

**POSLOVNIK
O RADU REVIZORSKOG ODBORA
Lovćen banke AD Podgorica**

Podgorica, 20.februar 2026. godine

SADRŽAJ

I.	UVODNE ODREDBE	3
II.	NADLEŽNOST REVIZORSKOG ODBORA.....	4
III.	LICA KOJA PRISUSTVUJU SJEDNICAMA REVIZORSKOG ODBORA	4
IV.	RAD REVIZORSKOG ODBORA	5
V.	IZVJEŠTAVANJE NADZORNOG ODBORA.....	6
VI.	SARADNJA SA KONTROLNIM FUNKCIJAMA.....	6
VII.	PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE	6

Poslovnik o radu Revizorskog odbora

Na osnovu člana 61 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 Zakona o reviziji („Sl. list CG" br. 84/25 od 31.07.2025), Revizorski odbor Lovćen banke AD Podgorica na I (slovima: prvog) redovnoj sjednici četvrtog saziva , održanoj 20 februara 2026.godine, donio je

P O S L O V N I K O RADU REVIZORSKOG ODBORA

I. UVODNE ODREDBE

Član 1.

Poslovnikom o radu Revizorskog odbora Lovćen banke AD Podgorica (u daljem tekstu: Poslovnik) uređuje se način rada Revizorskog odbora Lovćen banke AD Podgorica (u daljem tekstu: Odbor).

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

Član 2.

Revizorski odbor se osniva i obavlja poslove u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija, a njegovi članovi, shodno pozitivnim propisima, moraju pojedinačno i zajedno da posjeduju odgovarajuća znanja, vještine i stručnost kako bi u potpunosti mogli da razumiju postupak finansijskog izvještavanja i prate efektivnost i efikasnost sistema interne kontrole u Lovćen banci AD.

Da bi zadovoljili uslove za članstvo u Revizorskom odboru:

- za člana Revizorskog odbora može biti imenovano lice koje ima završen najmanje VII-1 nivo nacionalnog okvira kvalifikacija u obimu 240 kredita CSPK-a i ima najmanje pet godina radnog iskustva na poslovima sa visokom stručnom spremom;
- većina članova mora da bude nezavisna u odnosu na Banku odnosno da neman poslovni, finansijski, porodični ili drugi bliski odnos sa Bankom, njegovim većinskim akcionarom ili upravom;
- većina članova Revizorskog odbora moraju da imaju najmanje tri godine radnog iskustva na poslovima iz oblasti računovodstva, odnosno revizije, a najmanje jedan mora da ima najmanje tri godine radnog iskustva na poslovima iz oblasti poslovanja Banke;
- član Revizorskog odbora ne smije da bude zaposleni, akcionar Banke.
- članovi Revizorskog odbora mogu se izabrati iz reda članova Nadzornog odbora, ali i trećih lica;
- predsjednik Revizorskog odbora mora biti nezavisan u odnosu na Banku i ne može se imenovati, odnosno izabrati iz reda članova Nadzornog odbora Banke.

Član 3.

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

Član 4.

Shodno Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke, članove Revizorskog odbora imenuje i razrješava Nadzorni odbor Banke.

Član 5.

Banka je dužna da obezbijedi da članovi Odbora imaju odgovarajući pristup informacijama o poslovanju Banke i, ako je to potrebno, savjetima eksternih stručnjaka.

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

II. NADLEŽNOST REVIZORSKOG ODBORA

Član 7.

Nadležnosti, djelokrug rada i obim ovlašćenja Odbora utvrđeni su Statutom Lovćen banke AD Podgorica, Zakonom o reviziji i drugim pozitivnim propisima Crne Gore.

Član 8.

Revizorski odbor:

- nadzire primjenu računovodstvenih standarda u pripremi finansijskih izvještaja i prati proces finansijskog izvještavanja;
- nadgleda proces finansijskog izvještavanja uključujući proces elektronskog izvještavanja, i daje preporuke i predloge za osiguranje njegovog integriteta;
- prati i daje mišljenje o efektivnosti sistema unutrašnjih kontrola Banke, sistema upravljanja rizicima i unutrašnje revizije u vezi sa finansijskim izvještavanjem, bez ugrožavanja nezavisnosti;
- učestvuje u postupku izbora lica nadležnih za obavljanje funkcije interne revizije u Banci;
- ispituje ispunjenost uslova za izradu konsolidovanih finansijskih izvještaja;
- prati postupak izbora spoljnog revizora i daje preporuke Skupštini akcionara o izboru društva za reviziju ili ovlašćenog revizora, podnoseći detaljno obrazloženje preporuke za dva društva za reviziju ili ovlašćene revizore, ukoliko je to primjenljivo;
- daje mišljenje o predlogu ugovora sa spoljnim revizorom i da li je taj ugovor sačinjen u skladu sa Zakonom o reviziji;
- prati zakonsku reviziju godišnjih i konsolidovanih finansijskih iskaza, uzimajući u obzir sve nalaze i zaključke Ministarstva u skladu sa članom 58 Zakona o reviziji;
- prati nezavisnost angažovanih ovlašćenih revizora ili društava za reviziju, koji obavljaju reviziju, kao i ugovore o korišćenju dodatnih usluga u skladu sa zakonom;
- izvještava Nadzornom odboru o ishodu zakonske revizije, objašnjavajući kako je zakonska revizija doprinijela integritetu finansijskog izvještavanja i razjašnjavajući ulogu revizorskog odbora u ovom procesu;
- razmatra planove i godišnje izvještaje unutrašnje kontrole, kao i druga pitanja koja se odnose na finansijsko izvještavanje i reviziju;
- obavlja i druge poslove koje mu povjeri Nadzorni odbor a koji se odnose na reviziju.

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 REVIZORSKOG ODBORA

Član 9.

Sjednicama Odbora osim članova, mogu prisustvovati i Predsjednik i članovi Upravnog odbora.

Takođe, predstavnici kontrolnih funkcija Banke mogu prisustvovati sjednicama Odbora najmanje jednom godišnje, a po potrebi i češće, kao i na lični zahtjev, radi razmatranja pitanja iz nadležnosti ovih lica i/ili na poziv Predsjednika Revizorskog odbora.

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

Član 10.

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 11.

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 REVIZORSKOG ODBORA

Član 12.

Revizorski odbor sastaje se najmanje jednom u tri mjeseca u Sjedištu Banke.

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

Odbor donosi odluke većinom glasova ukupnog broja članova.

Član 13.

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.

Odluke/zaključke i preporuke Odbor donosi većinom glasova prisutnih članova Odbora.

Član 14.

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

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

V. IZVJEŠTAVANJE NADZORNOG ODBORA

Član 15.

Revizorski odbor je dužan da redovno obavještava Nadzorni odbor o donesenim odlukama, zaključcima i preporukama sa sjednica, i to najkasnije 1 (jedan) dan prije održavanja sjednice Nadzornog odbora, ili da iste prezentuje direktno na sjednici Nadzornog odbora

Član 16.

Revizorski odbor je dužan da najkasnije do kraja marta tekuće godine izradi i dostavi Nadzornom odboru na razmatranje Godišnji izvještaj o radu za prethodnu godinu.

VI. SARADNJA SA KONTROLNIM FUNKCIJAMA

Član 17.

Kontrolna funkcija praćenja uskladenosti i funkcija interne revizije Banke najmanje jednom u tri mjeseca dostavljaju Odboru svoj Izvještaj o radu.

Odbor je dužan da obezbijedi:

- da kontrolne funkcije u okviru svojih nadležnosti prate sprovođenje politika, procesa i procedura koje je Banka utvrdila u cilju uspostavljanja i sprovođenja efikasnog sistema internih kontrola;
- implementaciju preporuka i mjera za otklanjanje nezakonitosti, nepravilnosti, nedostataka i slabosti koje su utvrdile kontrolne funkcije, uključujući i način njihovog rješavanja;
- da rukovodioci kontrolnih funkcija Banke imaju pravo direktnog obavještavanja, komunikacije i interakcije s Odborom.

VII. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 18.

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

Član 19.

U slučaju da neko pitanje od važnosti za rad Odbora nije regulisano ovim Poslovníkom, primijenice se odredbe pozitivnih propisa i opštih akata Banke.

Poslovnik o radu Revizorskog odbora

Član 20.

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

Član 21.

Ovaj Poslovnik stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja.

REVIZORSKI ODBOR LOVĆEN BANKE AD PODGORICA

Predsjednik,
Tijana Bulatović