

ISKAZ O FINANSIJSKOJ POZICIJI /BILANS STANJA/

na dan 31.12.2020 godine

Popunjava lice	
Matični broj: 02351242	Šifra djelatnosti: 6419
Popunjava: Kristina Bukilić	

Naziv: "ERSTE BANK" A.D. PODGORICA
Sjedište: ARSENIJA BOLJEVIĆA 2A , PODGORICA, CRNA GORA

Grupa računa, račun	POZICIJA	Redni broj	Napomena - broj	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	SREDSTVA				
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	001		67236591	67795434
2.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	002		489595201	455732994
2.a.	Kredit i potraživanja od banaka	003		41132020	45561015
2.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	004		424022646	385757301
2.c.	Hartije od vrijednosti	005		23912517	23856063
2.d.	Ostala finansijska sredstva	006		528018	558615
3.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007		64915812	66718180
3.a.	Kredit i potraživanja od banaka	008		0	0
3.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	009		0	0
3.c.	Hartije od vrijednosti	010		64915812	66718180
3.d.	Ostala finansijska sredstva	011		0	0
4.	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	012		0	0
4.a.	Kredit i potraživanja od banaka	013		0	0
4.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	014		0	0
4.c.	Hartije od vrijednosti	015		0	0
4.d.	Ostala finansijska sredstva	016		0	0
5.	Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	017		0	0
5.a.	Kredit i potraživanja od banaka	018		0	0
5.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	019		0	0
5.c.	Hartije od vrijednosti	020		0	0
5.d.	Ostala finansijska sredstva	021		0	0
6.	Derivati koji se drže zbog zaštite od rizika	022		0	0
7.	Promjene u fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	023		0	0

Grupa računa, račun	POZICIJA	Redni broj	Napomena - broj	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
8.	Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	024		0	0
9.	Investicione nekretnine	025		213157	150132
10.	Nekretnine, postrojenja i oprema	026		11547526	10437105
11.	Nematerijalna sredstva	027		2574961	2245137
12.	Tekuća poreska sredstva	028		0	0
13.	Odložena poreska sredstva	029		0	0
14.	Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	030		0	0
15.	Ostala sredstva	031		2669279	1993407
16.	UKUPNA SREDSTVA	032		638752527	605072389
	OBAVEZE				
17.	Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti	033		520528480	499189421
17.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	034		503744	1502421
17.b.	Depoziti klijenata	035		375828943	373468106
17.c.	Kreditni banaka i centralnih banaka	036		104021835	93633776
17.d.	Kreditni klijenata koji nijesu banke	037		40173958	30585118
17.e.	Hartije od vrijednosti	038		0	0
17.f.	Ostale finansijske obaveze	039		0	0
18.	Finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja	040		0	0
18.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	041		0	0
18.b.	Depoziti klijenata	042		0	0
18.c.	Kreditni banaka i centralnih banaka	043		0	0
18.d.	Kreditni klijenata koji nijesu banke	044		0	0
18.e.	Hartije od vrijednosti	045		0	0
18.f.	Ostale finansijske obaveze	046		0	0
19.	Finansijske obaveze kojima se ne trguje i koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	047		0	0
19.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	048		0	0
19.b.	Depoziti klijenata	049		0	0
19.c.	Kreditni banaka i centralnih banaka	050		0	0
19.d.	Kreditni klijenata koji nijesu banke	051		0	0
19.e.	Ostale finansijske obaveze	052		0	0
20.	Derivatne finansijske obaveze kao instrument zaštite	053		0	0
21.	Promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	054		0	0

Grupa računa, račun	POZICIJA	Redni broj	Napomena - broj	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
22.	Rezerve	055		1213645	1600086
23.	Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	056		0	0
24.	Tekuće poreske obaveze	057		484069	1217011
25.	Odložene poreske obaveze	058		491435	615361
26.	Ostale obaveze	059		21467443	11565718
27.	Subordinisani dug	060		0	0
28.	UKUPNE OBAVEZE	061		544185072	514187597
29.	Akojski kapital	062		5339000	5339000
30.	Emisione premije	063		1571000	1571000
31.	Nerasporedena dobit	064		79195563	66926055
32.	Dobit/gubitak tekuće godine	065		5102553	12269508
33.	Ostale rezerve	066		3359339	4779229
34.	Interesi bez kontrolnog uticaja u kapitalu	067		0	0
35.	UKUPAN KAPITAL (29. do 34.)	068		94567455	90884792
36.	UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE (28.+ 35.)	069		638752527	605072389
	Vanbilansna evidencija				
1.	Neopozive obaveze za davanje kredita	070		32644518	26438773
2.	Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu	071		42268	96214
3.	Ostali akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu	072		0	0
4.	Izdate garancije	073		46370296	43504991
4.1.	Izdate plative garancije	074		10964306	9756411
4.2.	Izdate činidbene garancije	075		35405990	33748580
4.3.	Ostale vrste garancija	076		0	0
5.	Izdate mjenice i dati avali	077		0	0
6.	Strani čekovi poslani na naplatu	078		54295	57604
7.	Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	079		0	0
8.	Tekući ugovori za transakcije sa devizama	080		0	0
8.1.	Promptna prodaja deviza	081		0	0
8.2.	Promptna kupovina deviza	082		0	0
8.3.	Terminska prodaja deviza	083		0	0
8.4.	Terminska kupovina deviza	084		0	0
8.a.	Ostali derivatni finansijski instrumenti	085		0	0
9.	Otpisana potraživanja iz interne evidencije	086		19381311	19738282
10.	Kolateral po osnovu potraživanja	087		1677953680	1675923912

Grupa računa, račun	POZICIJA	Redni broj	Napomena - broj	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
11.	Ostale stavke vanbilanske izloženosti banke	088		104802514	126212440
12.	UKUPNO	089		1881248882	1891972216
13.	MEMORANDUM	090		0	0
13.1.	Evidentna kamata	091		0	0
13.2.	Ostalo	092		0	0

Obrazac usklađen sa članom 4. Zakona o računovodstvu („Sl. list CG“ broj 052/16) i DIREKTIVOM 2013/34/EU EVROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA

U Podgorici
Dana 19.03.2021

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih iskaza

Kristina Bukilić



Odgovorno lice

Damir Ivaštinović

