

Na podlagi druge alineje četrtega odstavka 25. člena in druge alineje prvega odstavka 32. člena Zakona o revidiranju (Uradni list RS, št. 65/08, 63/13 - ZS-K, 84/18, 115/21) strokovni svet Agencije za javni nadzor nad revidiranjem (v nadaljevanju Agencija) sprejema

STALIŠČE 8

Dodatni revizijski pregled glede izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji v bankah in hranilnicah

UVOD

1. člen (vsebina stališča)

(1) Stališče Strokovnega sveta Agencije o dodatnem revizijskem pregledu glede izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji v bankah in hranilnicah (odslej Stališče) pojasnjuje postopke pri posebnem revizijskem poslu, ki ga opravi revizor na podlagi Sklepa o najmanjšem obsegu in vsebini dodatnega revizijskega pregleda in dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v bankah in hranilnicah (Uradni list RS, št. 72/17 in 92/21-ZBan-3; odslej Sklep).

(2) Določila Stališča se smiselno uporabljajo tudi za podružnice bank tretjih držav.

(3) Kadar se Stališče sklicuje na določila drugih predpisov, se ta določila uporabljajo v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu.

2. člen (opredelitev pojmov)

(1) Pojmi, uporabljeni v Stališču, imajo enak pomen kot v določilih zakona, ki ureja gospodarske družbe, zakona, ki ureja revidiranje, in drugih pravil revidiranja ter podzakonskih predpisov zakona, ki ureja bančništvo.

DOLOČILA O REVIZIJSKEM PREGLEDU

3. člen (vsebina pregleda)

(1) Dodatni revizijski pregled izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji opravi revizor na podlagi določil Zakona o revidiranju in Mednarodnih standardov sorodnih storitev, pri čemer je namen revizijskega pregleda, da na podlagi Sklepa revizor opravi postopke revizijske narave in poroča o dejanskih ugotovitvah o:

- a) ustreznosti upravljanja s tveganji;
- b) obvladovanju kreditnega tveganja; ter
- c) ustreznosti vrednotenja nepremičnin in premičnin, pridobljenih za poplačilo kreditnih izpostavljenosti.

4. člen

(upravljanja s tveganji)

(1) Pri presoji ustreznosti upravljanja s tveganji upošteva revizor 5. člen Sklepa.

5. člen (kreditno tveganje)

(1) Presajo ustreznosti obravnave kreditnega tveganja opravi revizor v skladu s 6. členom Sklepa.

6. člen (vrednotenja nepremičnin in premičnin)

(1) Presajo ustreznosti vrednotenja nepremičnin in premičnin, pridobljenih za poplačilo kreditnih izpostavljenosti, po stanju na dan 31. decembra preteklega leta, opravi revizor v skladu s 7. členom Sklepa.

7. člen (neodvisnost)

(1) Revizijska družba mora zagotoviti svojo neodvisnost do naročnika ter neodvisnost njenega osebja, ki izvaja posle dogovorjenih postopkov po tem stališču, in sicer v skladu z ZRev-2 in Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti).

DOLOČILA O REVIZORJEVEM POROČANJU

8. člen (revizorjevo poročanje o izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji)

(1) Revizor poroča o izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji na način, določen s smiselno uporabo prenovljenega Mednarodnega standarda sorodnih storitev 4400 – Posli opravljanja dogovorjenih postopkov v zvezi z računovodskimi informacijami in predstavljen (v nadaljevanju: prenovljeni MSS 4400).

(2) V poročilu revizor poroča o dejanskih ugotovitvah, do katerih je prišel na podlagi opravljenih dogovorjenih postopkov. V poročilu revizor navede tudi zadostne podrobnosti o ugotovljenih napakah in izjemah, in kjer je to smiselno, priporočila za odpravo ugotovljenih napak.

(3) Ne glede na drugi odstavek tega člena revizor v posebnem odstavku poročila navede, ali so morebitne napake, ugotovljene v preteklih letih, deloma oziroma v celoti odpravljene.

DATUM UPORABE TER POJASNILA TEGA STALIŠČA

9. člen (pojasnila)

(1) Za pojasnila in tolmačenje posameznih točk tega stališča je pristojen strokovni svet Agencije.

**10. člen
(uporaba)**

- (1) Z dnem uporabe tega Stališča preneha veljati Stališče 8 – Dodatni revizijski pregled glede izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji v bankah in hranilnicah (Uradni list RS, št. 5/18).
- (2) To stališče začne veljati osmi dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije;

Št.
Ljubljana,

Mag. Peter Zmagaj
predsednik strokovnega sveta
Agencije za javni nadzor nad
revidiranjem

**POROČILO O OPRAVLJENIH DOGOVORJENIH POSTOPKIH O IZPOLNJEVANJU
PRAVIL O UPRAVLJANJU TVEGANJ V BANKAH IN HRANILNICAH DOLOČENIH V
SKLEPU O NAJMANJŠEM OBSEGU IN VSEBINI DODATNEGA REVIZORJEVEGA
PREGLEDA IN DODATNEGA REVIZOREJVEGA POROČILA O IZPOLNJEVANJU
PRAVIL O UPRAVLJANJU TVEGANJ V BANKAH IN HRANILNICAH**

Namen poročila o opravljenih dogovorjenih postopkih in omejitve uporabe in razširjanja

Poročilo je namenjeno izključno pomoči [*naročniku posla, predvidenemu uporabniku ...*] pri ugotavljanju ali se spoštujejo pravila, določena v Sklepu o najmanjšem obsegu in vsebini dodatnega revizorjevega pregleda in dodanega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v bankah in hranilnicah (Uradni list RS, št. 72/17 in 92/21 – ZBan-3); v nadaljevanju Sklep), pri *banki/hranilnici ABC* za poslovno leto, ki se je končalo 31. 12. 20xx in morda ni primerno za drug namen. Poročilo je namenjeno samo [*naročniku, predvidenemu uporabniku ...*] in ga druge stranke ne smejo uporabljati ali razširjati.

Odgovornosti naročnika posla

[... *Naročnik ...*] je potrdil, da so dogovorjeni postopki primerni za namen posla. [... *Odgovorna stranka (lahko naročnik ali druga oseba, kot je opredeljeno v pogodbi kot odgovorna za obravnavano zadevo) ...*] je odgovorna za obravnavano zadevo, v zvezi s, katero so opravljeni dogovorjeni postopki.

Revizorjeva odgovornost

Posel opravljanja dogovorjenih postopkov smo izvedli skladu s prenovljenim Mednarodnim standardom sorodnih storitev (MSS) 4400 – Posli opravljanja dogovorjenih postopkov. Posel opravljanja dogovorjenih postopkov vključuje opravljanje postopkov, ki so bili dogovorjeni z [... *naročnik ...*], in poročanje o ugotovitvah, ki so dejanski izidi opravljenih dogovorjenih postopkov. Ne dajemo nobenih izjav glede primernosti dogovorjenih postopkov.

Ta posel opravljanja dogovorjenih postopkov ni posel dajanja zagotovila. V skladu s tem ne izražamo mnenja ali sklepa z zagotovitvijo.

Če bi izvedli dodatne postopke, bi morda opazili druge zadeve, o katerih bi poročali.

Poklicna etika in obvladovanje kakovosti

Izpolnili smo etične zahteve iz Mednarodnega kodeksa etike za računovodske strokovnjake, vključno z neodvisnostjo v skladu Mednarodnimi standardi neodvisnosti, ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake in etične zahteve, ki se nanašajo na izvajanje dogovorjenih postopkov v Sloveniji.

Naša revizijska družba uporablja Mednarodni standard upravljanja kakovosti (MSUK) 1 – Upravljanje kakovosti v podjetjih, ki opravljajo revizije in preiskave računovodskih izkazov ter druge posle dajanja zagotovitve in sorodnih storitev, in v skladu s tem vzdržuje celovit sistem obvladovanja kakovosti, ki vključuje dokumentirane usmeritve in postopke glede skladnosti z etičnimi zahtevami, strokovnimi standardi in ustreznimi pravnimi in regulativnimi zahtevami.

Postopki in ugotovitve

Na podlagi *Sklepa* smo opravili spodaj opisane postopke o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v bankah in hranilnicah, ki so bili dogovorjeni z [*naročnik ...*] v pogojih posla z dne XX. XX. 202X, v zvezi z ugotavljanjem ali se spoštujejo pravila, določena v *Sklepu pri banki/hranilnici ABC* za poslovno leto, ki se je končalo 31. 12. 20xx.

Opravljeni postopki:

1. Pregledali smo ali banka redno posodablja in dokumentira spremembe:
 - strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj, vključno z razmejitvijo med pomembnimi in nepomembnimi tveganji;
 - postopkov ocenjevanja izpostavljenosti tveganjem, vključno s predpostavkami, ki jih uporablja pri ocenjevanju izpostavljenosti tveganju;
 - procesa zgodnjega odkrivanja povečanega tveganja, vključno z uporabljenimi kazalniki.
2. Pregledali smo, ali je v okviru obvladovanja kreditne izpostavljenosti banka:
 - pravočasno oblikovala popravke vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja
 - pravilno poročala o nedonosnih in restrukturiranih kreditnih izpostavljenosti
 - pravilno poročala o donosnih restrukturiranih kreditnih izpostavljenosti v poskusni dobi
 - je obseg ukinitve popravkov vrednosti oziroma rezervacij za kreditne izgube skladen z MSRP, kot jih je sprejela EU.
3. Po stanju na dan 31. decembra preteklega leta smo pregledali ustreznost vrednotenja nepremičnin in premičnin, pridobljenih za poplačilo kreditnih izpostavljenosti.

Ugotovitve:

- a) V zvezi s 1. točko smo ugotovili,... (navedba dejanskih ugotovitev, vključno z morebitnimi nepravilnostmi).
- b) V zvezi z 2. točko smo ugotovili,... (navedba dejanskih ugotovitev, vključno z morebitnimi nepravilnostmi).
- c) V zvezi s 3. točko smo ugotovili,... (navedba dejanskih ugotovitev, vključno z morebitnimi nepravilnostmi).

[Podpis revizijske družbe/pooblaščenega revizorja]

[Naslov revizijske družbe]

[Datum poročila]