ|Á!^ [ !cæ } áÁ } c^!á { ÁT ÖBCE|çc [ \*^c@^!Éhc@^ÁÁ } c^!á { Á-á } \*•ÁDÁ [-ÁQ] á~ •c!áæ|Á  
CE||æ } &^ÁQ } •!æ } &^Áæ } áÁÖá } æ } &æ|ÁÜ^!ç&^ÁQ } &ÉÁçc@^ÁÁá•• ^!ÁDÁ- [ !c@^ÁÁ } c^!á { Á } ^!á [ áÁ^ } á^áÁR~ } ^ÁHÉÁGEGFÉÁ

**No misrepresentations:** Óæ•^áÁ [ } Á { ^Á } [ , |^á\*^ÉÁ@æçá } \*^Áç^!&á•^áÁ!^æ• [ } æà!^Ááá!á\*^Á } &^ÉÁc@^Á } c^!á { Á-á } \*•ÁÁ [ Á  
} c^!á { } cæá } Áæ } ^~ } c!~ ^Á •cæc^ { ^ } c^!á { -ÁæÁ { æc^!áæ|Á-æ&c^! [ !Á [ { áhc [ Á •cæc^ÁæÁ { æc^!áæ|Á-æ&c^! ^~ á!^áÁc [ Á à^Á •cæc^áÁ [ !Ác@æçá•Á  
} ^&^••æ!~ Ác [ Á { æ!^ÁæÁ•cæc^ { ^ } c^!á } [ c^!á { á•|^æáá } \*Áá } Á!á \*@c^!Ác@^Á&á!&~ { •cæ } &^Á~ } á^!Á , @á&@Ác^! , æ•Á { æá^ÉÁ , ác@Á!^• } ^&c^!c [ Á  
c@^Á ] ^!á [ áÁ& [ ç^!^áÁá~ Ác@^ÁÁ } c^!á { Á-á } \*•ÉÁ

**Fair presentation:** Óæ•^áÁ [ } Á { ^Á } [ , |^á\*^ÉÁ@æçá } \*^Áç^!&á•^áÁ!^æ• [ } æà!^Ááá!á\*^Á } &^ÉÁc@^Á } c^!á { Á-á } æ } &áæ|Á!^ [ !c^!  
c [ \*^c@^!Á , ác@Ác@^Á [ c@^!Á-á } æ } &áæ|Áá } - [ ! { æçá } Áá } &|~ á^áÁá } Ác@^ÁÁ } c^!á { Á-á } \*•Á-æá!~ Á ] !^•^ } c^!á { } æ!|Á { æc^!áæ|Á!^• } ^&c^!c@^Á  
-á } æ } &áæ|Á [ } ááçá [ ] ÉÁ-á } æ } &áæ|Á!^ [ ! { æ } &^Áæ } áÁ&æ•@Á- [ , •Á [-Ác@^Áá•• ^!ÉÁæ•Á [-Ác@^Ááæc^Á [-Áæ } áÁ- [ !Ác@^Á ] ^!á [ á•Á ] !^•^ } c^!á  
á } Ác@^ÁÁ } c^!á { Á-á } \*•ÉÁ

**Responsibility:** V@^Áá•• ^!q•Á [ c@^!Á&^!cá~^á } \*Á [-á&^!çc^!Dáæ } áÁQÁæ!^!^• [ ] •áà!^Á- [ !Á^•cæà!á•@á } \*Áæ } áÁ { æá } cæá } á } \*Á  
áá•&| [ •~!^Á& [ ] c! [ !^Áæ } áÁ ] !^!^á~!^•ÁçÖÖBÚDÁæ } áÁá } c^!á } æ|Á& [ ] c! [ !Á ç^!Á-á } æ } &áæ|Á!^ [ !cá } \*ÁçÖÖBÚDÁæ•Ác@ [ •^Ác^! { •Áæ!^Á  
á^á } ^áá } á } Ü^!~!æçá [ ] Á !GÉFÉJÁ !^•^!^&cá } \*Á Ó!cá-á&æçá [ ] Á [-Á Öá&| [ •~!^Á á } Á Q•• ^!q^! ÇE ] } æ|Á æ } áÁ Q } c^!á [ Á  
Øá!á } \*Áç&ÉÁXÉFÉFÉÁ!ÉÁG!DÉÁ- [ !Ác@^Áá•• ^!ÉÁ

**Design:** Ü~ áb^!c^!c [ Ác@^ÁÁ ] { áçæçá [ ] •ÉÁá-Áæ } ^ÉÁ á^•&!áá^áá } Á } æ!æ\*!æ } @•Á [ ÉGÁæ } áÁ [ ÉHÉÁc@^Áá•• ^!q•Á [ c@^!Á&^!cá~^á } \*Á  
[-á&^!çc^!Dáæ } áÁQÁæ!^!^•Áæc^!c@^Á^ } áÁ [-Ác@^Á ] ^!á [ áÁ& [ ç^!^áÁá~ Ác@^ÁÁ } c^!á { Á-á } \*•ÉÁ

çæDáá^•á\* } ^áÁÖÖBÚÉÁ [ !Á&æ~ •^áááhc [ Áá^!áá^•á\* } ^áÁ~ } á^!Á [ ~!Á•~ ] ^!çá•á [ ] ÉÁc [ Á ] ! [ çáá^!^æ• [ ] æà!^Áæ••!æ } &^Ác@æçá

çáDÁ { æc^!áæ|Áá } - [ ! { æçá [ ] Á!^!æçá } \*Ác [ Ác@^Áá•• ^!Áá•Á { æá^Á\ [ ] , } Ác [ Á~ •Áá~Ác@^!•ÉÁ ] æ!cá&~!æ!~ Áá~!á } \*Ác@^Á ] ^!á [ áÁá } Á  
@á&@Ác@^ÁÁ } c^!á { Á-á } \*•Áæ!^!áá^á } \*Á ] !^!æ!^!ááæ } áÁ

çáDÁ á } - [ ! { æçá [ ] Á!^!~ á!^!áhc [ Áá^!áá&| [ •^!áá~ Ác@^Áá•• ^!Áá } Ác@^Áá } } æ|Á-á!á } \*•ÉÁá } c^!á { Á-á } \*•Á [ !Ác@^!Á!^ [ !c@^!Á^!á  
[ !Á•~ á { ácc^!áá~ Ááç^! } á^!Á•^&~!áçá^!Á^\*á!æçá [ ] Áá•Á!^& [ !áá^!á ] ! [ &^••áÉÁ•~ ] { { æ!á : ^!ááæ } áÁ!^ [ !c@^!á , áç@á } Ác@^!Áçá [ ^Á ] ^!á [ á•Á  
• ] ^!á-á^!áá } Á•^&~!áçá^!Á^\*á!æçá [ ] LÁæ } áÁ

çáDÁ á^•á\* } ^áÁ QÖÜÉÁ [ !Á&æ~ •^áá áhc [ Á á^!á á^•á\* } ^áÁ~ } á^!Á [ ~!Á•~ ] ^!çá•á [ ] ÉÁc [ Á ] ! [ çáá^!^æ• [ ] æà!^Áæ••!æ } &^Á  
!^•æ!áá } \*Ác@^Á ] ^!áæàá!c^!Á [-Á-á } æ } &áæ|Á!^ [ !cá } \*Áæ } áÁc@^Á ] !^!æ!æçá [ ] Á [-Á-á } æ } &áæ|Á •cæc^ { ^ } c^!á [-!Á^çc^! } æ|Á ] ! [ •^•Áá } Á  
æ&& [ !áæ } &^Á , áç@Ác@^Áá•• ^!q•Á ÖCECEÜÉÁ

**Control framework:** V@^Á& [ ] c! [ !Á-!æ { ^ , ! : \ Ác@^Áá•• ^!q•Á [ c@^!Á&^!cá~^á } \*Á [-á&^!çc^!Dáæ } áÁQÁ~ •^!áÁc [ Á á^!á\* } Ác@^Á  
á•• ^!q•ÁQÖÖBÚDÁæ~ Ác@^ÁÁ } c^!á } æ|ÁÖ [ ] c! [ !Á ÁQ ] c^!áæc^!áá!æ { ^ , [ ! \ ] ~ á!á~@^!áá~ ÁV@^ÁÁÖ [ { { ácc^!Á [-ÁÜ ] [ ] • [ !á } \*ÁU!~æçá [ ] •Á  
çÖÜÜDÁ [-Ác@^ÁV!^æá , æ~ ÁÖ [ { { á••á [ ] É'

ÉGÉÁ ÞDCEÉÁ

ÉHÉÁ ÞDCEÉÁ

**Reporting changes in ICFR:** V@^Áá•• ^!Ááæ•^!áá&| [ •^!áá } Ác@^Áá } c^!á { ÁT ÖBCE|æ } ~ Á&@æ } ^!Áá } Ác@^Áá•• ^!q•ÁQÖÖBÚDÁæçá  
[ &&~!^!áá~!á } \*Ác@^Á ] ^!á [ áÁá^!á\* } á } \*Á [ ÁCE ] !á!ÁFÉÁGEGF æ } áÁ^ } á^!áÁ [ ] ÁR~ } ^ÁHÉÁGEGFÁc@æçá@æ•Á { æc^!áæ|~ Áæ~^!c@^!ÉÁ [ !Áá•Á  
!^!á } } æà!~ Á!á\^!Ác [ Á { æc^!áæ|~ Áæ~^!c@^!Áá•• ^!q•ÁQÖÖBÚDÁ

Öæc^!ÁR~!^ÁGJÉÁGEGFÁ

V - DFTXHV 3RWY LQ

Ræ&~^•ÁÚ [ççá]ÉÁ

Öç^!&~ cäç^ÁX&ÁÉÚ!^•äá^} cÉÁÖØUÁæ } áÁÖ@á^ÁCE&c~ æ!~