

**POSLOVNIK
ORADU ODBORA ZA RIZIKE
Lovćen banke AD Podgorica**

Podgorica, 18. decembar 2025. godine

SADRŽAJ

I.	UVODNE ODREDBE	3
II.	NADLEŽNOST ODBORA ZA RIZIKE	3
III.	LICA KOJA PRISUSTVUJU SJEDNICAMA ODBORA ZA RIZIKE	4
IV.	RAD ODBORA ZA RIZIKE	5
V.	IZVJEŠTAVANJE NADZORNOG ODBORA.....	6
VI.	SARADNJA SA FUNKCIJOM UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	6
VII.	PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE	6

Na osnovu Zakona o kreditnim institucijama ("Službeni list CG", br. 072/19 od 26.12.2019, 082/20 od 06.08.2020, 008/21 od 26.01.2021 i 24/2025 od 12.03.2025) i člana 86 Statuta Lovćen banke AD Podgorica, Nadzorni odbor Lovćen banke AD Podgorica na VI (slovima: šestoj) redovnoj sjednici trećeg saziva Nadzornog odbora Banke, održanoj dana 18.decembra 2025. godine, donio je

P O S L O V N I K
O RADU ODBORA ZA RIZIKE

I. UVODNE ODREDBE

Član 1.

Poslovníkom o radu Odbora za rizike Lovćen banke AD Podgorica (u daljem tekstu: Poslovník) uređuje se način rada Odbora za rizike Lovćen banke AD Podgorica (u daljem tekstu: Odbor).

Odredbe ovog Poslovníka obavezuju članove Odbora i sva lica koja učestvuju u radu i prisustvuju sjednicama Odbora.

Član 2.

Odbor za rizike predstavlja stalno radno tijelo Nadzornog odbora, a njegovi članovi, shodno pozitivnim propisima, moraju pojedinačno i zajedno da posjeduju odgovarajuća znanja, vještine i stručnost kako bi u potpunosti mogli da razumiju i prate realizaciju strategije rizika i sklonost Banke ka preuzimanju rizika.

Član 3.

Odbor za rizike ima 3 (tri) člana od kojih se 1 (jedan) imenuje za Predsjednika Odbora.

Predsjednik Nadzornog odbora može biti član, ali ne i predsjednik Odbora.

Član 4.

Shodno Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke, članove Odbora za rizike imenuje i razrešava Nadzorni odbor Banke.

Članovi Odbora za rizike imenuju se iz redova članova Nadzornog odbora, s tim da jedan član mora biti nezavisni član Nadzornog odbora

Član 5.

Banka je dužna da obezbijedi da članovi Odbora imaju odgovarajući pristup informacijama o rizičnom profilu Banke i, ako je to potrebno i primjereno, pristup funkciji upravljanja rizicima i savjetima eksternih stručnjaka.

Odbor određuje vrstu, količinu, oblik i učestalost informacija o riziku koje će primati od organizacionih jedinica ili funkcija u okviru Banke.

II. NADLEŽNOST ODBORA ZA RIZIKE

Član 6.

Nadležnosti, djelokrug rada i obim ovlašćenja Odbora utvrđeni su Zakonom o kreditnim institucijama, Odlukom o sistemu upravljanja u kreditnim institucijama i Statutom Lovćen banke AD.

Član 7.

Odbora za rizike :

- savjetuje i pruža podršku Nadzornom odboru u pogledu praćenja cjelokupne trenutne i buduće strategije upravljanja rizicima i sklonosti Banke ka preuzimanju rizika, uzimajući u obzir sve vrste rizika radi obezbjeđivanja uskladenosti sa poslovnim politikom, strategijom, ciljevima, korporativnom kulturom i vrijednostima Banke;
- preispituje da li su pri određivanju cijena potraživanja i obaveza prema klijentima uzimani u obzir model poslovanja Banke i Strategija rizika i ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predlaže Upravnom odboru plan za otklanjanje nedostataka;
- nezavisno od poslova Odbora za primanja sa ciljem uspostavljanja i sprovođenja odgovarajućih politika primanja, preispituje da li su pri određivanju podsticaja predviđenih sistemom primanja uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost i vjerovatnoća i očekivani period ostvarivanja dobiti;
- pruža Nadzornom odboru podršku u nadzoru sprovođenja strategije za upravljanje rizicima, a naročito rizikom likvidnosti, tržišnim rizikom, kreditnim rizikom i operativnim rizikom, radi njihove procjene u odnosu na odobrenu sklonost preuzimanju rizika i strategiju upravljanja rizicima;
- daje savjete Nadzornom odboru u vezi sa izborom eksternih stručnjaka koje Nadzorni odbor namjerava da angažuje;
- analizira niz mogućih scenarija, uključujući testiranje otpornosti na stres, kako bi procijenio kakav će efekat taj scenario imati na rizični profil Banke;
- analizira preporuke interne revizije i spoljnog revizora i prati sprovođenje preduzetih mjera;
- obavlja i druge poslove utvrđene Statutom Banke i pozitivnim propisima.

U okviru svojih ovlašćenja Odbor priprema predloge, mišljenja i stavove iz djelokruga rada za odlučivanje Nadzornog odbora o tim pitanjima, u skladu sa Zakonom i Statutom Banke.

III. LICA KOJA PRISUSTVUJU SJEDNICAMA ODBORA ZA RIZIKE

Član 8.

Sjednicama Odbora osim članova prisustvuje i jedan član Odbora za primanja, koji nije član Odbora za rizike.

Sjednicama Odbora osim lica iz člana 8 stav 1 ovog Poslovnika, mogu prisustvovati i Predsjednik i članovi Upravnog odbora.

Takođe, predstavnik funkcije upravljanja rizicima Banke može prisustvovati sjednicama Odbora najmanje jednom godišnje, a po potrebi i češće, kao i na lični zahtjev, radi razmatranja pitanja iz nadležnosti ovog lica i/ili na poziv Predsjednika Odbora za rizike.

U cilju pružanja administrativno-tehničke podrške sjednicama prisustvuje i zaposleni iz Sektora pravnih poslova i korporativnog sekretarijata koji je ujedno i zapisničar .

Član 9.

Sjednicama Odbora mogu prisustvovati i drugi zaposleni u Banci, ukoliko je njihovo prisustvo sjednici potrebno da bi se pružila objašnjenja i/ili tumačenja činjenica i/ili određenih stručnih stavova, o čemu odlučuje Predsjednik.

Član 10.

Ukoliko je član Odbora lice koje ne razumije crnogorski jezik, sjednici Odbora obavezno prisustvuje zaposleni koji će obezbijediti prevod tokom sjednice, kada je to potrebno, što će se zapisnički konstatovati.

IV. RAD ODBORA ZA RIZIKE

Član 11.

Odbor za rizike sastaje se najmanje jednom u tri mjeseca u Sjedištu Banke.

Kvorum za rad na sjednicama Odbora za rizike postoji ako sjednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova ovog Odbora.

Odbor donosi odluke većinom glasova ukupnog broja članova.

Član 12.

Sjednice Odbora saziva i njima predsjedava Predsjednik Odbora.

U slučaju spriječenosti Predsjednika, sjednicu Odbora saziva i vodi jedan od članova kojeg odredi Predsjednik.

Sjednice Odbora se mogu održati i korišćenjem elektronskih oblika komunikacije (elektronskim putem (e-mail), telefonom, telegrafom, telefaksom ili upotrebom drugih sredstava audio-vizuelne komunikacije).

Pisani poziv za sjednicu Odbora dostavlja se članovima 5 (pet) dana prije održavanja sjednice, e-mailom koji sadrži radne materijale u skladu s predloženim dnevnim redom.

Predsjednik ili član Odbora može na samoj sjednici predložiti i da se određena pitanja unesu u dnevni red sjednice.

U radu Odbora ravnopravno učestvuju svi članovi Odbora.

Član 13.

O radu na sjednici Odbora se vodi zapisnik.

Zapisnik sadrži: broj sjednice, mjesto, datum i vrijeme održavanja sjednice, imena prisutnih i odsutnih članova Odbora, utvrđeni dnevni red, bitnu sadržinu diskusije i primjedbi po pojedinim tačkama dnevnog reda, kao i sadržaj pojedinih odluka/ zaključaka uključujući način i rezultate glasanja.

Zapisnik mora biti sačinjen dvojezično (ukoliko je potrebno) i e-mailom dostavljen na razmatranje članovima Odbora najkasnije tri (3) radna dana od dana održavanje sjednice.

Članovi Odbora obavezni su da daju svoje primjedbe na zapisnik do kraja narednog radnog dana od dobijanja istog.

Zapisnik potpisuje Predsjednik Odbora i Zapisničar.

Zapisnici i materijali sa sjednica Odbora i digitalni tonski zapisi (ukoliko se sjednica snima), se čuvaju u Odjeljenju korporativnog sekretarijata, na mrežnom folderu [\\FLSERVER\public\\$\NadzorniOdbor](\\FLSERVER\public$\NadzorniOdbor).

Originali zapisnika se čuvaju i fizički u arhivi Odjeljenja korporativnog sekretarijata.

V. IZVJEŠTAVANJE NADZORNOG ODBORA

Član 14.

Odbor za rizike redovno obavještava Nadzorni odbor o donesenim odlukama, zaključcima i preporukama sa sjednica i to najkasnije 1 (jedan) dan prije održavanja sjednice Nadzornog odbora ili iste prezentuje direktno na sjednici Nadzornog odbora.

VI. SARADNJA SA FUNKCIJOM UPRAVLJANJA RIZICIMA

Član 15.

Funkcija upravljanja rizicima Banke jednom u šest mjeseci dostavlja Odboru svoj Izvještaj o radu, a po potrebi i češće.

Odbor je dužan da obezbijedi:

- implementaciju preporuka funkcije upravljanja rizicima i mjera za otklanjanje nezakonitosti, nepravilnosti, nedostataka i slabosti koje je ova funkcija utvrdila, uključujući i način njihovog rješavanja;
- da funkcija upravljanja rizicima redovno informiše Odbor o pretpostavkama korišćenim za analizu rizika, kao i o mogućim nedostacima te analize;
- da rukovodilac funkcije upravljanja rizicima ima pravo direktnog obavještavanja, komunikacije i interakcije s Odborom.

VII. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 16.

Izrazi koji se u ovom Poslovniku koriste za fizička lica u muškom rodu podrazumijevaju iste izraze u ženskom rodu.

Član 17.

Odredbe Poslovnika o radu Nadzornog odbora Lovćen banke AD Podgorica, primjenjivaće se mutatis mutandis i na rad ovog Odbora.

Član 18.

Izmijene i dopune ovog Poslovnika vrše se na način i po postupku za njegovo donošenje.

Član 19.

Ovaj Poslovnik stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja.

NADZORNI ODBOR LOVĆEN BANKE AD PODGORICA

Predsjednik,
Mirko Marojević