

PRILOGA

**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 zagotovitom.

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 kodeks 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 zagotovil 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]
