02351242 ERSTE BANK AD PODGORICA

BILANS STANJA BANKE NA DAN: 30.09.2026 . godine **OBRAZAC BS**

Napomena: Objavljeni podaci su sastavni dio kvartalnih izvještaja koje banke dostavljaju CBCG.
Podaci se objavljuju uz saglasnost banaka, a za njihovu tačnost ne garantuje CBCG.

(000 EUR)

Aktiva	IZNOS
1. Novcana sredstva i racuni depozita kod centralnih banaka	**141,321**
2. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	**824,670**
2.a. Krediti i potrazivanja od banaka	40,227
2.b. Krediti i potrazivanja od klijenata	699,397
2.c. Hartije od vrijednosti	84,340
2.d. Ostala finansijska sredstva	707
3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	**70,642**
3.a. Krediti i potrazivanja od banaka	
3.b. Krediti i potrazivanja od klijenata	
3.c. Hartije od vrijednosti	70,642
3.d. Ostala finansijska sredstva	
4. Finansijska sredstva koja se drze radi trgovanja	
4.a. Krediti i potrazivanja od banaka	
4.b. Krediti i potrazivanja od klijenata	
4.c. Hartije od vrijednosti	
4.d. Ostala finansijska sredstva	
5. Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drze radi trgovanja	**10**
5.a. Krediti i potrazivanja od banaka	
5.b. Krediti i potrazivanja od klijenata	
5.c. Hartije od vrijednosti	10
5.d. Ostala finansijska sredstva	
6. Derivati koji se drze zbog zastite od rizika	
7. Promjene u fer vrijednsti stavki koje su predmet zastite od rizika	
8. Investicije u pridruzena drustva, zavisna drustva i zajednicke poduhvate po metodi kapitala	
9. Investicione nekretnine	**1,659**
10. Nekretnine, postrojenja i oprema	**14,565**
11. Nematerijalna sredstva	**5,672**
12. Tekuca poreska sredstva	
13. Odlozena poreska sredstva	
14. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	
15. Ostala sredstva	**3,694**
16. UKUPNA SREDSTVA:	**1,062,234**
Obaveze	**IZNOS**
17. Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti	**871,083**
17.a. Depoziti banaka i centralnih banaka	
17.b. Depoziti klijenata	744,659
17.c. Krediti banaka i centralnih banaka	110,084
17.d. Krediti klijenata koji nijesu banke	16,339
17.e. Hartije od vrijednosti	
17.f. Ostale finansijske obaveze	
18. Finansijske obaveze koje se drze radi trgovanja	
18.a. Depoziti banaka i centralnih banaka	
18.b. Depoziti klijenata	
18.c. Krediti banaka i centralnih banaka	
18.d. Krediti klijenata koji nijesu banke	
18.e. Hartije od vrijednosti	
18.f. Ostale finansijske obaveze	
19. Finansijske obaveze kojima se ne trguje i koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	
19.a. Depoziti banaka i centralnih banaka	
19.b. Depoziti klijenata	
19.c. Krediti banaka i centralnih banaka	
19.d. Krediti klijenata koji nijesu banke	
19.e. Ostale finansijske obaveze	
20. Derivatne finansijske obaveze kao instrument zastite	
21. Promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zastite od rizika	
22. Rezerve	**1,884**
23. Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	
24. Tekuce poreske obaveze	**2,078**
25. Odlozene poreske obaveze	**186**
26. Ostale obaveze	**23,102**
27. Subordinisani dug	
28. UKUPNE OBAVEZE:	**898,334**
Kapital	**IZNOS**
29. Akcijski kapital	**5,339**
30. Emisione premije	**1,571**
31. Nerasporedena dobit	**146,596**
32. Dobit/gubitak tekuce godine	**11,876**
33. Ostale rezerve	**-1,482**
34. Interesi bez kontrolnog uticaja u kapitalu	
35. UKUPAN KAPITAL: (29. do 34.)	**163,900**
36. UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE: (28. + 35.)	**1,062,234**