

Na podlagi 4. in 15. člena Zakona o revidiranju (Uradni list RS, št. 65/08; odslej ZRev-2) je Revizijski svet Slovenskega inštituta za revizijo na 1. redni seji dne 15. 12. 2017 sprejel, Agencije za javni nadzor nad revidiranjem pa podala soglasje št. 10.00-4/2018 z dne 09.01.2018 na

STALIŠČE 8

DODATNI REVIZIJSKI PREGLED GLEDE IZPOLNJEVANJA PRAVIL O UPRAVLJANJU S TVEGANJI V BANKAH IN HRANILNICAH

I. UVOD

1. člen

(Vsebina stališča)

(1) Stališče Revizijskega sveta 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 (Uradnem listu RS, št. 72/2017; 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)

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.

II. 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:

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

4. člen

(Upravljanja s tveganji)

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

5. člen

(Kreditno tveganje)

Presojo ustreznosti obravnave kreditnega tveganja opravi revizor v skladu s 6. členom Sklepa.

6. člen

(Vrednotenja nepremičnin in premičnin)

Presojo 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.

III. DOLOČILA O REVIZORJEVEM POROČANJU

7. 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 Mednarodnega standarda sorodnih storitev (MSS) 4400 – *Posli opravljanja dogovorjenih postopkov v zvezi z računovodskimi informacijami* in 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

8. 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 bank in hranilnic za leto 2017. Z dnem uveljavitve tega Stališča preneha veljati Stališče 8 – Dodatni revizijski pregled glede izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji v bankah in hranilnicah (Uradni list RS, št. 110/09)

9. 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 bankah in hranilnicah

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

Na podlagi 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. ___/___; odslej Sklep) smo opravili postopke, za katere smo se dogovorili z vami in ki jih navajamo v nadaljevanju. To so postopki v zvezi z izpolnjevanjem pravil o upravljanju s tveganji pri banki 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 Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR in 41/17; v nadaljevanju ZBan-2), Mednarodnih standardov računovodskega poročanja (odslej MSRP) ter Uredbe Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 191 z dne 28. junija 2014, str. 1; v nadaljevanju Uredba (EU) št. 680/2014) po stanju na dan 31. decembra preteklega leta, v poslovnem letu, ki se je končalo 31. 12. 200x.

Opravljene postopke povzemamo takole:

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.
3. Po stanju na dan 31. decembra preteklega leta smo pregledali ustreznost vrednotenja nepremičnin in premičnin, pridobljenih za poplačilo kreditnih izpostavljenosti.

Poročamo o ugotovitvah:

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

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

ali

Ugotavljamo, da banka 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.

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

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

Datum
Naslov

REVIZOR

Predsednica Revizijskega sveta
Slovenskega inštituta za revizijo

Sonja Anadolli

Številka 2/2018

Ljubljana, 9. 1. 2018