



CENTRALNA BANKA CRNE GORE

Odbor za reviziju

**IZVJEŠTAJ
O RADU ODBORA ZA REVIZIJU CENTRALNE BANKE
CRNE GORE ZA 2025. GODINU
(REZIME)**

Podgorica, januar 2026. godine



CENTRALNA BANKA CRNE GORE

Odbor za reviziju

SADRŽAJ

OPŠTE NAPOMENE.....	3
1. PREDMET RADA ODBORA ZA REVIZIJU	4
1.1. NADGLEDANJE I OCJENA SISTEMA INTERNIH KONTROLA.....	4
1.2. NADGLEDANJE I OCJENA FINANSIJSKOG IZVJEŠTAVANJA	5
1.3. IZBOR NEZAVISNOG SPOLJNJEG REVIZORA	5
1.4. NADGLEDANJE I OCJENA REVIZIJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA CENTRALNE BANKE	6
1.5. PRAĆENJE I ANALIZA USKLAĐENOSTI POSLOVANJA CENTRALNE BANKE SA ZAKONOM, DRUGIM PROPISIMA I OPŠTIM AKTIMA	6
1.6. NADGLEDANJE EFEKTIVNOSTI I EFIKASNOSTI RADA INTERNE REVIZIJE	6
1.7. DRUGI POSLOVI U NADLEŽNOSTI ODBORA	7
2. PREDLOZI, MIŠLJENJA I STAVOVI ODBORA ZA REVIZIJU	7
3. SARADNJA SA NEZAVISNIM SPOLJNjim REVIZOROM, INTERNOM REVIZIJOM I ORGANIZACIONIM JEDINICAMA U BANCIMA	8
3.1. SARADNJA SA NEZAVISNIM SPOLJNjim REVIZOROM.....	8
3.2. SARADNJA SA INTERNOM REVIZIJOM I ORGANIZACIONIM JEDINICAMA U BANCIMA	8
4. ZAKLJUČNA OCJENA.....	9

OPŠTE NAPOMENE

U skladu sa Zakonom o Centralnoj banci ("Službeni list Crne Gore", br. 040/10, 046/10, 006/13 i 070/17, 125/23) Odbor za reviziju (u daljem tekstu: Odbor) je stalno tijelo Savjeta Centralne banke Crne Gore. Odbor je formiran je 30. novembra 2010. godine i funkcionise u kontinuitetu. Djelokrug i način rada Odbora bliže su uređeni Pravilnikom (br. 0101-4014/7-4 od 28.01.2011. god. i br. 0101-2213-4/21 od 30.03.2021. god.) i Poslovnikom o radu Odbora za reviziju (I.br. 06-211-3/2021.god.). Za članove Odbora imenuju se dva člana iz sastava Savjeta Centralne banke i jedan član iz reda lica sa profesionalnim iskustvom u oblasti računovodstva i revizije. Saglasno Odluci o formiranju Odbora za reviziju (O.br.0101-6811-2/2018; O.br.0101-6222-12/2023 i O.br.0101-2161-9/2025.) u Odbor su imenovani Ruždija Tuzović predsjednik; prof. dr Milorad Jovović, član i prof.dr Nevenka Glišević, član do 17.03.2025. godine, kada ju je zamijenila Ksenija Barjaktarović, nova članica Odbora. Novom Odlukom o formiranju Odbora za reviziju (Br.0101-162-3/2026 od 12. januara 2026.godine imenovani su Ksenija Barjaktarović, predsjednica, mr Šućo Orahovac, član i dr Tamara Backović, članica Odbora.

U skladu sa Pravilnikom o radu, Odbor priprema i podnosi Savjetu Centralne banke na usvajanje Godišnji izvještaj o radu za prethodnu godinu najkasnije do kraja januara tekuće godine. Godišnji izvještaj o radu Odbora za 2025. godinu sumira rezultate rada Odbora u protekloj godini i prezentuje informacije o održanim sjednicama, ključnim pitanjima o kojima se raspravljalo, zauzetim stavovima, prijedlozima, mišljenjima i preporukama koji su od uticaja na rizike, poslovne procese i interne kontrole u poslovanju Centralne banke Crne Gore.

Postupajući po obavezi predviđenoj Pravilnikom o radu, Odbor je, u 2025. godini održao petnaest (15) sjednica, kojima su, pored predsjednika i članova Odbora prisustvovali glavna interna revizorka i direktorica Direkcije za finansije, računovodstvo i kontroling. Zavisno od dnevnog reda koji je na Odboru razmatran, prisustvovali su i rukovodioci i/ili predstavnici organizacionih jedinica Centralne banke. Takođe, Odbor je, saglasno Pravilniku o radu, komunicirao sa spoljnjim revizorom, naročito na početku postupka revizije, kada razmatra planirane aktivnosti sprovođenja revizije i na kraju procesa revizije, kada razmatra pitanja za koja Odbor ili spoljnji revizor smatraju da bi trebalo da se analiziraju, a naročito nalaze, primjedbe i preporuke spoljnjeg revizora. U cilju transparentnosti, na web sajtu Centralne banke Crne Gore objavljene su ključne informacije o ulozi i aktivnostima Odbora za reviziju CBCG.

Saglasno članu 75. stav 3. Zakona o Centralnoj banci, Odbor je, tokom 2025. godine, dostavio Savjetu Centralne banke stavove, mišljenja i prijedloge o razmatranim pitanjima. Saglasno odredbama čl. 13. Pravilnika o radu, Odbor je tokom 2025. godine podnosio Savjetu Centralne banke tromjesečne izvještaje o radu, kao i Godišnji Izvještaj o radu Odbora za prethodnu 2024. godinu.

1. PREDMET RADA ODBORA ZA REVIZIJU

Tokom 2025. godine Odbor je :

1. nadgledao i ocjenjivao funkcionisanje sistema internih kontrola;
2. nadgledao i ocjenjivao finansijsko izvještavanje i pratio izvršenje rashoda i prihoda u odnosu na Finansijski plan Centralne banke;
3. dao mišljenje za izbor nezavisnog spoljnog revizora;
4. nadgledao i ocjenjivao postupak revizije finansijskih izvještaja Centralne banke;
5. pratio i analizirao usklađenost poslovanja Centralne banke sa zakonom, drugim propisima i opštim aktima,
6. nadgledao efektivnost i efikasnost rada Interne revizije i pratio realizaciju aktivnosti na implementaciji preporuka internog i eksternog revizora i
7. obavljao druge poslove iz svoje nadležnosti.

1.1. NADGLEDANJE I OCJENA SISTEMA INTERNIH KONTROLA

Tokom 2025. godine, Odbor je u kontinuitetu nadgledao funkcionisanje internih kontrola, kako na nivou Centralne banke, tako i u pojedinim organizacionim jedinicama i poslovnim procesima koji su bili predmet revizije.

Nadgledajući primjenu metodologije za identifikaciju, mjerenje i upravljanje rizicima Odbor je razmotrio i prihvatio:

- ***Izvještaj o upravljanju operativnim rizicima za drugu polovinu 2024. godine***
- ***Izvještaj o bezbjednosti informacija jul-decembar 2024. godine***
- ***Izvještaj o realizaciji aktivnosti vezanih za kontinuitet poslovanja jul-decembar 2024. godine***
- ***Izvještaj o upravljanju operativnim rizicima za prvu polovinu 2025. godine.***
- ***Izvještaj o bezbjednosti informacija januar-jun 2025. godine, i***
- ***Izvještaj o realizaciji aktivnosti vezanih za kontinuitet poslovanja januar-jun 2025. godine.***

1.2. NADGLEDANJE I OCJENA FINANSIJSKOG IZVJEŠTAVANJA

Odbor je tokom 2025. godine nadgledao i ocjenjivao finansijsko izvještavanje i pratio izvršenje rashoda i prihoda u odnosu na Finansijski plan Centralne banke, razmatrajući:

- *Finansijske izvještaje za godinu završenu na dan 31. decembar 2024. godine;*
- *Analizu finansijskih izvještaja Centralne banke Crne Gore za 2024. godinu;*
- *Pregled izvršenja Plana investicija Centralne banke Crne Gore za 2024. godinu (sa finansijskog aspekta);*
- *Pregled izvršenja Plana javnih nabavki Centralne banke Crne Gore za 2024. godinu (sa finansijskog aspekta);*
- *Odluku o raspodjeli dobiti Centralne banke Crne Gore za 2024. godinu;*
- *Kvartalne finansijske izvještaje tokom 2025. godine, odnosno, Analizu finansijskih izvještaja Centralne banke Crne Gore; Pregled izvršenja Plana investicija i Pregled izvršenja Plana javnih nabavki, i*
- *Odluku o izmjeni Odluke o Finansijskom planu Centralne banke Crne Gore za 2025. godinu.*

Početkom decembra Odbor je razmotrio i prihvatio **Finansijski plan Centralne banke Crne Gore za 2026. godinu sa Planom investicija i Planom novčanih tokova za 2026. godinu.**

1.3. IZBOR NEZAVISNOG SPOLJNJEG REVIZORA

Na februarskoj sjednici Odbor je razmotrio i prihvatio **Instrukcije za primjenu Smjernica za uspostavljanje okvira za izbor nezavisnog spoljnog revizora finansijskih izvještaja Centralne banke Crne Gore.**

Krajem marta Odbor je razmotrio **Tendersku dokumentaciju za izbor najpovoljnijeg ponuđača za pružanje usluge revizije finansijskih Izvještaja CBCG za 2025. godinu** i dao saglasnost za raspisivanje otvorenog postupka javne nabavke.

Krajem juna Odbor je razmotrio i prihvatio **Informaciju o postupku javne nabavke za izbor najpovoljnije ponude za vršenje usluge revizije godišnjeg finansijskog izvještaja Centralne banke Crne Gore za 2025. godinu sa prijedlogom Komisije za sprovođenje postupka javne nabavke.** Saglasno članu 75 stav 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore i članu 7 Pravilnika o radu Odbora za reviziju, Odbor je

dao **mišljenje** da se prihvati predlog Komisije za sprovođenje postupka javne nabavke, kojom se ponuda ponuđača »Ernst&Young Montenegro« DOO Podgorica sa podugovaračem »Ernst&Young DOO Beograd, Srbija, za vršenje usluga revizije godišnjeg finansijskog izvještaja Centralne banke Crne Gore za 2025. godinu (uz primjenu okvirnog sporazuma od tri godine) smatra ispravnom i najpovoljnijom.

1.4. NADGLEDANJE I OCJENA REVIZIJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA CENTRALNE BANKE

Odbor je, u postupku nadgledanja revizije finansijskih izvještaja Centralne banke Crne Gore za 2024. godinu prihvatio **“Izvještaj nezavisnog revizora”**, revizorske kuće "HLB MONT AUDIT" d.o.o Podgorica i "Grant Thornton" d.o.o Banja Luka, u kome izražava **pozitivno mišljenje** na finansijske izvještaje CBCG za 2024. godinu uz isticanje da *„priloženi finansijski iskazi istinito i objektivno prikazuju, u svim materijalnim značajnim aspektima, finansijski položaj Centralne banke na dan 31.decembra 2024.godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završava na navedeni datum, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja“*.

1.5. PRAĆENJE I ANALIZA USKLAĐENOSTI POSLOVANJA CENTRALNE BANKE SA ZAKONOM, DRUGIM PROPISIMA I OPŠTIM AKTIMA

Odbor je u kontinuitetu pratio sprovođenje zakona, propisa i opštih akata Centralne banke i uspostavljanje i poštovanje visokih etičkih standarda i efikasnog obavljanja poslova povjerenih zaposlenim u Centralnoj banci. Krajem maja Odbor se upoznao sa **Izvještajem o usklađenosti Centralne banke Crne Gore za 2024. godinu** i konstatovao da isti prezentuje aktivnosti i mjere koje su Centralna banka, njeni organi i zaposleni sprovodili tokom 2024. godine u cilju ispunjavanja obaveza iz Zakona o sprječavanju korupcije, unaprjeđenja integriteta i jačanja etičke kulture.

1.6. NADGLEDANJE EFEKTIVNOSTI I EFIKASNOSTI RADA INTERNE REVIZIJE

Odbor je, u toku 2025. godine razmotrio:

- **Predlog Godišnjeg izvještaja o radu Interne revizije za 2024. godinu.**
- **Kvartalni izvještaj o statusu implementacije preporuka Interne revizije**
- **Polugodišnji izvještaj o radu Interne revizije za period od 01.01.2025.do 30.06.2025. godine**

- ***Kvartalni izvještaj o statusu implementacije preporuka Interne revizije za drugi kvartal 2025. godine***
- ***Kvartalni izvještaj o statusu implementacije preporuka Interne revizije za treći kvartal 2025. godine***

Pored navedenog, Odbor je razmotrio četrnaest (14) izvještaja Interne revizije, obavljanih u organizacionim jedinicama Centralne banke Crne Gore.

Krajem decembra Odbor je razmotrio i prihvatio **Plan rada Interne revizije za 2026. godinu.**

1.7. DRUGI POSLOVI U NADLEŽNOSTI ODBORA

Saglasno članu 75. stav 3. Zakona o Centralnoj banci, Odbor je tokom 2025. godine dostavio Savjetu Centralne banke stavove, mišljenja i prijedloge o razmatranim pitanjima.

Na januarskoj sjednici Odbor je razmotrio i prihvatio **Izvještaj o radu Odbora za reviziju za 2024. godinu**, urađen saglasno Pravilniku o radu Odbora. Na aprilskoj sjednici Odbor je razmotrio i prihvatio **Izvještaj o radu Odbora za reviziju za period od 1. januara do 31. marta 2025. godine**, na julskoj sjednici prihvatio **Izvještaj o radu Odbora za reviziju za period od 1. 04. do 30.06. 2025. godine**, dok je početkom novembra prihvatio **Izvještaj o radu Odbora za reviziju za period od 1. 07. do 30.09. 2025. godine.**

2. PREDLOZI, MIŠLJENJA I STAVOVI ODBORA ZA REVIZIJU

Odbor je upućivao mišljenja, stavove i prijedloge Savjetu Centralne banke, rukovodstvu, Internoj reviziji i organizacionim jedinicama u Centralnoj banci, u cilju unaprjeđenja efikasnosti sistema internih kontrola, efektivnosti i efikasnosti Interne revizije Centralne banke Crne Gore, praćenja pouzdanosti, blagovremenosti i potpunosti finansijskih i drugih informacija o poslovanju Centralne banke.

3. SARADNJA SA NEZAVISNIM SPOLJNIM REVIZOROM, INTERNOM REVIZIJOM I ORGANIZACIONIM JEDINICAMA U BANC

3.1. SARADNJA SA NEZAVISNIM SPOLJNIM REVIZOROM

Saglasno obavezi iz Pravilnika o radu, Odbor je razmotrio:

- **Izveštaj/prezentaciju Eksternog revizora, "HLB MONT AUDIT" d.o.o Podgorica i "Grant Thornton" d.o.o Banja Luka, u sprovođenju revizije finansijskih izveštaja Centralne banke Crne Gore za 2024. godinu, u finalnoj fazi izvođenja revizije** u kome su okvirno prezentovani rezultati obavljene revizije finansijskih iskaza Centralne banke Crne Gore za prethodnu godinu.
- **Izveštaj o planovima sprovođenja revizije, »Ernst&Young Montenegro« DOO Podgorica sa podugovaračem »Ernst&Young« DOO Beograd, Srbija, u kome je prikazana revizorska strategija eksternog revizora Centralne banke Crne Gore za 2025. godinu, značajni rizici i rizici prevare, komunikacija sa Internom revizijom i planirane procedure za izvođenje završne revizije.**

3.2. SARADNJA SA INTERNOM REVIZIJOM I ORGANIZACIONIM JEDINICAMA U BANC

Saradnja Odbora sa Internom revizijom bila je na odgovarajućem nivou. Posebna saradnja je ostvarena sa Direkcijom za finansije, računovodstvo i kontroling čiji su materijali bili pohvaljeni i značajno zastupljeni na sjednicama, kao i sa Direkcijom za upravljanje operativnim rizikom, bezbjednošću informacija i kontinuitetom poslovanja i drugim organizacionim jedinicama.



CENTRALNA BANKA CRNE GORE

Odbor za reviziju

4. ZAKLJUČNA OCJENA

Saglasno ovlašćenjima definisanim Zakonom o Centralnoj banci Crne Gore, Odbor je tokom 2025. godine, u kontinuitetu, blagovremeno i pouzdano sprovodio utvrđene aktivnosti. U skladu sa odredbama Pravilnika o radu Odbor je nadgledao i ocjenjivao funkcionisanje sistema internih kontrola, upravljanje operativnim rizikom, finansijsko izvještavanje i izvještavanje nezavisnog revizora, izbor nezavisnog revizora, efikasnost i efektivnost interne revizije u Centralnoj banci i davao mišljenja i ocjene o drugim pitanjima iz svoje nadležnosti.

PRIPREMILA,

Nataša Raičković Kantar, sekretarka

PREDSJEDNICA ODBORA,

Ksenija Barjaktarović, sr.