

## **Correctiehandleiding De Spakenburger B.V.**

### **Opmerking vooraf:**

Onderstaand schema van uitwerking bevat de essentiële aspecten die van belang zijn voor de uitwerking van het examen. De uitwerking is echter niet limitatief of uitputtend en heeft als doel de examinatoren richting te geven bij de correctie van het examen. Van de kandidaten wordt verwacht dat zij een uitwerking schrijven die concreet op de casus gericht is. Hierbij zij opgemerkt dat niet verwacht kan worden dat de kandidaten alle genoemde aandachtspunten zullen raken gezien de beperkte tijd. Bij de correctie dient te worden beoordeeld of de belangrijkste aspecten worden genoemd. Sjabloonmatige uitwerkingen die op willekeurig elk ander vergelijkbaar bedrijf van toepassing kunnen zijn dienen met een onvoldoende te worden.

### **Vraag 1: (10 punten)**

*Geef een beschouwing over de opdrachtcontinuering voor de jaarrekeningcontrole over 2015 van De Spakenburger B.V. door Zuiderzee Accountants. Besteed daarbij onder meer aandacht aan de VGBA en ViO.*

### **Antwoordindicatie vraag 1**

Op grond van NV COS 210 dient de accountant in te schatten of de omstandigheden vereisen dat de voorwaarden van de controleopdracht worden herzien en of het noodzakelijk is de cliënt (in dit geval De Spakenburger B.V.) te herinneren op de bestaande opdrachtvoorwaarden. In A 28 van NV COS 210 worden een aantal factoren genoemd die aanleiding zijn tot herziening of herinnering. Geen van deze voorwaarden zijn van toepassing op de Spakenburger B.V.

Daarnaast moet de accountant beoordelen of op grond van de VGBA en of ViO ook risico's aanwezig zijn die een bedreiging vormen voor de fundamentele beginselen. Inzake onafhankelijkheid moet in ieder geval op grond van artikel 28 ViO ivm langdurige betrokkenheid bij de controle worden onderzocht of er geen bedreiging van de onafhankelijkheid bestaat (bedreiging is te grote mate van vertrouwdschap en eigenbelang). Mevrouw Joke Zijlstra is immers al sinds 2005 betrokken bij de controle van de jaarrekening van de Spakenburger B.V. Op grond van artikel 28:1 is een maatregel vereist om de bedreiging van onafhankelijkheid te beperken. In artikel 28:2 is aangegeven dat bij een aaneengesloten periode van zeven jaar de eindverantwoordelijke accountant moet onderbouwen dat geen sprake is van de eerder genoemde bedreigingen. Dit gebeurt conform de in artikel 28:2 genoemde punten onder a, b en c.

In de casus is verder geen aanleiding dat sprake is van andere bedreigingen op grond van de VGBA en of ViO.

### **Vraag 2 (15 punten)**

*Werk voor de controle van het productieproces een Internal Risk Analysis (IRA) uit voor Jachtwerf De Spakenburger B.V. Benoem de belangrijkste casus specifieke risico's en behandel hierbij de processrisks, de process controls, de performance indicators en the potential impact on the audit.*

## Antwoordindicatie vraag 2

Risk	Controls	Performance Indicators	Potential Impact on the Audit
Boetes bij te late oplevering. Risico voor de juistheid van de boetes(W/V) en volledigheid van de balanspost boetes	CTFS tussen afsluiten contract, voortgangscontrole, administratie Controle door de administratie met contract en opleveringsprotocol	Overzicht projecten met overschrijding en betaalde boetes	AR: Juistheid verantwoorde boetes en volledigheid te betalen boetes EX: te hoge productiekosten als gevolg van boetes
Meerdere projecten tegelijk. Risico dat kosten niet op het juiste project worden verantwoord, Met name verschuivingsgevaar van verliesgevende projecten naar winstgevende projecten	CTF Bedrijfsbureau– Uitvoering – projectleider - Administratie Voorcalculatie per project en fasegewijs. Nacalculatie per project en fasegewijs	Periodiek overzicht van de projecten met kostenoverschrijding van x% Brutomarge afgeronde projecten	AR: juiste waardering van het onderhanden projecten EX: daling winstgevende projecten CE: Fraude (verslaggeving) ivm waardering OHW
Het productiepersoneel bestaat voor 20% uit uitzendkrachten. Risico dat teveel uitzenduren worden verantwoord	CTF tussen personeelszaken, bedrijfsbureau, projectleider en administratie Applicationcontrol tussen aantal uren uitzendbureau volgens productieplanning en projectenadministratie en betaalde uren uitzendbureau	verhouding uitzenduren /totaal productie uren	AR: juistheid van de productiekosten EX: te hoge productiekosten
Inhuur uitzendkrachten soms tegen hogere tarieven, risico voor de juistheid van de kosten	CTF tussen personeelszaken, bedrijfsbureau, projectleider en administratie Application control: duurdere uitzendkrachten kunnen alleen voor bepaalde werkzaamheden worden ingezet.	Uren uitzendbureau hoog tarief in relatie tot totaal aantal uitzenduren	AR: juistheid van de productiekosten EX: te hoge productiekosten
Overwerk komt regelmatig voor. Risico dat normale uren als overuren worden verantwoord	CTF tussen personeelszaken, bedrijfsbureau, projectleider en administratie	% overwerkuren in relatie tot normale productie uren % indirecte uren	AR: juistheid van de productiekosten EX: te hoge productiekosten EX: geen optimale inzet personeel

	Autorisatie overuren door projectleider Applicationcontrol: aantal overuren volgens planning = aantal overuren volgens autorisatie projectleider = aantal overuren uitbetaald volgens salarisadministratie		
Voor weekend diensten wordt een toeslag van 20% betaald. Risico dat niet weekenddiensturen als weekenddiensturen worden verantwoord	CTF tussen personeelszaken, bedrijfsbureau, projectleider en administratie Applicationcontrol aantal uren met toeslag kan niet hoger zijn dan het aantal werkbare uren in weekend	Toeslag in relatie tot de totale loonkosten Aantal weekend per week in relatie tot norm aantal weekenduren	AR: juistheid van de productiekosten EX: te hoge productiekosten
Cloud computing, risico voor de betrouwbaarheid en continuïteit van het geautomatiseerd systeem	SLA met de cloud computing organisatie Een 3402 verklaring van een externe accountant	Overzicht met incidenten ( uitval, pogingen tot ongeautoriseerde toegang)	AR: risico voor de betrouwbaarheid van de jaarrekening CN: advisering inzake cloud computing

### **Vraag 3: (30 punten)**

*Hoe controleert de accountant de productieverantwoording in het kader van de controle van de jaarrekening over 2015? Besteed in uw uitwerking expliciet aandacht aan de applicationcontrols. Daar waar van toepassing mag u verwijzen naar uw antwoorden bij vraag 2.*

#### **Antwoordindicatie vraag 3**

##### **Doelstelling van de controle**

Volledigheid van de productiekosten

Juistheid van de productiekosten per te bouwen jacht

Juistheid van de verantwoorde boetes

Volledigheid van de balanspost te betalen boetes en inhuur personeel

##### **Risico analyse**

- Boetes bij te late oplevering. Risico voor de juistheid van de boetes(W/V) en volledigheid van de balanspost boetes
- Meerdere projecten tegelijk. Risico dat kosten niet op het juiste project worden verantwoord
- Automatisering, risico voor de betrouwbaarheid en continuïteit van het geautomatiseerd systeem
- Inhuur uitzendkrachten, risico voor de juistheid van de kosten
- Inhuur uitzendkrachten som tegen hogere tarieven, risico voor de juistheid van de kosten
- Voor weekenddiensten en overuren geldt een toeslag van 20%. Risico voor de juistheid van de kosten
- Afhankelijkheid van de automatisering en cloud computing. Risico voor de continuïteit en betrouwbaarheid van de gegevensverwerking

NB student mag hier ook verwijzen naar vraag 2

##### **Eisen AO/IB**

Voor opzet en bestaan mag de student ook verwijzen naar vraag 2.

Mede ter toetsing van de werking van de AO/IB verricht de accountant de volgende werkzaamheden:

##### **Controle technische functiescheiding:**

Verkoop (afsluiten orders) Inkoop ( verbruiksgoederen, staal en materialen specifiek voor jacht), bedrijfsbureau (voorcalculatie), magazijn (afgifte materialen) productie (uitvoering) , projectleider (verantwoordelijk voor de uitvoering) en administratie en automatisering ( nacalculatie)

##### **Richtlijnen en procedures**

- Richtlijnen voor opstellen voorcalculatie
- Richtlijnen voor meer- en minderwerk
- Projectadministratie per project en doorlopend genummerd
- Voortgangscntrole in verband met boetes inzake te late oplevering
- Ordergewijze voor- en nacalculatie
- Autorisatie tarieven ( mens- en machine-uren)
- Tarieven zijn afgeleid van de begroting
- Oplevering jacht
- Inventarisatie van de voorraad verbruiksgoederen, staal en hout

## **Automatisering**

### *General controls*

- Logische toegangsbeveiliging dmv user id en password, inclusief regelmatig wijzigen password en afgestemd op de bevoegdheden van de gebruikers)
- Changemanagement voor de wijzigingen in Golf : doorlopende nummering wijzigingaanvragen, autorisatie wijziging aanvragen, gebruikerstests, integratietests etc. Op grond van NV COS 402 kun je dan gebruik maken van een rapport conform COS 3402. De accountant gaat na dat de periode overeenkomt, welke controls getoetst zijn en welke bevindingen de accountant van de leverancier en dat hij voldoende en geschikte controleinformatie heeft verzameld rond de changemanagement.
- In verband met cloud computing en de sterke afhankelijkheid van het systeem moet de accountant inzicht hebben in met name de beveiliging van gegevens ( back-ups, beveiliging tegen ongeautoriseerde toegang en bescherming tegen virussen)

### *Application controls in samenhang met vraag 2*

- Logische toegangsbeveiliging productiesysteem door middel van password beveiliging.
- Invoer controles:
  - (redelijkheid (uren en materialen)
  - bestaanbaarheid (op projectnummer, mannummer, artikelnummer )
  - volledigheidscntroles (zijn alle verplichte velden ingevoerd))
- Verbandscontroles (zie verderop verbandscontroles)
- Verwerkingscontroles
- Totaal controles
- Doorlopende nummering van contracten en offertes en projectnummers
- Audit Trail
- Logging

Om bij de controle gebruik te kunnen maken van de applicationcontrols zal de accountant onderzoek moeten doen naar de werking van de applicationcontrols. Hiertoe kan de accountant zelf de application controls testen middels testgevallen en controleren of de general controls werken. Hoe?

## **Cijferbeoordeling**

Nadat de accountant de projectadministratie heeft aangesloten met de financiële administratie voert hij een cijferbeoordeling uit , mede in relatie met begroting en vorig jaar

- Bezettingsgraad machines
- % directe uren
- Productieresultaat (calculatieverschillen prijsverschillen en efficiencyverschillen) in totaal en per order
- % meerwerk in relatie tot de totale productiekosten
- % minderwerk in relatie tot de totale productiekosten
- Productie aantal jachten
- Verantwoord bedrag aan boetes in relatie tot bedrag te laat opgeleverd.

### **Verbandscontroles**

- Aantal afgesloten contracten volgens contractenbestand = aantal projecten volgens projectenadministratie
- Opboeking voorraad verbruiksgoederen volgens projectadministratie= afboeking voorraad volgens voorraadadministratie
- Normale uren eigen personeel (betaald volgens salaris administratie) + betaald aantal uren uitzendbureaus volgens facturen) + aantal overuren (geautoriseerd volgens projectleider) = (paid time) = geoorloofd afwezig + shop time)
- Uren shop time – indirecte uren = job time (uren gegenereerd volgens prikklokken)
- Uren job time\* tarief = opboeking uren \* tarief in projectenadministratie
- Totaal geboekte boetes volgens projectenadministratie = opboeking te betalen boetes volgens grootboek
- Afboeking te betalen boetes = uitgaande geldstroom
- Aantal machine-uren volgens projectadministratie = aantal uren volgens capaciteitsregistratie
- Totaal bedrag Opgeleverde projecten volgens afleveringsprotocollen = afboeking projectadministratie
- Aantal afleveringsprotocollen = aantallen afgeboekte projecten

### **Detailcontroles**

- De accountant verricht met name een detail controle op projecten met een grote afwijking ten aanzien van de voorcalculatie Aan de hand van de onderliggende documenten controleert de accountant of de kosten op het juiste project zijn geboekt.
- De accountant zal ter toetsing van de werking van de AO/IC een inventarisatie bijwonen.
- De accountant stelt vast dat het aantal uren met toeslag in verband met weekenddiensten in overeenstemming is met het aantal uren wat in het weekend kan worden gewerkt.
- Voor wat betreft overuren controleert de accountant of autorisatie door projectleider heeft plaatsgevonden.
- Controle op de tot standkoming en autorisatie van de tarieven van mens- en machine-uren
- De accountant controleert aan de hand van het contract en de projectadministratie en uitgaande geldbeweging of de boetes juist zijn verantwoord. Tevens voortgezette controle op de volledige verantwoording van de boetes en inhuur personeel.

#### **Vraag 4: (10 punten)**

*Geef voor de drie genoemde projecten afzonderlijk aan welke risico's de accountant onderkent bij de controle van de balanspost onderhanden projecten en geef tevens gemotiveerd aan op welke plaats binnen de bovenstaande matrix u de projecten positioneert.*

#### **Antwoordindicatie vraag 4**

Project 1

Risico's

- Risico dat te veel winst is meegenomen. Het kan zijn dat de winst op basis van de oude voorcalculatie is genomen in plaats van op basis van de herziene voorcalculatie
- Risico dat geen sprake is geweest van een kostenoverschrijding maar dat de kosten van een ander project op dit project zijn geboekt.

Gezien het feit dat de accountant voorgaande jaren een goedkeurende controleverklaring heeft afgegeven, zijn er geen aanwijzingen dat de AO/IB rondom de projecten niet in orde is. Tevens uit de casus ook geen aanwijzingen dat de AO/IB niet op orde is. Derhalve acht ik de kans dat het risico zich voordoet laag. De omvang zal gezien de omvang van de post onderhanden projecten niet materieel zijn. Derhalve acht ik de omvang laag.

Gezien subjectieve oordeelsvorming echter niet zonder meer als laag/ laag verantwoord, maar middel/middel of zelfs wanneer frauderisico wordt vastgesteld als significant.

Project 2

Risico's

- Risico bestaat dat het project niet op tijd wordt afgeleverd. Hierdoor bestaat het risico van een boete.
- De directe kosten van de materialen zijn 10% hoger. Als dit voor het gehele project het geval zal zijn zullen de kosten hoger uitvallen.

Spakenburger heeft al een verlies meegenomen van € 50k. Dit betekent gezien de eerdere prognose van een winst van € 300K dat al rekening is gehouden met een strop van € 350K

Hierdoor zal de omvang van het risico beperkt zijn (laag). De kans dat het risico zich voordoet is waarschijnlijk . Dit betekent middel. ( onbelangrijk en waarschijnlijk)

Project 3

Risico's

- De betalingsonmacht heeft primair geen invloed op de waardering van de onderhanden projecten maar op de waardering van de debiteuren.
- Wel bestaat het risico dat bij betalingsonmacht het jacht aan een andere koper moet worden verkocht, dan wel dat het onverkoopbaar is. Dit betekent dat de waardering aanzienlijk lager zal zijn.

Gezien het feit dat bovengenoemde risico's een zeer grote impact kunnen hebben op het vermogen en het resultaat en gezien het feit dat er sprake is van een forse achterstand is de kans hoog dat zich dit risico voordoet en de omvang significant hoog.

### **Vraag 5: (15 punten)**

*Beschrijf de controlewerkzaamheden voor de balanspost onderhanden projecten, met in achtneming van de in vraag 4 gesignaleerde risico's.*

#### **Antwoordindicatie vraag 5**

##### **Doelstelling**

Controle op eigendom, bestaan en waardering van de onderhanden projecten  
Controle op naleving 2 BW Titel 9 t.a.v. presentatie en toelichting

##### **Risico analyse**

Zie vraag 4

##### **Cijferbeoordeling**

De accountant sluit het overzicht onderhanden projecten aan op de gecontroleerde projectadministratie en verricht de volgende cijferbeoordeling:

- Onderhanden projecten in relatie tot de voorcalculatie
- Onderhanden projecten in relatie tot de gefactureerde termijnen.
- Verantwoord resultaat in relatie tot stand onderhanden projectenprojecten/ % gereed de bestede kosten en het voorgerecalculeerde resultaat.

##### **Controle bestaan/eigendom**

De accountant stelt het bestaan van het onderhanden projecten per balansdatum als volgt vast:

- Detailcontrole met de afgesloten contracten
- Aansluiting met gefactureerde en ontvangen termijnen.
- Waarneming te plaatse
- Bevestiging bij de jaarrekening

##### **Waardering**

De accountant beoordeelt de waardering van het onderhanden projecten per balansdatum als volgt:

- Aanneemsommen aan de hand van de contractregistratie bij verkoop met bijzondere aandacht voor de begrote marge
- Voorgerecalculeerde, werkelijk bestede en nog te verwachten kosten met behulp van (bijgestelde) voorcalculaties tbv winst/verliesinschatting. Plus voortgangsrapportage (nodig voor verliesvoorziening inschatting)
- Mogelijke afloop van projecten
- Stand onderhanden projecten door middel van een detailcontrole op voortgangsrapportages, zo mogelijk met een bevestiging door de projectleider dit dus bij voorgaande trekken
- Detailcontrole op boeteverplichtingen in contracten en correspondentie hieromtrent bij projecten met achterstanden. (speciaal voor project 2)
- Controle of winst op projecten conform percentage of completion is toegerekend (speciaal project 2)
- Controle of voldoende rekening is gehouden met eventuele verliezen(speciaal contract 2) is hiervoor al behandeld
- Bevestiging bij de jaarrekening



## **Eigendom**

- Detailcontrole op juridische status in de afgesloten contracten

## **Presentatie en toelichting**

- Toetsen aan BW-II titel 9 /RJ 221 in

### **Vraag 6: (20 punten)**

*Werk de onderstaande aantekeningen af als accountant verantwoordelijk voor de afronding van de accountantscontrole 2015. Geef daarbij gemotiveerd aan of de weergegeven feiten in beginsel moeten leiden tot:*

*Geen verdere actie of*

*Nader onderzoek, met beschrijving van de werkzaamheden en/of*

*Wijziging of aanvulling van de conceptjaarrekening en/of*

*Vermelding in de managementletter en/of gecommuniceerd moet worden met degenen belast met governance*

*Geef per aantekening aan wat de mogelijke consequenties zijn voor de strekking van de controleverklaring bij het niet wijzigen van de jaarrekening door de directie.*

*Verwijs hierbij naar de relevante wet- en regelgeving*

#### **Aantekening 1:**

*De klanten van De Spakenburger B.V. komen uit alle werelddelen. Dit resulteert er in dat er ook bedragen worden ontvangen van klanten wereldwijd. Tijdens de controle van de jaarrekening is aandacht besteed aan een jacht (Jacht Silver) die door de werf wordt gebouwd. Dit jacht kent een totale bouwsom van € 380.000 welke is verdeeld over een tiental te factureren termijnen. Hiervan zijn reeds 5 termijnen gefactureerd en ontvangen. De ontvangsten zijn overgeboekt vanuit een vijftal verschillende landen en afkomstig van verschillende rekeninghouders. De directie heeft hiervan geen melding gemaakt bij de betreffende instanties.*

#### **Aantekening 2:**

*In de projectadministratie is het volgende project opgenomen:*

#### **Project de Discovery (zie ook projectnummer 3 bij vraag 4):**

*Van een buitenlandse opdrachtgever is de opdracht gekomen voor de bouw van een jacht met specifieke kenmerken van het ruimteschip de Discovery. De opdrachtgever is een voormalig astronaut. De opdracht is, zelfs voor De Spakenburger, een zeer prestigieus ontwerp. Er is wereldwijd veel media-aandacht geweest voor de bouw van dit jacht.*

*In 2014 is begonnen met de bouw van dit jacht. Als gevolg van de economische crisis is de opdrachtgever in betalingsproblemen gekomen. De opdrachtgever heeft een betalingsachterstand van € 1.400K. Er bestaat onduidelijkheid over de betalingsonmacht van de opdrachtgever. De Spakenburger heeft hier een juridische procedure voor aangespannen waarin de rechter heeft bepaald dat het verkoopcontract wordt ontbonden en de vooruit gefactureerde termijnen ten gunste van de Spakenburger komen.*

*Gelet op de specifieke kenmerken is het nog maar de vraag of het jacht voor de oorspronkelijk prijs van € 3.300K verkocht kan worden aan een derde partij.*

*De Spakenburger heeft het bedrag van de ten gunste gevallen gefactureerde termijnen (3.300K) minus het saldo van de oninbare debiteuren ( 1.400K) afgeboekt van de oorspronkelijke aanneemsom en het jacht voor € 1.900K opgenomen onder de voorraad.*

### **Antwoordindicatie 6a**

#### **Aantekening 1**

Bij de controle is gebleken dat voor een jacht vijf termijnfacturen zijn betaald. De betalingen zijn in naam van de opdrachtgever verricht, maar geen van de bankrekeningen staat op naam van de opdrachtgever. De ontvangen betalingen zijn vanuit vijf verschillende landen door vijf verschillende rekeninghouders betaald Door Spakenburger B.V. is geen melding gemaakt bij het bureau Financieel toezicht. Er zou sprake kunnen zijn van transacties waarbij er alle aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband houden met witwassen. Dit is het geval als de accountant bij nader onderzoek niet kan achterhalen waarom en door wie de betalingen zijn verricht. Op grond van de wet Wwft heeft de accountant een meldplicht bij witwassen. De accountant zal (in overleg met de compliance officer van de accountantsorganisatie) moeten vaststellen of sprake is van een subjectieve indicator in de zin van de WWFT.

Als hiervan sprake is dan zal deze transactie gemeld moeten worden bij het bureau financieel toezicht (BFT). Het is de accountant in dat geval verboden om met de cliënt te spreken over deze melding. (Zie ook hoofdstuk 7.6 in het boek Grondslagen van Auditing & Assurance).

Omdat geen melding is gemaakt, kan er twijfel ontstaan over de integriteit van de leiding. De accountant zal moeten overwegen of dit feit aanleiding is om de opdracht tot controle van de jaarrekening te beëindigen dan wel de opdracht niet te continueren.

### *Aantekening 2*

Per balansdatum heeft de opdrachtgever van het project Discovery een betalingsachterstand van € 1,400 K. Volgens de projectadministratie (zie vraag 3) is het project voltooid en bedraagt de waardering €3.300 K. Levering van het jacht heeft nog niet plaatsgevonden. De Spakenburger heeft hier een juridische procedure voor aangespannen waarin de rechter heeft bepaald dat het verkoopcontract wordt ontbonden en de vooruit gefactureerde termijnen ten gunste van de Spakenburger komen. De Spakenburger stelt zich op het standpunt dat het jacht voor 1900K zal worden opgenomen onder de voorraad.

De accountant zal kennis nemen van de uitspraak van de rechter en controleren of bovenstaande juist is. De gekozen verwerkingswijze lijkt onjuist en onvoldoende inzichtelijk. De accountant het management vragen een beste schatting te maken van de mogelijke verkoopwaarde van het jacht.

Wanneer er onvoldoende controle informatie beschikbaar is om deze schatting te controleren dan bestaat onzekerheid over de waardering van de voorraad. Deze onzekerheid zal dan moeten worden toegelicht.

### ***Antwoordindicatie 6b***

#### *Aantekening 1*

De eventuele melding van deze ongebruikelijke / verdachte transactie heeft geen gevolgen voor de jaarrekening en derhalve ook niet voor de af te geven controleverklaring. Indien de accountant op grond van de integriteit de opdracht wil beëindigen dan zal geen controleverklaring dan wel een verklaring van oordeelonthouding worden afgegeven.

#### *Aantekening 2*

Als de directie van Spakenburger B.V. de jaarrekening indien benodigd (zie 6a) aanpast en voldoende controle informatie wordt verkregen ten aanzien van de waardering van de voorraad, dan zal een goedkeurende verklaring worden afgegeven.

Als Spakenburger de jaarrekening niet wil aanpassen (v.w.b. de verwerking van de gefactureerde termijnen en de oninbare vordering) dan ontstaat een fout in de jaarrekening. Deze fouten raken meerdere posten in de jaarrekening en zijn van diepgaande invloed. Dit leidt tot een afkeurende verklaring

Wanneer de schatting van het management t.a.v. voorraad niet voldoende kan worden onderbouwd ontstaat een onzekerheid in de controle van materiele omvang wat leidt tot een verklaring met beperking.

De accountant vermeld zijn bevindingen in het accountantsverslag.