

SKUPŠTINA AKCIONARA

MATERIJAL ZA VANREDNU SJEDNICU SKUPŠTINE AKCIONARA
Podgorica, 29.09.2026. godine

PREDLOG ZA IZBOR SPOLJNEG REVIZORA ZA REVIDIRANJE FINANSIJSKIH ISKAZA NLB BANKE AD PODGORICA ZA 2026. GODINU

Shodno članu 46 stav 1 tačka 3 Zakona o kreditnim institucijama Nadzorni odbor Banke dostavlja niže navedeni Predlog odluke za izbor spoljnog revizora za revidiranje finansijskih iskaza NLB Banke AD Podgorica za 2026. godinu Skupštini akcionara Banke na donošenje:

I

Za spoljnog revizora za vršenje revizije finansijskih izvještaja NLB Banke AD Podgorica, na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2026. godine, bira se BDO d.o.o. Podgorica.

II

Za vršenje revizije grupnog paketa NLB Banke AD Podgorica za potrebe konsolidacije na nivou NLB Grupe na dan i godinu koja se završava 31. decembra 2026. godine bira se KPMG d.o.o. Beograd.

Obrazloženje

U skladu sa zakonskim okvirom stekli su se uslovi za izbor spoljnog revizora za 2026. godinu. Za revizora NLB Grupe za period 2023. – 2026. izabran je KPMG.

KPMG je otvorio kancelariju u Crnoj Gori; međutim, proces sertifikacije i operativne spremnosti za obavljanje statutarne revizije je još uvijek u toku, te trenutno nisu u mogućnosti da obavljaju statutarne revizije u skladu sa lokalnim regulatornim zahtjevima.

Iz tog razloga, Banka je sprovela postupak izbora lokalnog statutarnog revizora; dodatno, u dogovoru sa CL Računovodstvo, tražena je ponuda i za obavljanje grupne revizije. Na osnovu sprovedene tehničke i komercijalne evaluacije dostavljenih ponuda (60% cijena i 40% kvalitet), utvrđeno je da je najpovoljnija opcija:

BDO d.o.o. Podgorica – statutarna revizija

KPMG d.o.o. Beograd – revizija Grupnog izvještajnog paketa

Ova opcija je ostvarila maksimalan broj bodova (100) i predstavlja optimalan odnos cijene i kvaliteta.

Ukupna vrijednost angažmana iznosi približno 73.390 EUR sa PDV-om, što je u potpunosti u skladu sa odobrenim budžetom za 2026. godinu.

Predlog predstavlja nastavak modela primijenjenog u prethodnim godinama, gdje Grupni revizor vrši reviziju GRP-a, a lokalni revizor vrši statutarnu reviziju. Model se u prethodnim godinama pokazao kao efikasan, bez dupliranja aktivnosti, sa usklađenim nalazima i efikasnim procesom revizije.

Dodatno, BDO će biti angažovan za izdavanje potvrde (comfort letter ili sličan dokument) o privremenim rezultatima, u svrhu priznavanja dobiti iz 2026. godine u Tier I i regulatorni kapital Banke (prije odluke Skupštine akcionara o raspodjeli dobiti i konačnog revizorskog mišljenja), u skladu sa zahtjevima Centralne banke Crne Gore. Ova usluga je uključena u ukupnu cijenu i pojedinačno iznosi 1.210 EUR sa PDV-om.

Ne postoje pravna/regulatorna ograničenja – isključena je mogućnost sukoba interesa i ugrožavanja nezavisnosti revizora, te su ispoštovana pravila da revizor nije pružao nerezvizorske usluge Banci i da nije bio revizor prethodne četiri uzastopne godine.

CL Računovodstvo je dalo saglasnost na izbor KPMG kao GRP revizora i BDO d.o.o. kao statutarnog revizora za 2026. godinu, te su upoznati sa svim elementima ponude.

Cijena i ponuda

Ukupna naknada (KPMG + BDO) formirana je na sledeći način:

25.000 EUR + PDV – revizija finansijskih iskaza

1.000 EUR + PDV – mišljenje o usklađenosti Godišnjeg izvještaja menadžmenta

1.000 EUR + PDV – izdavanje potvrde rezultata (comfort letter)

3.000 EUR + PDV – izvještaj o naknadama članovima organa upravljanja

Ukupno za BDO: 30.000 EUR bez PDV (36.300 EUR sa PDV)

Za reviziju grupnog paketa

29.000 EUR bez PDV (35.090 EUR sa PDV)

do 2.000 EUR dodatni troškovi

Ukupno za KPMG: 37.090 EUR sa PDV (maksimalno)

Pregled cijena u prethodnom periodu i ponude u 2026. godini je dat u tabeli niže:

1. cijena revizije za 2024. godinu

	KMPG ponuda bez PDV	Crowe ponuda bez PDV	PDV	KMPG + Crowe ponuda sa PDV
Revizija iskaza (statutarna i grupni paket)	33.270	11.000	9.297	53.567
Dodatni opseg regulatorne revizije		10.000	2.100	12.100
Izdavanje Comfort letter-a za priznavanje dobiti u regulatorni kapital		3.000	630	3.630
	33.270	24.000	12.027	69.297

2. cijena revizije za 2025. godinu

	KMPG ponuda bez PDV	Crowe ponuda bez PDV	PDV	KMPG + Crowe ponuda sa PDV
Revizija iskaza (statutarna i grupni paket)	33.270	11.000	9.297	53.567
Dodatni opseg regulatorne revizije		10.000	2.100	12.100
Izdavanje Comfort letter-a za priznavanje dobiti u regulatorni kapital		3.000	630	3.630
Ukupno	33.270	24.000	12.027	69.297

3. cijena revizije za 2026. godinu

	KPMG bez PDV	BDO bez PDV	PDV	KPMG + BDO sa PDV
Revizija finansijskih iskaza (statutarna + grupna)	29,000	25,000	11,340	65,340
Dodatni regulatorni obim		4,000	840	4,840
Comfort letter		1,000	210	1,210
Dodatni troškovi	2,000		-	2,000
Total	31,000	30,000	12,390	73,390

Budžet za obavljanje revizije finansijskih iskaza za 2026. godinu iznosi cca 73,4 hiljada EUR, što znači da je ponuda u potpunosti usklađen sa budžetom.

Saradnja sa revizorskim kućama i reference

Što se tiče predstavnika »Big 4«, koju čine Ernst&Young, Deloitte, KPMG i PWC, saradnja ne bi bila moguća na lokalnom nivou sa KPMG (kako smo već objasnili), Ernst&Young (zbog tenderske procedure za konsultantski ugovor na nivou Grupe odustali od davanja ponude) i Deloitte (u procesu zatvaranja kancelarije u Crnoj Gori, pa ne preuzimaju klijente sa ovog područja).

Mimo »Big 4«, reviziju banaka u Crnoj Gori u prethodnih par godina dominantno su obavljale manje revizorske kuće, Crowe i BDO kombinovano su obavljale reviziju u 8 banaka (od 11 koliko ih je ukupno na tržištu).

Zakon o Kreditnim Institucijama u Crnoj Gori ("Službeni list Crne Gore", br. 072/19 od 26.12.2019, 082/20 od 06.08.2020, 008/21 od 26.01.2021, 024/25 od 12.03.2025, 014/26 od 09.02.2026), u članu 225, stav 3, definiše da spoljni revizor ne može da vrši reviziju finansijskih iskaza za više od četiri kreditne institucije za finansijsku godinu koja je predmet revizije. Usljed ove činjenice, Crowe nas je informisao da nisu u mogućnosti da nastave saradnju sa nama, zbog već ugovorenih revizija sa druge 4 banke.

BDO ispunjava sve tehničke i regulatorne zahtjeve.

BDO je jedna od vodećih globalnih mreža, prisutna u 166 država sa više od 115.000 zaposlenih.

BDO Podgorica raspolaže kvalifikovanim timom licenciranih revizora uz podršku regionalne mreže, sa značajnim iskustvom u reviziji banaka i finansijskih institucija.

BDO je u prethodnom periodu (2019.) imao privremeno izrečenu mjeru u vidu Rješenja od strane Ministarstva finansija o otklanjanju utvrđenih nepravilnosti. Međutim, već od 2020. godine, nastavljaju sa revizijom banaka. U međuvremenu su revidirali značajan broj banaka u Crnoj Gori – 3 u 2025. godini, 4 u 2024. godini, 3 u 2023. godini i 4 u 2022. godini. Među referencama sa crnogorskog bankarskog tržišta tu su Hipotekarna Banka, Addiko Banka, Razvojna Banka. Do sada nisu radili revidiranje iskaza Banke.

Predloženi tim kombinuje međunarodnu ekspertizu i lokalno regulatorno znanje (uključujući IT reviziju i MSFI), što obezbjeđuje kvalitetnu realizaciju revizije.

Zakonski preduslovi

Shodno referencama i profesionalnoj opredijeljenosti poštovanja međunarodnih standarda, isključena je mogućnost sukoba interesa i ugrožavanja nezavisnosti revizora, a isto bi trebalo biti obezbijeđeno ugovornim odredbama (slično je bila praksa i u prethodnim godinama). Neophodno je napomenuti da je isto jedan od zakonskih uslova, koji revizor obezbjeđuje regulatoru kao uslov za izdavanje odobrenja za vršenje revizije.

Shodno Zakonu o kreditnim insitucijama (član 224), revidiranje finansijskih izvještaja od strane istog revizora je ograničeno na uzastopne četiri godine, tako da ne postoji prepreka ni u tom smislu. Članom 225. je definisano da spoljni revizor ne može da vrši reviziju finansijskih iskaza više od četiri kreditne institucije za finansijsku godinu koja je predmet revizije.

Za reviziju će biti angažovana 3 lica koja su ovlašćeni revizori sa više od 3 godine iskustva u poslovima revizije Banaka, što je takođe potvrđeno Izjavom revizora. Dostavljene su kopije njihovih licenci.

Ugovorene obaveze prema investitorima se zadovoljavaju dostavljanjem revidiranog lokalnog izvještaja, prevedenog na engleski jezik. Prevod napomena finansijskih iskaza je takođe uključen u ponudu.

Terminski plan revidiranja će biti utvrđen Pismom o angažovanju, u skladu sa rokovima revidiranja koji će se utvrditi na nivou Grupe.

Zaključak

Imajući u vidu:

- rezultate sprovedenog tendera
- najveći broj bodova
- optimalan odnos cijene i kvaliteta
- kontinuitet modela
- usklađenost sa regulativom

predlaže se:

BDO d.o.o. Podgorica – statutarni revizor
KPMG d.o.o. Beograd – GRP revizor

za finansijsku godinu koja se završava 31.12.2026.

Predsjednik Nadzornog odbora
Antonio Argir