

ERSTE BANK AD PODGORICA
broj 1014-2/19
Podgorica, 29.03.19. god.

U skladu sa Zakonom o tržištu kapitala ("Sl. list CG" br. 01/18), član 98, Erste bank AD Podgorica objavljuje Godišnji izvještaj za 2018. godinu:

**Godišnji finansijski izvještaj emitenta
Erste bank AD Podgorica**

1) Revidirani finansijski iskazi sa izvještajem o reviziji



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Erste Bank a.d. Podgorica

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Erste Bank a.d. Podgorica (u daljem tekstu "Banka") koji uključuju bilans stanja sa stanjem na dan 31. decembra 2018. godine i bilans uspjeha, izvještaj o ostalom ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu završenu na taj dan, pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izvještaja i godišnjeg izvještaja menadžmenta u skladu sa Zakonom o računovodstvu Crne Gore i propisima Centralne Banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za interne kontrole za koje rukovodstvo smatra da su neophodne za sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje nastalo usljed pronevjere ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izvještajima. Reviziju finansijskih izvještaja izvršili smo u skladu sa propisima u oblasti revizije važećim u Crnoj Gori. Ova regulativa zahtijeva da postupamo u skladu sa načelima profesionalne etike i da planiramo i izvršimo reviziju na način koji nam omogućava da steknemo razumno uvjerenje da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje.

Revizija podrazumijeva primjenu postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objelodanivanjima sadržanim u finansijskim izvještajima. Izbor postupaka zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procjenu rizika od nastanka materijalno značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima, nastalog usljed pronevjere ili greške. Pri procjeni ovih rizika, revizor uzima u obzir interne kontrole relevantne za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja Banke u cijlu izbora adekvatnih revizorskih postupaka u datim okolnostima, a ne za potrebe izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Banke. Revizija takođe obuhvata ocjenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšteg prikaza finansijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljan i adekvatan osnov za izražavanje mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijski položaj Erste Bank a.d. Podgorica sa stanjem na dan 31. decembra 2018. godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu Crne Gore i propisima Centralne Banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

THE FUTURE IS YOURS.

200
GODINA
#VIERIUSEBE



IZVJEŠTAJ O GODIŠNJEM IZVJEŠTAJU MENADŽMENTA

Naše mišljenje na finansijske izvještaje ne obuhvata godišnji izvještaj menadžmenta.

U vezi sa revizijom finansijskih izvještaja, naša odgovornost je da pročitamo godišnji izvještaj menadžmenta i tako razmotrimo da li je godišnji izvještaj menadžmenta u materijalno značajnim aspektima konzistentan sa informacijama u finansijskim izvještajima, sa našim znanjem stečenim tokom revizije, ili se pak čini da je, u materijalno značajnom pogledu, pogrešno prikazan.

U skladu sa zahtjevima Zakona o računovodstvu Crne Gore, takođe smo u obavezi da damo mišljenje da li je godišnji izvještaj menadžmenta sastavljen u skladu sa Zakonom o računovodstvu Crne Gore, i konzistentan sa informacijama sadržanim u finansijskim izvještajima.

Na osnovu procedura sprovedenih tokom revizije, po našem mišljenju, godišnji izvještaj menadžmenta je:

- sastavljen u skladu sa Zakonom o računovodstvu Crne Gore, i
- konzistentan sa informacijama sadržanim u finansijskim izvještajima.

Dodatno, na osnovu znanja o poslovanju Banke i njenom poslovnom okruženju, stečenom tokom obavljanja revizije, nismo uočili materijalno značajne pogrešne prikaze u godišnjem izvještaju menadžmenta


Biljana Bogovac
Ovlašćeni revizor

Podgorica, 20. mart 2019. godine


PricewaterhouseCoopers d.o.o. Podgorica

THE FUTURE IS YOURS.

200
GODINA
#VIERUIUSEBE

BILANS USPJEHA OD 1. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2018. GODINE

u 000 EUR	Napomena	2018.	2017.
Prihodi od kamata i slični prihodi		23,661	22,918
Rashodi od kamata i slični rashodi		(2,426)	(3,386)
NETO PRIHODI OD KAMATA	5	21,235	19,532
Prihodi od dividendi		-	6
Troškovi obezvrjeđenja	6		(1,959)
Prihodi od naknada i provizija		6,516	6,113
Rashodi naknada i provizija		(3,413)	(2,947)
NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	8	3,102	3,166
Neto dobitak / gubitak usled prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		1,870	322
Neto dobiti od finansijskih instrumenata koji se drže za trgovinu		599	427
Neto gubici od kursnih razlika		(20)	(27)
Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja ostale imovine		(38)	
Ostali prihodi	12	992	887
Troškovi zaposlenih	9	(7,925)	(7,836)
Opšti i administrativni troškovi	10	(5,230)	(4,966)
Troškovi amortizacije	11	(1,397)	(1,170)
Neto prihodi/rashodi po osnovu obezvrjeđenja finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		(408)	-
Troškovi rezervisanja	7	20	600
Ostali rashodi		(1,485)	(206)
OPERATIVNI PROFIT		11,313	8,777
Porez na dobit	13	(1,082)	(878)
NETO PROFIT		10,231	7,899
Zarada po akciji / u EUR	33	1,916	1,479

Podgorica, 20. mart 2019. Godine

Odobreno i potpisano od Erste Bank A.D., Podgorica


Aleksa Lukić
Glavni izvršni direktor


Zaimir Ivštinović
Izvršni direktor




Kristina Eukilić
Direktor Sektora finansija i računovodstva

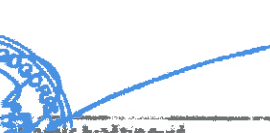
IZVJEŠTAJ O UKUPNOM OSTALOM REZULTATU OD 1. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2018. GODINE

u 000 EUR	Napomena	2018.	2017.
Neto profit		10,232	7,899
Ukupni ostali rezultat			
Nerealizovani neto dobitak / (gubitak) po osnovu finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat, prije oporezivanja		280	195
Aktuarski dobiti od dugoročnih naknada zaposlenima		24	(18)
Porez na prihod po osnovu stavki ukupnog ostalog rezultata		(2)	(16)
Ukupan ostali rezultat za tekuću godinu		302	161
UKUPAN OSTALI REZULTAT		10,534	8,060

Podgorica, 20. mart 2019. godine

Odobreno i potpisano po Erste Bank A.D., Podgorica


Aleksa Lukić
Glavni izvršni direktor


Amir Ivaštinović
Izvršni direktor


Kristina Bukić
Direktor Sektora finansija i
računovodstva

BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2018. GODINE

u 000 EUR	Napomena	31.12.2018.	31.12.2017.
AKTIVA			
Novčana sred. i rač. depozita kod central. banaka	14	80,113	57,502
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti		371,904	395,339
Kredit i potraživanja od banaka	15	16,454	29,843
Kredit i potraživanja od klijenata	16	320,842	299,950
Hartije od vrijednosti	18	34,067	64,874
Ostala finansijska sredstva		540	672
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		53,246	22,962
Hartije od vrijednosti		53,246	22,962
Investicione nekretnine/nepokretnosti		166	271
Nekretnine, postrojenja i oprema	19	10,205	10,617
Nematerijalna sredstva	20	2,259	2,012
Ostala poslovna potraživanja	21	2,450	1,896
UKUPNA AKTIVA		520,343	490,599
OBAVEZE			
Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti		431,942	415,746
Depoziti banaka i centralnih banaka		929	282
Depoziti klijenata	22	342,089	359,500
Kredit banaka i centralnih banaka	23	75,330	38,921
Kredit klijenata koji nijesu banke	23	13,595	17,043
Rezerve	25	1,993	1,630
Tekuće poreske obaveze		1,109	871
Odložene poreske obaveze	13	273	246
Ostale obaveze	26	9,350	5,045
UKUPNE OBAVEZE		444,667	423,538
Kapital	27		
Akcijski kapital		5,339	5,339
Emisione premije		1,571	1,571
Neraspoređena dobit		56,693	49,247
Dobit tekuće godine		10,232	7,899
Ostale rezerve		1,841	3,005
UKUPAN KAPITAL		75,676	67,061
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL		520,343	490,599

Podgorica, 20. mart 2019. Godine

Odobreno i potpisano od Erste Bank A.D., Podgorica


Aleksa Lukić
Glavni izvršni direktor


Tomir Ivašunović
Izvršni direktor




Kristina Bukić
Direktor Sektora finansija i
računovodstva



IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE OD 1. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2018. GODINE

	2018.	2017.
<i>Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:</i>		
Prilivi po osnovu kamata i slični prihodi	23,324	22,388
Odlivi po osnovu kamata i sličnih rashoda	(2,960)	(4,058)
Prilivi po osnovu naknada i provizija	7,380	5,509
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(3,413)	(2,944)
Odlivi po osnovu zarada zaposlenih i troškova dobavljača	(13,085)	(13,389)
Povećanje kredita i ostale aktive	(22,758)	(46,854)
Prilivi po osnovu depozita i ostalih obaveza	(12,417)	32,548
Plaćeni porezi	(819)	(739)
Ostale obaveze	(645)	(216)
Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(25,393)	(7,754)
<i>Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:</i>		
Kupovina nekretnina i opreme	(450)	(2,442)
Kupovina nematerijalne imovine	(799)	(657)
Kupovina državnih zapisa	2,328	6,906
Prilivi od prodaje materijalne i dugotrajne imovine	120	43
Neto odlivi iz aktivnosti investiranja	1,199	3,850
<i>Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:</i>		
Povećanje pozajmljenih sredstava	32,976	2,011
Neto prilivi iz aktivnosti finansiranja	22,976	2,011
Efekti kursnih razlika	484	400
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i gotovinskih ekvivalenata	9,266	(1,493)
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda	62,594	64,087
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda (napomena 32)	71,860	62,594

Podgorica, 20. mart 2019. godine

Odobreno i potpisano od Erste Bank A.D., Podgorica


Aleksa Lukić
Glavni izvršni direktor


Zoran Ivashinović
Izvršni direktor




Kristina Buklić
Direktor Sektora finansija i računovodstva

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU OD 1. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2018. GODINE

u 000 EUR	Akcijski kapital	Emisijne premije	Neraspoređena dobit	Ostale rezerve	Ukupno
Stanje, 1. januara 2017. godine	5,339	1,571	49,246	2,845	59,001
Ukupan ostali rezultat	-	-	-	161	161
Dobit tekuće godine	-	-	7,899	-	7,899
Stanje, 31. decembra 2017. godine	5,339	1,571	57,145	3,006	67,061
Efekti prve primjene MSFI 9	-	-	(1,919)	-	(1,919)
Stanje, 1. januar 2018. godine	5,339	1,571	55,226	3,006	65,142
Prenos rezervi za procijenjene gubitke po regulatornom zahtjevu	-	-	1,467	(1,467)	-
Ukupan ostali rezultat	-	-	-	302	302
Dobit tekuće godine	-	-	10,232	-	10,232
Stanje, 31. decembra 2018. godine	5,339	1,571	66,925	1,841	75,676

Podgorica, 20. mart 2019. godine

Odobreno i potpisano od Erste Bank A.D., Podgorica


Aleksa Lukic
Glavni izvršni direktor


Sajmir Naštonović
Izvršni direktor


Kristina Buklic
Direktor Sektora finansija i
računovodstva

2) Izvještaj o upravljanju

Erste Bank A.D., Podgorica (u daljem tekstu: „Banka”), je 2002. godine registrovana kao akcionarsko društvo Opportunity Bank A.D., Podgorica. Banka je promijenila ime u julu 2009. godine u Erste Bank A.D., Podgorica. Banka je dobila licencu za obavljanje plaćanja i držanje depozite na doma ćem i inostranom tržištu. RegistarSKI broj Banke u Centralnom registru Privrednog suda je 4-0001671/001.

Banka je kod Komisije za hartije od vrijednosti upisana u Registar emitenata hartija od vrijednosti pod brojem 337 (Rješenje broj 02/3-342/1-02 od 21. novembra 2002. godine).

U skladu sa Zakonom o bankama, Odlukom o osnivanju i Statutom, Banka obavlja poslove primanja depozita i drugih sredstava fizičkih i pravnih lica i odobravanje kredita i drugih plasmana iz tih sredstava, u cjelini ili djelimično, za svoj račun.

Pored ovih poslova, Banka može da obavlja i sljedeće:

- izdaje garancije i preuzima druge vanbilansne obaveze;
- kupuje, prodaje i naplaćuje potraživanja;
- izdaje, obrađuje i evidentira platne instrumente;
- platni promet u zemlji i sa inostranstvom;
- finansijski lizing;
- trguje u svoje ime i za svoj račun ili za račun komitenta stranim sredstvima plaćanja i finansijskim derivatima;
- vrši izradu analiza i davanje informacija i savjeta o kreditnoj sposobnosti društava i preduzetnika;
- depozitne poslove;
- usluge čuvanja u sefovima i
- druge poslove u skladu sa odobrenjem Centralne banke Crne Gore.

Poslovi koji se obavljaju na osnovu odobrenja Centralne banke:

1. kastodi i depozitarni poslovi – br. rj. 0102-3319/5 od 29.07.2014. godine
2. poslovi zastupanja u osiguranju – br. rj. 0102-6139/3 od 20.11.2014. godine
3. poslovi brokera, dila i investicionog menadžera – br. 03-3595-3/2016 od 24.05.2016. godine.

Sjedište Banke je u Podgorici, Arsenija Boljevića 2A, Podgorica.

Organizaciona struktura

Na dan 31. decembra 2018. godine Banka ima 280 zaposlenih radnika (31. decembra 2017. godine: 272 zaposlena radnika).

Obavljanje poslovanja Banke organizovano je u 17 osnovnih organizacionih jedinica, tj. 9 sektora i 8 službi: Sektor stanovništva, Sektor privrede, Sektor upravljanja rizicima, Sektor finansija i



računovodstva, Sektor informacione tehnologije i organizacije, Sektor procesinga, Sektor upravljanja imovinom, Sektor direktnih kanala, Sektor riznice, Služba marketinga, Služba komunikacija, Služba pravnih poslova, Služba ljudskih resursa, Služba interne revizije, Služba za sprečavanje pranja novca, Služba za sekretarske poslove i praćenje usklađenosti, Služba za upravljanje operativnim rizicima i informacionu sigurnost. Kancelarija uprave se organizuje kao posebna organizaciona jedinica. U okviru Sektora stanovništva posluje 17 filijala.

Erste&Steiermärkische Bank d.d. Rijeka, Hrvatska je vlasnik i posjeduje 100% vlasništva Banke. Banka je član Erste bankarske grupe i njen krajnji vlasnik je Erste Group Bank AG, Vienna, Austria.

Istinit prikaz razvoja, analize finansijskog položaja i rezultata poslovanja pravnog lica, uključujući finansijske i nefinansijske pokazatelje primjerene za određenu vrstu poslovne aktivnosti

Erste Bank AD Podgorica posluje kroz mrežu od 17 filijala širom Crne Gore i uslužuje preko 95 hiljada klijenata na kraju 2018. godine.

Banka je u 2018 godini nastavila trend dobrog poslovanja pridobijajući nove klijente i razvijajući odnose s postojećim, tako da je ostvarila dobit prije poreza u iznosu od 11,3 miliona EUR što je 29% više u odnosu na prethodnu godinu. Dobit poslije poreza iznosi 10,2 miliona EUR s povratom na kapital od čak 14,34%, i povratom na aktivu od 2,02%.

Ukupni Neto prihodi iz poslovanja ostvareni su u iznosu od 24,8 miliona EUR, što je 8% više u odnosu na 2017.godinu.

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu 21,2 miliona EUR (19,5 miliona EUR) i za 9% je veći u odnosu na prethodni izvještajni period. Neto kamatna margina se smanjila sa 5,33% na kraju 2017. godine na 5,08% na kraju 2018.godine. Značajno smanjenje neto kamatne margine na tržištu dovelo je do njenog smanjenja i u Banci u 2018.godini.

Neto prihod od naknada i provizija je smanjen za 2% i iznosio je 3,1 milion EUR (2017: 3,2 miliona EUR). Smanjenje je prouzrokovano različitom klasifikacijom prihoda od naknade za odobrenje kredita u odnosu na 2017.godinu.

Troškovi obezvrijeđenja i rezervisanja su iznosili 0,4 miliona EUR. Pokrivenost NPL-a rezervama je visoka i iznosila je 105% na kraju 2018, što predstavlja smanjenje u odnosu na kraj 2017. godine kada je iznosila 112%. Banka redovno prati kontrolu naplate uz konzervativni rizični apetit, koji je prilagođen zahtjevnim tržišnim uslovima.

Troškovi poslovanja ostvareni su u iznosu od 14,5 miliona EUR (2017: 14 miliona EUR) i u odnosu na prethodnu godinu su se porasli za 4% dok se odnos troškova i prihoda smanjio sa 60,1% na 58,5%. Na kraju godine ukupna aktiva je iznosila 520,3 miliona EUR (2017: 490,6 miliona EUR) i povećala se za 6% u odnosu na 2017. godinu.

Neto krediti klijentima Erste banke na dan 31. decembar 2018. godine iznosili su 321 miliona EUR i bili su za 7% veći u odnosu na kraj 2017. godine (2017: 300 miliona EUR). Prema podacima koje objavljuje Centralna banka Crne Gore, tržišni udio Erste banke u neto kreditima klijentima je na kraju decembra 2018. godine iznosio 12,13% i bio je 0,68% niži u odnosu na 2017. godinu.

Kreditni rast na bankarskom tržištu je u 2018. godini iznosio 8,3%. Detaljniji pogled na strukturu kredita, pokazuje da je bankarski sektor u segmentu kreditiranja stanovništva ostvario solidan rast od 12% na godišnjem nivou, dok su krediti privatnim kompanijama porasli 5,6%. Izražena je tražnja za kreditima za refinansiranje, kako kratkoročnih, tako i dugoričnih kredita. Ukupan portfelj Erste banke u stanovništvu je na kraju 2018. godine iznosio 195,4 miliona EUR, što predstavlja rast od 9,3% u odnosu na prethodnu godinu.

U toku 2018, shodno strategiji Banke, nastavljena je optimizacija pasivnih kamatnih stopa. Tokom 2018. godine ukupni depoziti klijenata smanjeni su za 5% i iznose 342,1 miliona EUR na kraju 2018. godine, od čega se na depozite stanovništva odnosi 215,4 miliona EUR, a na depozite pravnih lica 126,7 miliona EUR.

U sektoru stanovništva, tokom 2018. godine, je nastavljen pozitivan trend rasta broja klijenata i njihovih računa. Rast broja klijenata u odnosu na prethodnu godinu je 9,98%, rast broja ukupnih računa je 16,45%, kao i broj aktivnih računa 10,12%. Takođe, zabilježen je rast broja računa za uplatu penzija za 1,21% i broja računa za uplatu zarada 13,04%.

Realizovano je 77,8 miliona EUR plasmana kroz 13 hiljada kreditnih aranžmana. Najveće učešće u ukupnom plasmanu se odnosilo se na gotovinske nenamjenske potrošačke kredite i stambene kredite, kao i na hipotekarne i kredite za adaptaciju stambenog prostora. Ostvaren je rast kreditnog portfelja za 18,8 miliona EUR ili 10,09%.

Prema podacima od decembra 2018. godine, tržišno učešće Banke u kreditima stanovništvu u odnosu na 2017. godinu je smanjeno za 0,18% i iznosi ukupno 16,30%. Tržišno učešće u portfelju stambenih kredita u odnosu na stanje industrije je poraslo za 2,81% i iznosi ukupno 17,90%, a učešće u portfelju nenamjenskih potrošačkih kredita je smanjeno za 1,87% i iznosi ukupno 17,83%. Značajan rast je zabilježilo tržišno učešće portfelja kreditnih kartica, koje je poraslo sa 15,18% na 16,71%, kao i okvirnih kredita sa 17,31% na 22,97%.

Depozitni portfelj je smanjen tokom 2018. godine za 2,3 miliona EUR ili 1,1%, kao i tržišno učešće za 0,14% i iznosi 8,29%.

Svi navedeni podaci su doprinijeli da na lokalnom tržištu Sektor stanovništva dodatno ojača svoju drugu poziciju u domenu volumena kreditnog i depozitnog portfelja, što nije umanjilo kvalitet usluge prema klijentima, već se i u tom segmentu bilježi rast SQI indexa koji iznosi ukupno 82%.

Erste banka je i u 2018. godini ostala fokusirana na segment privrede.



U segmentu rada sa pravnim licima zabilježen je rast bruto kreditnog portfelja od 3,12 miliona EUR (2,4%) u odnosu na kraj 2017. godine. Kod privatnih kompanija zabilježen rast neto kredita za 11,98 miliona EUR (12,86%) uprkos značajnim prijevremenim otplatama od 12,5 miliona EUR, prevashodno u izloženostima privrednih društava, čime je tržišno učešće u ovom segmentu poraslo sa 9,86% na 10,47% i predstavlja 20% neto rasta tržišta. Uprkos trendu pada kamatne stope na tržištu, naporima Micro i SME finansiranja je očuvan kamatni prihod i ostvaren rast prihoda od 5,2%. Dodatno, nekamatni prihodi su porasli za 56% kroz akviziciju značajnih internacionalnih klijenata, ciljanu cross seling saradnju na podizanju platnog prometa korisnika servisa Banke, kao i kroz značajan broj izdatih dokumentarnih proizvoda. Ostvaren je rast od 24,7% broja e-banking korisnika, 26,7% SMS korisnika i rast od 51,7% u broju aktivnih debitnih kartica.

U cilju rasta efikasnosti, napravljena je optimizacija procesa odobrenja investicionog kredita, kroz koju su redefinisani procesi u Banci koji su rezultirali u 44% kraćem vremenu odobrenja kredita. Pripremljena je detaljna analiza tržišta i definisani novi proizvodi koji će našim klijentima pružiti značajnu prednost u narednom periodu.

Direktni kanali

Kartično poslovanje

U 2018. Erste banka bilježi rast od 22,28% u broju aktivnih kartica, te je njihov broj iznosio 52.063. Ukupan broj transakcija platnim karticama u 2018. je porastao 36,18% na 2,4 miliona. Ostvareni rast u broju transakcija debitnom platnom karticom bio je 38,18%, dok su transakcije kreditnom platnom karticom takođe zabilježile rast od 9,26%.

Ukupan promet ostvaren platnim karticama Banke u 2018. u odnosu na 2017. je takođe porastao za 27,68% i iznosio je 107,6 miliona EUR. Rast prometa debitnim platnim karticama iznosio je 28,62%, dok je rast kreditnim platnim karticama iznosio 11,72%.

U 2018. mreža bankomata je proširena za 5 novih bankomata. Ukupan broj transakcija na bankomatima u 2018. je porastao za 18,70% i iznosio je 748 hiljada. Ukupan promet platnim karticama na bankomatima Erste banke u 2018. iznosio je 85,2 miliona EUR ili 17,82% više nego u 2017.godini. Dostupnost bankomata ili SLA bankomata za 2018. godinu bio je 98,75%.

Digitalno bankarstvo

Broj korisnika elektronskog bankarstva u 2018. bio je 6.384, što predstavlja rast od 55,10% u odnosu na 2017.godinu.

Ukupan broj naloga realizovanih putem elektronskog bankarstva u ukupnom platnom prometu banke bio je 249.291, što predstavlja rast od 32,39%. U ukupnom broju realizovanih naloga ostvarenog putem elektronskog bankarstva, u platnom prometu prednjače poslovni subjekti sa učešćem od 81,06%.



U ukupnoj strukturi broja naloga ostvarenih putem elektronskog bankarstva u odnosu na ukupan broj platnih naloga realizovanog u platnom prometu fizička lica čine 15,27% na kraju 2018, dok pravna lica u istoj strukturi čine 41,26%.

Ukupan promet naloga realizovanih elektronskim putem fizičkih lica iznosio je 11 miliona EUR što predstavlja rast od 211,24%, dok je isti taj podatak za pravna lica bio 330,3 miliona EUR što predstavlja rast od 39,46%.

Broj korisnika mBanking aplikacije na kraju 2018. godine bio je 3.584, što predstavlja povećanje od 344,42%. Broj naloga realizovanih putem mBanking-a na kraju 2018. bio je 22.383. Navedena usluga se realizuje samo za fizička lica.

Broj korisnika SMS info servisa po tekućem računu u 2018. godini je porastao za 20,38% i dostigao je broj od 21.544. Broj korisnika SMS usluge za platne kartice bio je 1.280, što predstavlja rast od 13,17%.

Upravljanje rizicima

Banka je 2018. godinu završila kao dobro kapitalizovana banka sa koeficijentom solventnosti od 20,91% (bez uključene dobiti tekuće godine) koji je znatno iznad zakonskog minimuma od 10% (2017: 20,88%).

Tokom 2018. godine Banka je zadržala značajno tržišno učešće u svim sferama, pritom izuzetno vodeći računa o kvalitetu plasmana i orijentišući se ka klijentima i industrijskim granama čija je perspektiva poslovanja neupitna.

Rizični profil Erste banke u 2018 godini bio je na očekivanom nivou. Kašnjenja preko 90 dana su se smanjivala tokom 2018. godine. U segmentu privrede DPD > 90 je smanjeno sa 4.7% na 3.3%, a u segmentu retails se povećala sa 2.6% na 3.0%.

Pokrivenost Non-performing loans (NPL) rezervama je visoka i iznosila je 105% na kraju 2018. bez uključivanja vrijednosti kolaterala. Pokrivenost NPL-a samo specifičnim rezervama je visoka i iznosi 70%.

Non performing loans (NPL) izloženost je porasla tokom 2018. godine, te je na kraju godine iznosila 4,88%.

Ukupan trošak obezvrijedjenja i rezervacija (bilans, vanbilans) je iznosio 0,38 miliona EUR u 2018. (1.36 miliona EUR 2017.)

Non performing izloženost (NPE) se povećala tokom 2018, te je na kraju godine iznosila 3,07%. Udio izloženosti u najboljoj rejting kategoriji „Low risk“ je visok i iznosi 71,7%.

Likvidnost Banke je konstantno bila jaka – svi pokazatelji likvidnosti znatno iznad zakonskih minimuma. Izloženost tržišnom riziku je i tokom 2018. godine ostala na niskom nivou.

Informacije o članovima upravnih i nadzornih tijela

Članovi Odbora direktora Banke na 31.12.2018. godine su:

Christoph Schöföböck - predsjednik Odbora direktora
Michaela Hasslacher Glavanovits - zamjenica predsjednika Odbora direktora
Borislav Centner – član Odbora
Sava Ivanov Dalbokov – član Odbora
Slađana Jagar – članica Odbora

Izvršni direktori Banke na 31.12.2018. godine su:

Aleksa Lukić – Glavni izvršni direktor
Damir Ivaštinović – izvršni direktor
Darko Keković – izvršni direktor

Članovi Odbora za reviziju Banke na 31.12.2018. godine su:

Slađana Jagar - Predsjednica Odbora
Vlatka Bogdanović - članica Odbora
Natalija Grbin - članica Odbora

Orientacija ka klijentu obilježiće poslovanje Erste banke i u 2019. godini, a fokus će biti na stvaranju trajnih odnosa s klijentima, kojima je Erste pouzdan partner u realizaciji njihovih finansijskih potreba i poslovnih planova. Otvaranje novih mogućnosti za građane i privredu, širenje dostupnosti kreditnih proizvoda i primjena savremenih inovativnih rješenja koje donosi trend digitalizacije, biće u središtu naših aktivnosti i u periodu koji je pred nama.

Banka ne priprema konsolidovane finansijske iskaze.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Banka se nije obavezala na primjenu kodeksa korporativnog upravljanja ali je sistem korporativnog upravljanja u potpunosti usklađen sa zakonskom regulativom Crne Gore.

Korporativno upravljanje u Banci je uspostavljeno u skladu sa Zakonom o bankama. U skladu sa odredbama Zakona o bankama Banka ima sljedeće organe:

- Skupštinu akcionara;
- Odbor direktora;
- Odbor za reviziju;
- Izvršne direktore
- Sekretara.

Banka je sistem korporativnog upravljanja uredila Statutom Banke a smjernice dobrog korporativnog upravljanja je razvila kroz interna akta Banke, i ne postoje odstupanja u njegovoj primjeni.



Opis glavnih elemenata sistema unutrašnje kontrole i upravljanja rizikom u odnosu na postupak finansijskog izvještavanja

Banka je uspostavila, održava i na dnevnom nivou prati i unapređuje sveobuhvatan, efikasan i efektivan sistem interne kontrole, koji se obezbjeđuje kroz:

1. efikasnost i efektivnost izvršavanja poslova na svim nivoima nadležnosti u Banci;
2. pouzdanost, blagovremenost i potpunost finansijskih i drugih informacija o poslovanju Banke;
3. usklađenost sa zakonom, drugim propisima i opštim aktima Banke.

U skladu sa nadležnostima utvrđenim Zakonom o bankama, Odbor Direktora uspostavlja osnove za funkcionisanje sistema interne kontrole, adekvatno veličini banke, složenosti poslova i nivou preuzetog rizika.

Kroz uspostavljene osnove za funkcionisanje sistema interne kontrole se:

- procjenjuje adekvatnost funkcionisanja sistema interne kontrole;
- uspostavlja procedure identifikacije, procjene, kontrolisanja i limitiranja značajnih rizika u poslovanju;
- utvrđuje efikasna organizaciona struktura banke;
- putem akata banke definišu ovlašćenja i odgovornosti na svim nivoima u Banci;
- uspostavlja efikasnost informacionog sistema u funkciji sistema interne kontrole;
- utvrđuju smjernice za stalni nadzor i periodičnu kontrolu efektivnosti, razvoja i unaprijeđenja sistema interne kontrole.

U uspostavljanju i praćenju funkcionisanja sistema internih kontrola značajnu ulogu ima Odbor za reviziju koji analizira, prati i razmatra funkcionisanje sistema interne kontrole na način što:

- analizira i prati funkcionisanje sistema upravljanja rizicima kojima je banka izložena u svom poslovanju i daje predloge za unaprijeđenje strategija, politika i procedura za upravljanje rizicima;
- analizira i prati funkcionisanje i primjenu sistema interne kontrole na nivou pojedinačnih organizacionih djelova minimalno kvartalno i daje preporuke za njihovo unaprijeđenje
- analizira funkcionisanje sistema izvještavanja banke pregledom finansijskih izvještaja banke prije njihovog razmatranja i usvajanja od strane Odbora Direktora
- funkcionisanje sistema interne kontrole razmatra dodatno kroz izvještaje interne revizije i daje mišljenja i zaključke o istim, o čemu takođe kroz svoje izvještaje o radu obavještava Odbor Direktora
- analizira usklađenost sa međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i propisima;

Interna revizija kao nezavisna funkcija putem datih mišljenja i preporuka iznešenih u revizorskim izvještajima, kao i kroz savjetodavnu aktivnost, daje ocjenu adekvatnosti i efektivnosti sistema interne kontrole. Interna revizija navedeno vrši na način što procjenjuje kvalitet i pouzdanost informacionog sistema, preispituje tačnost, pravovremenost i pouzdanost računovodstvenih i finansijskih izvještaja i evidencija, testira funkcionisanje posebnih procedura sistema interne kontrole, ocjenjuje funkciju praćenja usklađenosti akata i poslovanja banke sa zakonom, identifikuje ključna rizična područja poslovanja banke i ocjenjuje primjenu i efektivnost politika za upravljanje svim rizicima kojima je Banka izložena.

Uspostavljeni sistem interne kontrole obezbjeđuje adekvatne i sveobuhvatne finansijske, operativne, podatke o usklađenosti, relevantne za donošenje odluka.

Putem razvijenog sistema interne komunikacije, svi zaposleni Banke su upoznati sa politikama i procedurama koji se odnose na njihove dužnosti i odgovornosti.

Odbor Direktora i Odbor za reviziju razmatraju izvještaje o funkcionisanju internih kontrola kvartalno, dok Banka dostavlja Centralnoj banci Crne Gore izvještaj Odbora Direktora o funkcionisanju sistema interne kontrole, sa stavovima i predlozima Odbora za reviziju za unapređenje sistema interne kontrole u Banci dva puta godišnje.

Pravila imenovanja i opoziva članova uprave, odnosno izvršnih direktora, nadzornog, ili upravnog odbora

Pravila imenovanja i opoziva izvršnih direktora, izbora i razrješenja članova Odbora direktora te nadležnosti Odbora direktora i izvršnih direktora definisane su Zakonom o bankama i to za Odbor direktora članovima 30; 31;32,33,34,35 a za izvršne direktore članovima 36;37;38. Dodatno pravila i nadležnosti Odbora direktora i izvršnih direktora uređeni su i Statutom Banke i to pitanja vezana za Odbor direktora članovima 18,19,20,21,22,23,24,25 a za izvršne direktora članovima 28,29,30,31,32 Statuta.

Način rada Odbora direktora i Kolegijuma izvršnih direktora uređeni su poslovnica o radu ovih tijela.

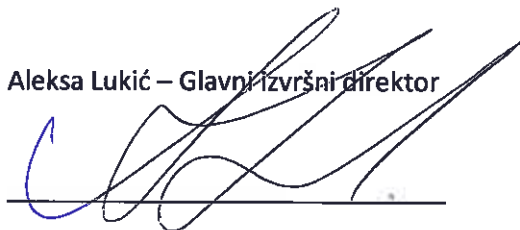
Emitovanje novih akcija je uređeno Statutom Banke i u nadležnosti je Skupštine akcionara koja može ovlastiti Odbor direktora da do utvrđenog iznosa i roka sprovede novu emisiju akcija.

3) Izjave odgovornih lica

- a) Finansijski izvještaji su sačinjeni u skladu sa odgovarajućim računovodstvenim standardima i daju istinit i pravilan prikaz sredstava, obaveza, finansijskog stanja i dobiti Erste Bank AD Podgorica
- b) Izvještaj o upravljanju sadrži objektivan i pravilan prikaz razvoja i poslovanja, kao i statusa Erste Bank AD Podgorica sa opisom rizika i problema u poslovanju.

Odgovorna lica:

Aleksa Lukić – Glavni izvršni direktor



Damir Ivaštinović – Izvršni direktor



Darko Keković – Izvršni direktor

