

ISKAZ O FINANSIJSKOJ POZICIJI /BILANS STANJA/

na dan 31.12.2021 godine

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

Naziv: "ERSTE BANK" A.D. PODGORICA
Sjedište: ARSENJA 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		101580299	67236591
2.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	002		496270532	489595201
2.a.	Kredit i potraživanja od banaka	003		35743148	41132020
2.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	004		425147350	424022646
2.c.	Hartije od vrijednosti	005		34820501	23912517
2.d.	Ostala finansijska sredstva	006		559533	528018
3.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007		55794793	64915812
3.a.	Kredit i potraživanja od banaka	008			
3.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	009			
3.c.	Hartije od vrijednosti	010		55794793	64915812
3.d.	Ostala finansijska sredstva	011			
4.	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	012			
4.a.	Kredit i potraživanja od banaka	013			
4.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	014			
4.c.	Hartije od vrijednosti	015			
4.d.	Ostala finansijska sredstva	016			
5.	Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	017			
5.a.	Kredit i potraživanja od banaka	018			
5.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	019			
5.c.	Hartije od vrijednosti	020			
5.d.	Ostala finansijska sredstva	021			
6.	Derivati koji se drže zbog zaštite od rizika	022			
7.	Promjene u fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	023			

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			
9.	Investicione nekretnine	025		273903	213157
10.	Nekretnine, postrojenja i oprema	026		12319391	11547526
11.	Nematerijalna sredstva	027		2949187	2574961
12.	Tekuća poreska sredstva	028			
13.	Odložena poreska sredstva	029			
14.	Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	030			
15.	Ostala sredstva	031		2798608	2669279
16.	UKUPNA SREDSTVA	032		671986713	638752527
	OBAVEZE				
17.	Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti	033		553601510	520528480
17.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	034		501745	503744
17.b.	Depoziti klijenata	035		415263387	375828943
17.c.	Kreditni banaka i centralnih banaka	036		94496234	104021835
17.d.	Kreditni klijenata koji nijesu banke	037		43340144	40173958
17.e.	Hartije od vrijednosti	038			
17.f.	Ostale finansijske obaveze	039			
18.	Finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja	040			
18.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	041			
18.b.	Depoziti klijenata	042			
18.c.	Kreditni banaka i centralnih banaka	043			
18.d.	Kreditni klijenata koji nijesu banke	044			
18.e.	Hartije od vrijednosti	045			
18.f.	Ostale finansijske obaveze	046			
19.	Finansijske obaveze kojima se ne trguje i koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	047			
19.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	048			
19.b.	Depoziti klijenata	049			
19.c.	Kreditni banaka i centralnih banaka	050			
19.d.	Kreditni klijenata koji nijesu banke	051			
19.e.	Ostale finansijske obaveze	052			
20.	Derivatne finansijske obaveze kao instrument zaštite	053			
21.	Promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	054			

Grupa računa, račun	POZICIJA	Redni broj	Napomena - broj	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
22.	Rezerve	055		1075227	1213645
23.	Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	056			
24.	Tekuće poreske obaveze	057		913602	484069
25.	Odložene poreske obaveze	058		204987	491435
26.	Ostale obaveze	059		15928270	21467443
27.	Subordinisani dug	060			0
28.	UKUPNE OBAVEZE	061		571723596	544185072
29.	Akcijski kapital	062		5339000	5339000
30.	Emisione premije	063		1571000	1571000
31.	Neraspoređena dobit	064		86478801	79195563
32.	Dobit/gubitak tekuće godine	065		6929202	5102553
33.	Ostale rezerve	066		-54886	3359339
34.	Interesi bez kontrolnog uticaja u kapitalu	067			
35.	UKUPAN KAPITAL (29. do 34.)	068		100263117	94567455
36.	UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE (28.+ 35.)	069		671986713	638752527
	Vanbilansna evidencija				
1.	Neopozive obaveze za davanje kredita	070		35723413	32644518
2.	Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu	071			42268
3.	Ostali akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu	072			
4.	Izdane garancije	073		56289527	46370296
4.1.	Izdane platne garancije	074		17016998	10964306
4.2.	Izdane činidbene garancije	075		39272529	35405990
4.3.	Ostale vrste garancija	076			
5.	Izdane mjenice i dati avali	077			
6.	Strani čekovi poslani na naplatu	078		58320	54295
7.	Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	079			
8.	Tekući ugovori za transakcije sa devizama	080			
8.1.	Promptna prodaja deviza	081			
8.2.	Promptna kupovina deviza	082			
8.3.	Terminska prodaja deviza	083			
8.4.	Terminska kupovina deviza	084			
8.a.	Ostali derivatni finansijski instrumenti	085			
9.	Otpisana potraživanja iz interne evidencije	086		14526949	19381311
10.	Kolateral po osnovu potraživanja	087		1744476542	1677953680

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		126936730	104802514
12.	UKUPNO	089		1978011481	1881248882
13.	MEMORANDUM	090			
13.1.	Evidentna kamata	091			
13.2.	Ostalo	092			

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 28.03.2022

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih iskaza

Kristina Bukilić



Odgovorno lice

Aleksa Lukic