

Na podlagi 4. in 15. člena Zakona o revidiranju (Uradni list RS, št. 65/08; odslej ZRev-2) ter v skladu s soglasjem Agencije za javni nadzor nad revidiranjem št. xxx z dne xx. xx. 2009 je Revizijski svet Slovenskega inštituta za revizijo na xx. redni seji dne xx. xx. 2009 sprejel

STALIŠČE 11

DODATNI REVIZIJSKI PREGLED GLEDE IZPOLNJEVANJA PRAVIL O UPRAVLJANJU S TVEGANJI V BORZNOPOSREDNIŠKIH DRUŽBAH

I. UVOD

1. člen

(Vsebina Stališča)

(1) Stališče Revizijskega sveta o dodatnem revizijskem pregledu glede izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji v borznoposredniških družbah (odslej Stališče) pojasnjuje postopke pri posebnem revizijskem poslu, ki ga opravi revizor na podlagi Sklepa o najmanjšem obsegu in vsebini dodatnega revizijskega pregleda glede izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji v borznoposredniških družbah (Uradni list RS, št. 74/09; odslej Sklep).

(2) Določila Stališča se smiselno uporabljajo tudi za podružnice borznoposredniške družba (odslej BPD) tretjih držav.

(3) Določila Stališča se smiselno uporabljajo tudi, kadar se pregled iz prvega odstavka tega člena opravi za obdobje, ki je krajše od poslovnega leta.

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

2. člen

(Opredelitev pojmov)

Pojmi, uporabljeni v Stališču, imajo enak pomen kot v določilih zakona, ki ureja gospodarske družbe, zakona, ki ureja revidiranje, in drugih pravilih revidiranja ter v tistih določilih zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, in njegovih podzakonskih predpisov, ki so povezana z revidiranjem BPD.

II. DOLOČILA O REVIZIJSKEM PREGLEDU

3. člen

(Pravila revidiranja)

V skladu s 3. členom Sklepa opravi revizor dodatni revizijski pregled izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji v BPD ob upoštevanju Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 67/07, 100/07, 69/08 in 40/09; odslej ZTFI) in predpisov Agencije za trg vrednostnih papirjev (odslej Agencija), ki vključujejo:

- Sklep o nadzoru borznoposredniških družb na konsolidirani podlagi (Uradni list RS, št. 106/07 in 74/09; odslej Sklep o konsolidiranem nadzoru);
- Sklep o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za borznoposredniške družbe (Uradni list RS, št. 106/07 in 74/09; odslej Sklep o upravljanju s tveganji);
- Sklep o izračunu kapitala borznoposredniških družb (Uradni list RS, št. 106/07 in 74/09; odslej Sklep o izračunu kapitala);
- Sklep o veliki izpostavljenosti borznoposredniških družb (Uradni list RS, št. 106/07 in 74/09; odslej Sklep o veliki izpostavljenosti);
- Sklep o načinu izračuna količnikov likvidnosti sredstev in najmanjšem obsegu likvidnosti, ki ga mora zagotavljati borznoposredniška družba (Uradni list RS, št. 106/07; v nadaljevanju Sklep o načinu izračuna količnikov likvidnosti sredstev in najmanjšem obsegu likvidnosti);
- Sklep o poročanju posameznih dejstev in okoliščin borznoposredniških družb, veljavnem do 2. 10. 2009 (Uradni list RS, št. 106/07 in 74/09; odslej Sklep o poročanju).

4. 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 skladnosti izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji na posamični ali konsolidirani podlagi z zahtevami Sklepa o upravljanju s tveganji, Sklepa o izračunu kapitala, Sklepa o veliki izpostavljenosti, Sklepa o načinu izračuna količnikov likvidnosti sredstev in najmanjšem obsegu likvidnosti tert za leto 2009 tudi Sklepa o poročanju.

(2) Pri dodatnem revizijskem pregledu izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji revizor v povezavi s:

- splošnimi standardi upravljanja s kreditnim tveganjem iz Priloge V Sklepa o upravljanju s tveganji,
- splošnimi standardi upravljanja s tržnimi tveganji iz Priloge I Sklepa o upravljanju s tveganji,
- splošnimi standardi upravljanja z obrestnim tveganjem iz Priloge II Sklepa o upravljanju s tveganji,
- splošnimi standardi upravljanja z operativnim tveganjem iz Priloge III Sklepa o upravljanju s tveganji,
- splošnimi standardi upravljanja z likvidnostnim tveganjem iz Priloge IV Sklepa o upravljanju s tveganji;

za vsako od teh tveganj oceni:

1. izpolnjevanje organizacijskih zahtev;
2. ustreznost obravnave tveganj.

(3) Dodatni revizijski pregled izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji obsega tudi pregled kapitala, kapitalskih zahtev in ustreznega notranjega kapitala, izpostavljenosti BPD ter količnikov likvidnosti in obsegov likvidnosti BPD.

5. člen

(Organizacijske zahteve)

Pri presoji ustreznosti izpolnjevanja organizacijskih zahtev iz 1. točke 2. odstavka 4. člena upošteva revizor 6. člen Sklepa.

6. člen

(Obravnava tveganj)

Pri presoji ustreznosti obravnave tveganj iz 2. točke 2. odstavka 4. člena upošteva revizor 7. člen Sklepa.

7. člen

(Kreditno tveganje)

Presojo ustreznosti obravnave kreditnega tveganja opravi revizor v skladu z 8. členom Sklepa.

8. člen

(Tržna tveganja)

Presojo ustreznosti obravnave tržnih tveganj opravi revizor v skladu z 9. členom Sklepa.

9. člen

(Obrestno tveganje)

Presojo ustreznosti obravnave obrestnega tveganja opravi revizor v skladu z 10. členom Sklepa.

10. člen

(Operativno tveganje)

Presojo ustreznosti obravnave operativnega tveganja opravi revizor v skladu z 11. členom Sklepa.

11. člen

(Likvidnostno tveganje)

Presojo ustreznosti obravnave likvidnostnega tveganja opravi revizor v skladu z 12. členom Sklepa.

12. člen

(Kapital, kapitalske zahteve in ustreznost notranjega kapitala)

Pregled kapitala, kapitalskih zahtev in ustreznosti notranjega kapitala opravi revizor v skladu 13., 14. in 15. členom Sklepa.

13. člen

Pregled izpostavljenosti BPD opravi revizor v skladu s 16., 17. in 18. členom Sklepa.

14. člen

Pregled količnikov likvidnosti in obsegov likvidnosti BPD opravi revizor v skladu z 20. in 21. členom Sklepa.

III. DOLOČILA O REVIZORJEVEM POROČANJU

15. člen

(Revizorjevo poročanje o izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji)

(1) Revizor poroča o izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji na način, določen s smiselno uporabo Mednarodnega standarda sorodnih storitev (MSS) 4400 – *Posli opravljanja dogovorjenih postopkov v zvezi z računovodskimi informacijami* ter predstavljen v Prilogi Stališča.

(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.

IV. DATUM UVELJAVITVE IN UPORABE TER POJASNILA STALIŠČA

16. člen

(Datum uveljavitve in uporabe)

Stališče začne veljati osmi dan po objavi v Uradnem listu RS; uporabljati se začne pri revidiranju računovodskih izkazov in pregledu letnih poročil BPD za leto 2009. Z dnem uveljavitve tega Stališča preneha veljati Stališče 11 – Revizorjev pregled in poročanje o letnem poročilu ter drugih zakonskih in regulativnih zahtevah borznoposredniške družbe (Uradni list RS, št. 25/2009)

17. člen

(Pojasnila)

Za pojasnila in tolmačenje posameznih točk Stališča je pristojen Revizijski svet Inštituta oziroma po pooblastilu Revizijskega sveta Inštituta strokovne službe Inštituta.

Zgled revizorjevega poročila o dejanskih ugotovitvah, povezanih z izpolnjevanjem pravil o upravljanju s tveganji v BPD

POROČILO O DEJANSKIH UGOTOVITVAH, NAMENJENO (tistim, ki so navedeni v pogodbi)

Na podlagi *Sklepa o najmanjšem obsegu in vsebini dodatnega revizijskega pregleda glede izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji v borznoposredniških družbah* (Uradni list RS, št. 74/09; odslej Sklep) smo opravili postopke, za katere smo se dogovorili z vami in jih navajamo v nadaljevanju. To so postopki v zvezi z izpolnjevanjem pravil o upravljanju s tveganji pri borznoposredniški družbi ABC za poslovno leto, ki se je končalo 31. 12. 20xx. Posel je bil opravljen v skladu z *Mednarodnim standardom sorodnih storitev 4400 - Posli opravljanja dogovorjenih postopkov v zvezi z računovodskimi informacijami*. Edini namen postopkov je bil, da bi vam pomagali pri presoji upoštevanja določil predpisov Agencije za trg vrednostnih papirjev, in sicer:

- *Sklepa o nadzoru borznoposredniških družb na konsolidirani podlagi* (Uradni list RS, št. 106/07 in 74/09),
- *Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za borznoposredniške družbe* (Uradni list RS, št. 106/07 in 74/09; odslej Sklep o upravljanju s tveganji),
- *Sklepa o izračunu kapitala borznoposredniških družb* (Uradni list RS, št. 106/07 in 74/09; odslej Sklep o izračunu kapitala),
- *Sklepa o veliki izpostavljenosti borznoposredniških družb* (Uradni list RS, št. 106/07 in 74/09; odslej Sklep o veliki izpostavljenosti),
- *Sklepa o načinu izračuna količnikov likvidnosti sredstev in najmanjšem obsegu likvidnosti, ki ga mora zagotavljati borznoposredniška družba* (Uradni list RS, št. 106/07; v nadaljevanju Sklep o načinu izračuna količnikov likvidnosti sredstev in najmanjšem obsegu likvidnosti) in
- *Sklep o poročanju posameznih dejstev in okoliščin borznoposredniških družb*¹, (Uradni list RS, št. 106/07 in 74/09)

v poslovnem letu, ki se je končalo 31. 12. 200x. Opravljene postopke povzemamo takole:

1. Pregledali smo spoštovanje splošnih standardov upravljanja s kreditnim tveganjem, tržnimi tveganji, obrestnim tveganjem, operativnim tveganjem in likvidnostnim tveganjem, določenih s Prilogami I–V Sklepa o upravljanju s tveganji.
2. Pregledali smo, ali so izpolnjenje posebne zahteve Sklepa, povezane s pravili upravljanja s kreditnim tveganjem, tržnimi tveganji, obrestnim tveganjem, operativnim tveganjem in likvidnostnim tveganjem.
3. V povezavi s kapitalom, kapitalskimi zahtevami in ustreznim notranjim kapitalom borznoposredniške družbe smo preverili, ali družba ABC upošteva določila Sklepa o izračunu kapitala.
4. V povezavi z izpostavljenostjo borznoposredniške družbe smo preverili, ali družba ABC upošteva določila Sklepa o veliki izpostavljenosti.
5. V povezavi z likvidnostjo borznoposredniške družbe smo preverili, ali družba ABC upošteva določila Sklepa o načinu izračuna količnikov likvidnosti sredstev in najmanjšem obsegu likvidnost.

¹ Sklep velja do 2. oktobra 2009.

Poročamo o ugotovitvah:

- a) V zvezi s točko 1 smo ugotovili, ... (navedba dejanskih ugotovitev, vključno z morebitnimi nepravilnostmi).
- b) V zvezi s točko 2 smo ugotovili, ... (navedba dejanskih ugotovitev, vključno z morebitnimi nepravilnostmi).
- c) V zvezi s točko 3 smo ugotovili, ... (navedba dejanskih ugotovitev, vključno z morebitnimi nepravilnostmi).
- d) V zvezi s točko 4 smo ugotovili, ... (navedba dejanskih ugotovitev, vključno z morebitnimi nepravilnostmi).
- e) V zvezi s točko 5 smo ugotovili, ... (navedba dejanskih ugotovitev, vključno z morebitnimi nepravilnostmi).

Ugotavljamo, da je borznoposredniška družba ABC odpravila vse nepravilnosti, ugotovljene v revizorjevem poročilu o dodatnem revizijskem pregledu glede izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji z dne

ali

Ugotavljamo, da borznoposredniška družba ABC ni odpravila vseh nepravilnosti, ugotovljenih v revizorjevem poročilu o dodatnem revizijskem pregledu glede izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji z dne, in sicer:

(Če je smiselno, revizor doda priporočila za odpravo ugotovljenih nepravilnosti.)

Ker opravljeni postopki niso niti revizija niti preiskava v skladu z *Mednarodnimi standardi revidiranja* ali *Mednarodnimi standardi poslov preiskovanja* v povezavi z izpolnjevanjem pravil o upravljanju s tveganji v tem poročilu ne dajemo nikakršnega zagotovila.

V primeru, da je bila opravljena revizija računovodskih izkazov za isto leto:

Ker je bila poleg tega dodatnega revizijskega pregleda opravljena tudi revizija računovodskih izkazov borznoposredniške družbe ABC v skladu z *Mednarodnimi standardi revidiranja*, smo o morebitnih drugih zadevah poročali v revizorjevem poročilu o revidiranih računovodskih izkazih.

ali

V primeru, da ni bila opravljena revizija računovodskih izkazov za isto leto:

Če bi bili opravili dodatne postopke ali pa revizijo ali preiskavo računovodskih izkazov v skladu z *Mednarodnimi standardi revidiranja* ali *Mednarodnimi standardi poslov preiskovanja*, bi utegnili najti še kake druge zadeve, o katerih bi vam poročali.

Naše poročilo služi izključno namenu, predstavljenemu v prvem odstavku, ter se sme posredovati zgolj strankam, določenim v pogodbi. Poročilo se nanaša izključno na izpolnjevanje pravil o upravljanju s tveganji.

Datum
Naslov

REVIZOR

Številka

Ljubljana, 2009