

**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 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; 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