



IZVJEŠTAJ O RADU INTERNE REVIZIJE ZA 2025.

Sadržaj:

1. SVRHA PRIPREME IZVJEŠTAJA	2
2. IZJAVA O OBJEKTIVNOSTI I NEZAVISNOSTI	2
3. IMPLEMENTACIJA GODIŠNJEG PLANA RADA INTERNE REVIZIJE I NEPLANIRANIH REVIZIJA	2
4. OCJENE REVIZIJA I KLJUČNA REVIZIJSKA ZAPAŽANJA	4
5. REALIZACIJA REVIZIJSKIH PREPORUKA	4
6. OCJENA USKLAĐENOSTI PRAKSE NAGRAĐIVANJA SA POLITIKOM NAGRAĐIVANJA	5
7. IMPLEMENTACIJA PROGRAMA OBEZBJEĐIVANJA I UNAPREĐENJA KVALITETA	5

1. SVRHA PRIPREME IZVJEŠTAJA

U skladu sa članom 20. Odluke o sistemu upravljanja u kreditnoj instituciji i Krovnim dokumentom o radu Interne revizije, Sektor interne revizije je dužan da sačini godišnji izvještaj o radu Interne revizije.

Izveštaj se dostavlja Upravnom, Revizorskom, Nadzornom odboru, Centralnoj banci Crne Gore i revizoru finansijskih izvještaja, a o izvještaju i mišljenju Nadzornog odbora, Upravni odbor mora obavijestiti Skupštinu akcionara.

Godišnjim izvještajem, Interna revizija obavještava Upravni, Nadzorni, Revizorski odbor, Skupštinu akcionara i revizora finansijskih izvještaja o:

- izjavi o objektivnosti i nezavisnosti;
- realizaciji Godišnjeg plana rada Interne revizije i vanrednih revizija;
- glavnim zapažanjima utvrđenim u sprovedenim revizijama i revizijskim ocjenama;
- informacijama o realizovanim predlozima, preporukama i mjerama za otklanjanje nezakonitosti, nepravilnosti, nedostataka i slabosti koje su utvrđene tokom sprovedenih revizija i razloge njihovog neizvršenja;
- ocjeni usklađenosti prakse nagrađivanja sa Politikom nagrađivanja;
- sprovođenju Programa obezbjeđivanja i unapređenja kvaliteta.

Izveštaj sadrži sve informacije navedene u članu 20 Odluke o sistemu upravljanja u kreditnoj instituciji.

2. IZJAVA O OBJEKTIVNOSTI I NEZAVISNOSTI

Dužnosti direktora Sektora interne revizije - Glavnog revizora i internih revizora NLB Banke u pogledu obezbjeđivanja nezavisnosti i objektivnosti, izbjegavanja sukoba interesa i izvještavanja o nastanku bilo kakvih okolnosti koje bi mogle da ugroze njihovu nezavisnost i objektivnost definisane su Krovnim dokumentom o radu Sektora interne revizije u NLB Banci.

Nezavisnost je uspostavljena na način da je Interna revizija funkcionalno odvojena od ostalih organizacionih djelova Banke, predstavlja podršku menadžmentu u sklopu organizacione strukture i direktno izvještava Upravni, Nadzorni i Revizorski odbor.

U određivanju ciljeva, oblasti i obima revizije, učinka i izvještavanja, Interna revizija je nezavisna. Lica koja obavljaju poslove interne revizije ne obavljaju druge poslove u Banci koji bi mogli dovesti do sukoba interesa i ugroziti njihovu objektivnost. Isto tako, oni nemaju direktnu odgovornost ili ovlašćenje da odlučuju o aktivnostima koje revidiraju.

Direktor Sektora interne revizije – Glavni revizor i interni revizori su objektivni u svom radu i bez predrasuda. Svakom potencijalnom prijetoj nezavisnosti i objektivnosti upravlja se na nivou pojedinačnog revizora, angažmana i funkcionalnog i organizacionog nivoa. Ukoliko su nezavisnost i objektivnost ugroženi, Direktor Sektora interne revizije – Glavni revizor je dužan da to objelodani Upravnom, Nadzornom i Revizorskom odboru u što kraćem roku.

U skladu sa Etičkim kodeksom internih revizora i Krovnim dokumentom o radu Sektora interne revizije u NLB Banci, Direktor Sektora interne revizije – Glavni revizor konstatuje da su **on i interni revizori NLB Banke u 2025. radili nezavisno i da tokom 2025. nijesu nastale nikakve okolnosti koje bi ugrozile njihovu objektivnost.** U tom cilju, Direktor Sektora interne revizije – Glavni revizor i svi interni revizori potpisali su izjavu kojom potvrđuju svoju nezavisnost i objektivnost u 2025.

3. IMPLEMENTACIJA GODIŠNJEG PLANA RADA INTERNE REVIZIJE I NEPLANIRANIH REVIZIJA

Na kraju decembra 2025. Interna revizija je ostvarila 90% Godišnjeg plana rada Interne revizije. Tri revizije planirane za 2025. finalizovane su krajem godine, dok su izvještaji izdati tokom prvih radnih dana januara 2026. Dodatno, tokom 2025. završena je i revizija iz Plana za 2024. koja se odnosila na oblast Nagrađivanje.

Za potrebe savjetovanja menadžmentu i drugim zaposlenima utrošeno je 26 radnih dana.

Red. br.	Revizije	Vrsta revizije	Status
1.1.	Upravljanje gotovinom u filijalama	Redovna	Završena
1.2.	Bezbjednost i upravljanje gotovinom u filijalama	Redovna	Završena
2.	Kvalitet podataka	Redovna	Završena
3.	Upravljanje reklamacijama	Redovna	Završena
4.	Kontinuitet poslovanja	Redovna	Završena
5.	Plan oporavka	Redovna	Završena
6.	Aplikativna rješenja	Redovna	Završena
7.	Kartice	Redovna	Završena
8.	Unutargrupne usluge	Redovna	Završena
9.	Otkup potraživanja	Redovna	Završena
10.	Marketing i komunikacije	Redovna	Završena
11.	Basel III	Redovna	Završena
12.	Dokumentarno poslovanje – akreditivi	Redovna	Završena
13.	Štedni računi – Fizička lica	Redovna	Završena
14.	Javno objavljivanje podataka	Redovna	Završena
15.	Računi klijenata – pravna lica	Redovna	Završena
16.	Upravljanje incidentima i problemima	Redovna	Završena
17.	Upravljanje ljudskim resursima	Redovna	Završena
18.	ESG	Redovna	Završena
19.	Upravljanje gotovinom u centralnom trezoru	Redovna	Završena
20.	Sprječavanje pranja novca	Redovna	Završena
21.	Upravljanje kamatnim rizikom	Redovna	Završena
22.	ICAAP	Redovna	Završena
23.	Upravljanje kreditnim rizikom	Redovna	Završena
24.	Upravljanje operativnim rizikom	Redovna	Završena
25.	Sajber bezbjednost	Redovna	Završena
26.	Upravljanje nekretninama	Redovna	Završena
27.	Upravljanje rizikom likvidnosti i ILAAP	Redovna	Završena
28.	Kreditni pravni licima, državi i garancije*	Redovna	Izveštaj izdat početkom januara
29.	Kreditni – fizička lica*	Redovna	Izveštaj izdat početkom januara
30.	Nagrađivanje*	Redovna	Izveštaj izdat početkom januara

*Revizorski izvještaji *Kreditni pravni licima, državi i garancije*, *Kreditni – fizička lica* i *Nagrađivanje*, koji su bili predviđeni Planom rada za 2025., izdati su početkom januara 2026.

Tokom 2025. Interna revizija je imala savjetodavne aktivnosti u sljedećim oblastima/procesima:

- Realizacija preporuka u vezi sa internim aktima u oblasti Platnog prometa i Marketinga, Excel analizama za kreditne predloge, unapređenjem Kataloga i Mape procesa, izradom Plana oporavka i korišćenjem Audimex-a za upravljanje preporukama;
- Podrška u izvještavanju Centralnoj banci Crne Gore (CBCG), uključujući procjene operativnih i bezbjednosnih rizika u platnim uslugama, izvještavanje o prevarnim transakcijama, negativnim stanjima na računima, primjeni instrukcija CBCG o alokaciji depozita i kriterijumima za PRK izvještavanje;
- Savjetodavna podrška u kreditnom procesu: obračun anuiteta, rokovi za isplatu kredita, pravila za odobrenja Kreditnog odbora putem DMS-a, usklađivanje baza povezanih lica u Sektoru za restrukturiranje, analitički pristupi u kreditnim analizama;

- Konsultacije u vezi sa prepiskom sa CBCG o eksternalizaciji Soft POS usluge, BCP scenarijima za produženi rad rezervne lokacije i regulatornim obavezama oko smanjenja naknada za domaći platni promet;
- Proces reklamacija klijenata, uključujući pravilno evidentiranje, obradu, komunikaciju sa klijentima i izvještavanje CBCG;
- Podrška koordinatoru arhive u primjeni procedura arhiviranja i praćenju procesa;
- Ostala pitanja, kao što su potpisivanje ugovora sa eksternim dobavljačima u Retail-u, korišćenje digitalnog potpisa, evidencije Generalnog sekretarijata o obaveznim informacijama prema CBCG, interni akti u oblasti kartičnih operacija, provjere sinhronizacije vremena između pojedinačnih aplikacija.

Dodatno, imamo kontinuiranu komunikaciju sa CBCG u vezi sa sljedećim temama:

- Dostavljanje regulatornih podataka (dostava više setova podataka i regulatornih izvještaja, uključujući SEPA tarife, OECD upitnike, podatke o prihodima, IBAN informacije, izvještaje o naknadama i provizijama, izvještaj o analizi rizika informacionih sistema i druge operativne podatke, uz povremene zahtjeve za dodatnim pojašnjenjima ili ponovnim dostavljanjem);
- Nadzorne kontrole (u oblastima sprečavanja pranja novca, interne revizije, usklađenosti platnih usluga, primjene Zakona o potrošačkom kreditu, kao i najavljenih kontrola na licu mjesta - naročito nakon fišing incidenata, sa fokusom na autentifikaciju, bezbjednosne kontrole i operativni rizik);
- Reklamacije klijenata (izvještavanje i rješavanje reklamacija, uključujući slučajeve vezane za fišing, SCA otvorena pitanja, međunarodne transfere i greške u oblasti kartičnog poslovanja, uz preduzimanje korektivnih mjera i naknadu štete gdje je primjenjivo);
- Preventivna upozorenja i smjernice (sistemске smjernice CBCG u vezi sa postupanjima po reklamacijama, komunikacijom sa klijentima, objavama izmjena naknada, obavještenjima o isplati dividende i obavezama prema institucijama za platni promet i e-novac);
- Podnošenje zahtjeva za prijevremenu otplatu kvalifikovanih obaveza, pri čemu je CBCG tražila dodatnu regulatornu dokumentaciju;
- Obavještanje o sprovođenju Business Continuity Plan (BCP) testiranja na alternativnoj lokaciji;
- U toku je prekršajni postupak u vezi sa neprijavljenim računima u nacionalnom platnom sistemu.

4. OCJENE REVIZIJA I KLJUČNA REVIZIJSKA ZAPAŽANJA

Generalno ocjenjujemo da je upravljanje ključnim rizicima, funkcionisanje povezanih internih kontrola i korporativno upravljanje u 2025. adekvatno. Detalji o procijenjenim rizicima unutar Banke prikazani su u okviru *Sveukupnog mišljenja o upravljanju organizacijom, upravljanju ključnim rizicima i efikasnosti povezanih kontrolnih procedura za 2025.*

Ocjene adekvatnosti i efikasnosti sistema internih kontrola u revidiranim oblastima predstavljene su u revizorskim izvještajima u 2025. **Svi nalazi i preporuke koje je izdala Interna revizija su adresirani, odgovorne organizacione jedinice su pripremile akcione planove za ublažavanje povezanih rizika.**

5. REALIZACIJA REVIZIJSKIH PREPORUKA

Sektor Interne revizije je redovno pratio realizaciju preporuka iz revizorskih izvještaja interne i eksterne revizije, kao i iz izvještaja o nadzoru Centralne banke Crne Gore. O statusu realizacije preporuka kvartalno su informisani Upravni odbor, Revizorski odbor, Nadzorni odbor i Odbor za rizike. Svi izvještaji o realizaciji preporuka dostavljani su Internoj reviziji NLB d.d. od strane Interne revizije NLB Podgorica.

Br.	Davalac preporuke	Ukupno	Nedospjele*	Dospjele, nerealizovane	Realizovane
1.	Centralna banka	41	17	-	24
2.	Spoljni revizor	8	2	-	6
3.	Interni revizor	217	217	11	205
	Ukupno	482	236	11	235

* Nedospjele preporuke obuhvataju preporuke koje su zamrznute / na čekanju, kao i one koje su od strane nadležnih organizacionih jedinica prijavljene kao realizovane, ali čija realizacija još uvijek nije potvrđena od strane Interne revizije.

Na osnovu podataka iz tabele može se zaključiti da je od ukupno 482 date preporuke: 235 realizovano, kod 236 realizacija je u toku, dok je 11 preporuka nezavršeno.

Trenutno postoji 9 nezavršenih preporuka koje je izdala Interna revizija, i to po prioritetima: 4 preporuke prioriteta A, 3 preporuke prioriteta B i 2 preporuke prioriteta C.

U tabeli je prikazano 11 preporuka, imajući u vidu da se jedna preporuka odnosi na tri odvojene organizacione jedinice.

Realizovane preporuke odnose se na sljedeće oblasti: kartično poslovanje, zeleni krediti, krediti pravnim licima, državi i garancije, računi klijenata – pravna lica, depoziti i štedni računi – fizička lica, postupanje po prigovorima klijenata, otkup potraživanja, upravljanje poslovnom mrežom, ESG, kontinuitet poslovanja, platni promet, Bazel III, AML, razvoj poslovanja i proizvoda, krediti fizičkim licima, upravljanje gotovinom u filijalama, fizička bezbjednost, računi klijenata, upravljanje kapitalom, upravljanje rizikom likvidnosti – ILAAP, upravljanje kamatnim rizikom, upravljanje deviznim rizikom, nagrađivanje, nabavka, plan oporavka, upravljanje gotovinom u Centralnom trezoru, problematični plasmani, bankomati, lično i privatno bankarstvo, mobilno bankarstvo, upravljanje IT bezbjednošću – upravljanje identitetom i pristupom, upravljanje kreditnim rizikom, upravljanje operativnim rizikom – eksternalizacija (Arhiva Knjaz), kao i trgovanje i prodaja.

6. OCJENA USKLAĐENOSTI PRAKSE NAGRAĐIVANJA SA POLITIKOM NAGRAĐIVANJA

Interna revizija je pregledala isplate naknada Upravnom odboru Banke i zaposlenima koji obavljaju posebne poslove u NLB Banci.

NLB banka je u 2025. isplatila treću petinu odloženog novčanog dijela varijabilnog dijela naknade za 2021., drugu petinu odloženog novčanog dijela varijabilnog dijela naknade za 2022., prvu petinu odloženog novčanog dijela varijabilnog dijela naknade za 2023., kao i neodloženi dio naknade za 2024.

Takođe, u 2025. Banka je isplatila treću petinu odloženog nenovčanog dijela varijabilnog dijela naknada za 2019. i 2021., drugu petinu odloženog nenovčanog dijela varijabilnog dijela naknade za 2022., prvu petinu odloženog nenovčanog dijela varijabilnog dijela naknade za 2023., kao i neodloženi nenovčani dio za 2024.

7. IMPLEMENTACIJA PROGRAMA OBEZBJEĐIVANJA I UNAPREĐENJA KVALITETA

Direktor Sektora interne revizije – Glavni revizor je usvojio Program obezbjeđivanja i unapređenja kvaliteta sa ciljem poštovanja profesionalnih i etičkih pravila interne revizije i stalnog unaprjeđenja efikasnosti i efektivnosti rada. Program se sprovodi na različite načine opisane u nastavku.

a. Interna procjena kvaliteta

- stalni nadzor Direktora Sektora interne revizije – Glavnog revizora nad radom internih revizora;
- kontinuirani profesionalni nadzor i usmjeravanje rada internih revizora od strane Direktora Sektora interne revizije – Glavnog revizora;
- nedjeljno praćenje napredovanja pojedinačnih angažovanja u cilju unaprjeđenja efikasnosti rada;
- redovno praćenje utrošenog vremena internih revizora;
- polugodišnja i godišnja procjena ostvarenosti ciljeva internih revizora i Interne revizije u cjelini;
- mjerenje zadovoljstva rukovodstva revidiranih jedinica radom Interne revizije.

b. Procjena kvaliteta rada od strane Nadzornog odbora/Revizorskog odbora

Između Revizorskog odbora i Direktora Sektora interne revizije - Glavnog revizora redovno se održava sastanak o sljedećim temama:

- Razgovor sa Glavnim revizorom o programu obezbjeđivanja i unapređenja kvaliteta;
- Odobravanje ciljeva uspješnosti funkcije interne revizije najmanje jednom godišnje;

- Procjena efektivnosti i efikasnosti funkcije interne revizije. Takva procjena treba da uključi:
 - o Razmatranje ciljeva učinka funkcije interne revizije, uključujući njenu usklađenost sa Globalnim standardima interne revizije, zakonima i propisima; sposobnost ispunjavanja mandata interne revizije; i napredak ka završetku plana interne revizije;
 - o Uzimanje u obzir rezultate programa obezbjeđivanja i unapređenja kvaliteta funkcije interne revizije;
 - o Utvrđivanje stepena u kojem su ispunjeni ciljevi uspješnosti funkcije interne revizije.

c. Edukacije i treninzi

U Sektoru interne revizije zaposleno je 6 osoba, Direktor Sektora interne revizije – Glavni revizor, Zamjenik direktora Sektora interne revizije – Glavnog revizora, 3 Interna revizora specijalista i 1 Interni revizor.

Četiri interna revizora posjeduju različite profesionalne licence koje dodjeljuju crnogorske revizorske institucije. Troje od njih posjeduju licencu u oblasti revizije informacionih sistema i/ili licencu revizora upravljanja bezbjednošću informacija.

U skladu sa *Pravilnikom o ocjenjivanju i nagrađivanju zaposlenih*, obavljaju se godišnji razgovori sa zaposlenima u Internoj reviziji i polugodišnje ocjene obavljenog posla.

Nastavljena je ranije uspostavljena dobra praksa redovnog praćenja materijala organa upravljanja, u cilju stalnog praćenja aktivnosti Banke i rizika koji iz njih proizilaze, kao i prakse praćenja rada zaposlenih na dnevnom nivou.

Tokom 2025. zaposleni su pohađali obuke eksternih organizacija (Instituta internih revizora Crne Gore, CBCG, Udruženje banaka i ostalih) koje se odnose na:

- MasterClass: Bazel IV – snalaženje kroz ključne promjene i implikacije novog standarda
- ISACA 2025 virtualna konferencija,
- AI i sajber vještine: revizija, upravljanje i analiza prijetnji,
- Implementacija novoobjavljenih Globalnih standarda interne revizije,
- Program obuke za liderstvo „Spremni za vođstvo?“,
- Upravljanje bezbjednošću vještačke inteligencije,
- Međunarodna konferencija o finansijskim tržištima u Crnoj Gori,
- Upravljanje sajber rizicima u novoj eri vještačke inteligencije,
- Stanje sajber bezbjednosti 2025,
- AI Expo Europe 2025,
- ISACA 2025 virtualni samit: strategije upravljanja vještačkom inteligencijom,
- Bazel IV.

Godišnji sastanak Competence Line Internal Audit za 2025. organizovan je u Ljubljani, a glavne teme bile su: primjeri upotrebe vještačke inteligencije, prezentacija novih dokumenata – Strategija interne revizije i Plan komunikacije, kao i Plan interne revizije.

Svi zaposleni su završili elektronske obuke predviđene Planom edukacije Banke za sve zaposlene: ESG – posvećenost NLB Grupe održivosti, Socijalni inženjering, Informaciona bezbjednost, Zaštita podataka o ličnosti, Sukob interesa, Sprečavanje prevara, zloupotreba i drugih nepravilnosti, Etika, integritet i Kodeks ponašanja, Sprečavanje korupcije i pravila o prijemu poklona, Sprečavanje pranja novca, Finansijske sankcije i restriktivne mjere, Fizičko-tehnička zaštita, Mobing, Kontinuitet poslovanja, Kućni red, Postupanje u slučaju aktiviranja požarnog alarma, Emocionalna inteligencija, Upravljanje vremenom i Upravljanje stresom.

d. Eksterna procjena kvaliteta

Eksterna ocjena kvaliteta rada Interne revizije NLB banke sprovedena je u 2022. **Eksterni provajder je potvrdio ukupnu usklađenost Interne revizije NLB Banke Podgorica sa svim međunarodnim standardima profesionalnog ponašanja u internoj reviziji.** U skladu sa nezavisnom procjenom koju je sproveo PwC, funkcija interne revizije je usklađena sa internim i eksternim standardima, nezavisna je, objektivna i efektivna, i sveukupno se bavi potrebama i očekivanjima zainteresovanih strana.

e. Pregled kvaliteta rada Interne revizije od strane CL IA NLB d.d.

U 2025. CL Interna revizija NLB d.d. sprovela je reviziju kvaliteta u cilju uvjeravanja o kvalitetu rada Interne revizije NLB Banke Podgorica u dijelu koji se odnosi na revizije filijala. **Mišljenje je da Interna revizija Banke sprovodi revizije filijala u skladu sa internim aktima i Međunarodnim standardima za profesionalnu praksu interne revizije.**

Izdate su 3 preporuke prioriteta B, 1 preporuka prioriteta C i 1 preporuka prioriteta E.

Sve preporuke su realizovane tokom 2025.

Podgorica, 13/02/2026

Milo Bračanović,
Glavni revizor