

ISKAZ O FINANSIJSKOJ POZICLIJI /BILANS STANJA/

na dan 21.12.2019 godine

BROJ ISKAZA: 55462/2019

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	POZICLIJA	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		67795434	80112614
2.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	002		455732994	371904091
2.a.	Kredit i potraživanja od banaka	003		45561015	16454433
2.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	004		385757301	320841993
2.c.	Hartije od vrijednosti	005		23856063	34067171
2.d.	Ostala finansijska sredstva	006		558615	540494
3.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007		66718180	53245992
3.a.	Kredit i potraživanja od banaka	008			
3.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	009			
3.c.	Hartije od vrijednosti	010		66718180	53245992
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		150132	166281
10.	Nekretnine, postrojenja i oprema	026		10437105	10205029
11.	Nematerijalna sredstva	027		2245137	2259101
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		1993407	2450273
16.	UKUPNA SREDSTVA	032		605072389	520343381
	OBAVEZE				
17.	Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti	033		499189421	431941982
17.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	034		1502421	928746
17.b.	Depoziti klijenata	035		373468106	342088697
17.c.	Kreditni banaka i centralnih banaka	036		93633775	75329947
17.d.	Kreditni klijenata koji nijesu banke	037		30585118	13594592
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		1600086	1993374
23.	Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	056			
24.	Tekuće poreske obaveze	057		1217011	1109201
25.	Odložene poreske obaveze	058		615361	272529
26.	Ostale obaveze	059		11565718	9349842
27.	Subordinisani dug	060			
28.	UKUPNE OBAVEZE	061		514187597	444666928
29.	Akcijski kapital	062		5339000	5339000
30.	Emisione premije	063		1571000	1571000
31.	Neraspoređena dobit	064		66926055	56693592
32.	Dobit/gubitak tekuće godine	065		12269508	10232462
33.	Ostale rezerve	066		4779229	1840399
34.	Interesi bez kontrolnog uticaja u kapitalu	067			
35.	UKUPAN KAPITAL (29. do 34.)	068		90884792	75676453
36.	UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE (28.+ 35.)	069		605072389	520343381
	Vanbilansna evidencija				
1.	Neopozive obaveze za davanje kredita	070		26438773	28001298
2.	Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu	071		96214	39216
3.	Ostali akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu	072			125721
4.	Izdate garancije	073		43504991	39883540
4.1.	Izdate plative garancije	074		9756411	9407417
4.2.	Izdate čimdbene garancije	075		33748580	30476123
4.3.	Ostale vrste garancija	076			
5.	Izdate mjenice i dati avali	077			
6.	Strani čekovi poslani na naplatu	078		57604	54629
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		19738282	20909227
10.	Kolateral po osnovu potraživanja	087		1675923912	1399062505

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		126212440	115946410
12.	UKUPNO	089		1891972216	1604022546
13.	MEMORANDUM	090			
13.1.	Evidentna kamata	091			
13.2.	Ostalo	092			

Obrazac usklađen sa članom 3 Zakona o računovodstvu i reviziji ("Sl. list CG" broj 80/08) i IV Direktivom EU.

U Podgorici

Dana 24.03.2020

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih iskaza

Kristina Bukilić

Kristina Bukilić



Odgovorno lice

Aleksandra Jukić

Aleksandra Jukić