

Podravska banka d.d.
Koprivnica, Opatička 3
OIB: 97326283154
LEI: 529900LSO9YYPL05B152
Matična država članica: Republika Hrvatska
ISIN: HRPDBARA0008
TICKER: PDBA-R-A
Zagrebačka burza – Redovito tržište

**Nerevidirani financijski izvještaj o stanju društva Podravska banka d.d.
za treće tromjesečje 2023. godine**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za treće tromjesečje 2023. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji za treće tromjesečje 2023. godine

1. Izvještaj posloводства za treće tromjesečje 2023. godine

Temeljem važećeg Zakona o tržištu kapitala, Podravska banka d.d. objavljuje nerevidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za treće tromjesečje 2023. godine.

Opći podaci

Podravska banka d.d. sa sjedištem u Koprivnici, Opatička 3, upisana je u sudskom registru Trgovačkog suda u Bjelovaru pod MBS 010000486 kao dioničko društvo od 20. veljače 1990. godine.

Osnovna djelatnost

Na dan 30. rujna 2023. godine Banka posluje putem 21 poslovnice u Republici Hrvatskoj i zapošljava 229 zaposlenika. Osnovne djelatnosti Banke jesu:

- primanje i plasiranje depozita,
- davanje kredita, garancija i drugih jamstava Ministarstvu financija, tijelima lokalne i regionalne uprave, poduzećima, privatnim osobama i drugim kreditnim institucijama koje se bave financijskim najmovima i transakcijama,
- riznični poslovi na međubankarskom tržištu,
- povjerenički poslovi i usluge investicijskog bankarstva,
- platni promet u zemlji i s inozemstvom,
- druge slične usluge.

Uprava i Nadzorni odbor

Poslovanje Banke nadzire Nadzorni odbor u sastavu:

Miljan Todorović, predsjednik
Sigilfredo Montinari, zamjenik predsjednika
Michele Calcaterra Borri, član
Maurizio Dallochio, član
Filippo Disertori, član
Antonio Moniaci, član
Dario Montinari, član
Ezio Simonelli, član
Dolly Predović, član.

Poslovanje Banke vodi Uprava koja na izvještajni datum djeluje u sastavu:

Daniel Unger, predsjednik Uprave
Goran Varat, član Uprave
Renata Vinković, član Uprave

Dionički kapital

Dionički kapital se sastoji od 668.749 redovnih dionica, nominalne vrijednosti 55,00 eura po dionici.

Sukladno promjenama upisa u sudskom registru, početkom drugog polugodišta, provedeno je preračunavanje (redenominacija) temeljnog kapitala Banke iz valute HRK u EUR i povećanje temeljnog kapitala na teret rezervi Banke.

Dionice kotiraju u segmentu redovitog tržišta na uređenom tržištu Zagrebačke burze. Na dan 30. rujna 2023. godine Banka ima 3.324 trezoriranih dionica koje su knjižene po trošku nabave.

Najznačajniji dioničari Banke na dan 30. rujna 2023. godine jesu:

	Broj dionica	Redovne dionice %
GORGONI ANTONIA	66.278	9,91
GORGONI MARIO	65.870	9,85
ASSICURAZIONI GENERALI-SOCIETA PER AZIONI	63.791	9,54
CERERE SOCIETA PER AZIONI	63.735	9,53
TODOROVIĆ MILJAN	55.731	8,33
GORGONI PAOLO	52.104	7,79
MONTINARI SIGILFREDO	38.529	5,76
MONTINARI DARIO	38.526	5,76
MONTINARI ANDREA	38.515	5,76
MONTINARI PIERO	38.515	5,76
SEMERARO GINEVRA	27.494	4,11
Ostali dioničari (pojedinačno manje od 3%)	119.661	17,90
UKUPNO	668.749	100,00

Najvažniji financijski pokazatelji

Banka je u devetomjesečnom razdoblju ove godine ostvarila sljedeće poslovne rezultate:

- dobit nakon oporezivanja iznosi 2.616 tisuća eura,
- ukupna imovina na dan 30. rujna 2023. godine iznosi 641.806 tisuća eura.

Prezentirani podaci u financijskim izvještajima koji se odnose na izvještajna razdoblja prije 1. siječnja 2023. godine preračunati su iz kuna u eure uz primjenu fiksnog konverzijskog faktora 7,53450 kuna za 1 euro.

Banka je donijela odluku o promjeni poslovnog modela za dužničke vrijednosne papire koje drži radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje u poslovni model držanja radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova koja uključuje i reklasifikaciju postojećeg portfelja od 1. siječnja 2023. godine.

Posljedice promjene poslovnog modela, odnosno navedene reklasifikacije portfelja, reflektiraju se u smanjenju dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, povećanju dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku te povećanju akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti.

Ukupni kapital Banke na kraju devetomjesečnog razdoblja iznosi 70.321 tisuća eura, dok je na kraju prethodne godine iznosio 56.572 tisuća eura. Na povećanje je najvećim dijelom utjecala promjena na akumuliranoj ostaloj sveobuhvatnoj dobiti uslijed spomenute promjene poslovnog modela i provedene reklasifikacije dužničkih vrijednosnih papira. Temeljem odluka Glavne skupštine provedeno je preračunavanje temeljnog kapitala iz HRK u EUR uz istovremeno povećanje temeljnog kapitala na teret rezervi Banke u iznosu 1.278 tisuća eura. Slijedom navedenoga, nominalna vrijednost dionice promijenila se iz 53,09 EUR (400,00 HRK) u 55,00 EUR.

U strukturi izvora financiranja 89,0% se odnosi na obveze prema klijentima, a 11,0% na kapital.

Pozicija obveza po depozitima uključuje a vista i oročene depozite klijenata te primljene kredite. Ukupni depoziti klijenata veći su za 21.002 tisuća eura u odnosu na prethodnu godinu, što predstavlja povećanje za 4,0%. Oročeni depoziti ostalih komitenata porasli su za 9.799 tisuća eura, dok su depoziti na transakcijskim i štednim računima veći za 12.065 tisuća eura.

Ukupni primljeni krediti na kraju tromjesečja iznose 53.115 tisuća eura, od čega se 37.681 tisuća eura odnosi na primljene kredite na osnovi repo poslova s HNB-om, 3.531 tisuća eura na jedan ugovor sa stranom bankom, a 11.903 tisuća eura na primljene kredite od HBOR-a.

Ukupna imovina Banke na kraju devetomjesečnog razdoblja iznosi 641.806 tisuća eura i veća je za 5,7% u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu se najznačajnije promjene odnose na povećanje kredita komitentima i portfelja dužničkih vrijednosnih papira uz smanjenje novčanih sredstava. Gotovina i sredstva na žiro računu kod središnje banke manji su za 5.691 tisuća eura, a ostali depoziti po viđenju kod banaka za 5.913 tisuća eura. Krediti i predujmovi komitentima porasli su za 21.675 tisuća eura, što predstavlja rast od 7,0% u odnosu na prethodnu godinu.

U ukupnom portfelju kredita i predujmova komitentima, najveći udio 50,9% čine plasmani sektoru kućanstva, plasmani nefinancijskim klijentima imaju udio od 43,9%, a preostali dio se odnosi na plasmane ostalim sektorima.

Tijekom 2023. godine plasmani kućanstvima su povećani za 4,0%, a plasmani nefinancijskim klijentima za 9,8%. Obzirom na vrstu plasmana, u segmentu kreditiranja nefinancijskih društava, najviše su rasli investicijski krediti i krediti za obrtna sredstva. U segmentu kućanstava najveći porast bilježe hipotekarni i stambeni krediti.

Portfelj ulaganja u vlasničke i dužničke vrijednosne papire koji se mjere po fer vrijednosti smanjen je za 87.262 tisuća eura u odnosu na prethodnu godinu zbog provedene reklasifikacije ulaganja u dužničke vrijednosne papire te manjim dijelom uslijed realizacije pozicija po vlasničkim instrumentima. Banka je tijekom 2023. godine dodatno povećala ulaganja u portfelj dužničkih vrijednosnih papira koji se drže do dospelosti. Najveći dio portfelja dužničkih vrijednosnih papira odnosi se na ulaganja u obveznice koja iznose 133.639 tisuća eura. Portfelj domaćih i stranih državnih obveznica iznosi 93.387 tisuća eura, a ostatak se odnosi na obveznice kreditnih institucija i nefinancijskih društava.

U devetomjesečnom razdoblju ostvareni su ukupni prihodi iz poslovanja u iznosu 17.854 tisuća eura, što je povećanje od 34,0% u odnosu na devetomjesečno razdoblje 2022. godine. Ostvarena neto dobit iznosi 2.616 tisuća eura i veća je 109,7% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupni neto kamatni i nekamatni prihodi veći su za 6.250 tisuća eura u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Neto kamatni prihodi povećani su za 63,5%, a neto prihodi od naknada i provizija za 9,0%. Značajno povećanje kamatnih prihoda ostvareno je velikim dijelom od plasiranja viškova likvidnosti centralnoj banci kao i uslijed povećanih kamatnih prihoda od kreditiranja poslovnih subjekata.

U poslovanju s vrijednosnim papirima koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ostvaren je gubitak u iznosu 1.252 tisuća eura, koji se najvećim dijelom odnosi na nerealizirane efekte usklađenja fer vrijednosti ulaganja u investicijski fond.

U trećem tromjesečju, Banka je izdvojila dodatnih 1.774 tisuća eura troškova za umanjenja vrijednosti i rezerviranja po financijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku, od čega se najveći dio odnosi na kredite rezidentnim društvima.

U odnosu na isto razdoblje prethodne godine, administrativni troškovi su veći za 2,4% na što je najviše utjecalo povećanje troškova zaposlenika za 6,1%, dok su ostali administrativni troškovi poslovanja smanjeni za 2,7%. Troškovi amortizacije su povećani za 16,6%, ponajviše uslijed kontinuiranog ulaganja u nematerijalnu imovinu.

U svom poslovanju Banka je izložena kreditnom, valutnom, tržišnom i ostalim rizicima koji se javljaju u svom poslovanju. Obzirom na značajnost, izloženost kreditnom riziku se prati kontinuirano. Sukladno internim procedurama procjene rizika, za sve plasmane kod kojih postoji neizvjesnost naplate stvorene su primjerene rezerve u visini procijenjenog nenadoknadivog iznosa plasmana.

Banka će i u narednom razdoblju nastaviti s kontinuiranim praćenjem svih rizika kojima je izložena u svojem poslovanju te nastojati minimizirati njihov utjecaj na poslovne rezultate.

Banka održava stabilnu kunsku i deviznu likvidnost uz ispunjavanje svih obveza prema klijentima, pridržavanje propisa monetarno-kreditne politike te održavanje optimalnog udjela likvidnih sredstava u ukupnoj imovini.

Na rastuće potrebe i očekivanja građana, malih poduzetnika i gospodarstvenika, kao ciljanih klijenata, Banka odgovara kontinuiranim unapređivanjem svoje ponude i ulaganjem u razvoj novih tehnologija pa su tako konkurentnost i prilagodljivost i dalje temeljne odrednice u pružanju financijske podrške klijentima.

Projektom digitalizacije Banka je u svoju ponudu uvrstila nove visoko integrirane kanale distribucije te ih snažnije povezala s poslovnim procesima i inovativnim uslugama.

Nove aplikacije su besplatne za korisnike paketa proizvoda, a Banka radi na drugoj fazi projekta kako bi klijentima pružila i dodatne usluge kao što su: digitalni „onboarding“ s mogućnošću online ugovaranja tekućeg računa, online ugovaranja i izdavanja kreditnih kartica, uz povećanje transparentnosti i dodatne sigurnosti u poslovanju uvođenjem PUSH notifikacija korisnicima mobilnog bankarstva za svaki priljev i odljev s računa, za svaku kartičnu transakciju te za svaki nerealizirani platni nalog.

Tijekom promatranog razdoblja u produkciju je pušten novi biometrijski mobilni token koji klijentima osigurava još veću razinu sigurnosti uz istovremeno praktičnije i brže korištenje prilikom kartičnih transakcija na internetu koje se mogu autorizirati otiskom prsta ili skeniranjem lica.

Također, klijentima je postala dostupna eCash usluga na digitalnim kanalima kojom se korisnicima omogućuje prijenos sredstava s POBArate limita na tekući račun uz podjelu na rate.

U promatranom razdoblju nije bilo promjena računovodstvenih politika.

U Koprivnici, 31. listopada 2023. godine

Predsjednik Uprave

Daniel Unger

Član Uprave

Goran Varat

Članica Uprave

Renata Vinković

2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

Temeljem odredbi članka 410. važećeg Zakona o tržištu kapitala, Uprava Banke daje

IZJAVU

da prema njenom najboljem saznanju

1. nerevidirani izvještaji za treće tromjesečje 2023. godine društva Podravska banka d.d. su sastavljeni uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Republici Hrvatskoj i daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, te financijskog položaja i poslovanja Podravske banke d.d.
2. izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Podravske banke d.d.

U Koprivnici, 31. listopada 2023. godine

Predsjednik Uprave

Daniel Unger



Član Uprave

Goran Varat



Članica Uprave

Renata Vinković



Prilog 1.**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:	01.01.23	do	30.09.23
Godina:	2023		
Kvartal:	3		

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):	03015904	Oznaka matične države članice izdavatelja:	HR
Matični broj subjekta (MBS):	010000486		
Osobni identifikacijski broj (OIB):	97326283154	LEI:	529900LSO9YYPL05B152
Šifra ustanove:	198		

Tvrtna izdavatelja: **PODRAVSKA BANKA DD**Poštanski broj i mjesto: **48000** **KOPRIVNICA**Ulica i kućni broj: **OPATIČKA 3**Adresa e-pošte: **uprava@poba.hr**Internet adresa: **www.poba.hr**Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja): **229**Konsolidirani izvještaj: **KN** (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)Revidirano: **RN** (RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtnke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis: **Ne** (Da/Ne)

(tvrtna knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: **Željka Artner-Pavković**
(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)Telefon: **072 655 259**Adresa e-pošte: **izvjestaji@poba.hr**Revizorsko društvo:
(tvrtna revizorskog društva)Ovlašteni revizor:
(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 30.09.2023

u eurima

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	150.224.895	138.620.797
Novac u blagajni	002	11.250.864	7.865.981
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	128.290.558	125.984.724
Ostali depoziti po viđenju	004	10.683.473	4.770.092
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	0	0
Izvedenice	006	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	4.292.376	1.829.918
Vlasnički instrumenti	011	4.292.376	1.829.918
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	89.116.601	4.316.851
Vlasnički instrumenti	018	4.296.677	4.316.851
Dužnički vrijednosni papiri	019	84.819.924	0
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	337.915.142	472.285.623
Dužnički vrijednosni papiri	022	26.913.647	139.608.955
Kredit i predujmovi	023	311.001.495	332.676.668
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	11.462.194	10.814.452
Nematerijalna imovina	028	7.751.516	7.876.940
Porezna imovina	029	896.827	814.959
Ostala imovina	030	394.640	378.332
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	5.246.434	4.867.996
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	607.300.625	641.805.868

Naziv pozicije 1	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
	2	3	4
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	0	0
Izvedenice	034	0	0
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	541.269.154	561.741.780
Depoziti	044	519.991.121	540.993.183
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	16.339.700	16.365.255
Ostale financijske obveze	046	4.938.333	4.383.342
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	2.059.684	1.257.208
Porezne obveze	050	401.617	69.890
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	6.998.109	8.416.108
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	550.728.564	571.484.986
Kapital			
Kapital	055	35.503.298	36.781.195
Premija na dionice	056	400.213	400.213
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-11.490.746	-480.973
Zadržana dobit	060	1.211.410	1.333.980
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	29.490.167	29.827.121
(–) Trezorske dionice	063	-157.103	-157.103
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.614.822	2.616.449
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	56.572.061	70.320.882
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	607.300.625	641.805.868

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2023 do 30.09.2023

u eurima

Obveznik: **PODRAVSKA BANKA DD**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	10.486.376	3.691.522	16.983.238	6.310.467
(Kamatni rashodi)	002	1.058.942	375.239	1.570.578	611.009
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	160.217	62.480	146.594	23.864
Prihodi od naknada i provizija	005	4.840.431	1.704.092	4.989.696	1.746.377
(Rashodi od naknada i provizija)	006	1.886.634	644.869	1.771.059	585.942
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	75.286	3.120	147.120	10.294
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	742.417	233.572	78.333	22.081
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-659.010	-282.713	-1.251.811	-59.150
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	283.185	68.789	4.364	12.229
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	-69.998	-24.134	-72.000	-24.000
Ostali prihodi iz poslovanja	015	1.015.953	139.283	723.643	93.615
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	606.116	153.767	553.284	167.207
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	13.323.165	4.422.136	17.854.256	6.771.619
(Administrativni rashodi)	018	8.253.047	2.716.926	8.448.533	2.414.335
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	240.011	0	266.013	240.013
(Amortizacija)	020	1.205.072	415.079	1.404.864	467.186
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	-33.571	-72.943	-802.538	-162.424
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	2.167.403	727.520	5.375.251	1.935.969
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	0	0	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	1.491.203	635.554	3.162.133	1.876.540
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	273.834	113.680	574.342	337.850
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	1.217.369	521.874	2.587.791	1.538.690
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	30.096	-3.998	28.658	406
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	30.096	-3.998	28.658	406
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	1.247.465	517.876	2.616.449	1.539.096
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	1.247.465	517.876	2.616.449	1.539.096

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	1.247.465	517.876	2.616.449	1.539.096
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-10.205.463	-1.540.185	11.132.315	-42.449
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	-647.405	-205.693	492.214	-42.449
Materijalna imovina	041	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	043	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	-850.408	-286.732	573.355	-48.572
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	203.003	81.039	-81.141	6.123
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	-9.558.058	-1.334.492	10.640.101	0
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-11.656.168	-1.627.429	10.640.101	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	2.098.110	292.937	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	-8.957.998	-1.022.309	13.748.764	1.496.647
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	-8.957.998	-1.022.309	13.748.764	1.496.647

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2023 do 30.09.2023

u eurima

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	1.521.299	3.190.791
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	2.203.831	4.644.713
Amortizacija	011	1.205.072	1.404.864
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	574.490	1.179.231
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-471.634	283
Ostale nenovčane stavke	014	-26.715	-98.634
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	9.723.963	0
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	31.456	-51.349
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-39.139.059	-35.702.085
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-7.007.083	241.478
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	17.446.167	1.283.227
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-9.403.289	-18.207.336
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-104.884	16.853
Depoziti od financijskih institucija	024	929.238	691.140
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	16.582.612	9.465.304
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-274.095	2.707.274
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-7.158.329	10.258.292
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	1.027.870	753.271
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	9.847.083	12.721.279
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	160.217	142.297
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-356.205	-706.275
(Plaćeni porez na dobit)	033	-330.634	-784.249
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-3.018.629	-6.849.631
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	864.424	-827.513
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	-1.826	477.073
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	862.598	-350.440
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	1.966.923	-1.553.011
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	6.898.789	25.555
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	8.865.712	-1.527.456
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	6.709.681	-8.727.527
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	98.805.188	150.297.874
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	105.514.869	141.570.347

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od do 30.09.23

u eurima

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljnja]	001	35.503.298	400.213	0	0	-11.490.746	1.211.410	0	29.490.167	-157.103	1.614.822	0	0	0	56.572.061
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	35.503.298	400.213	0	0	-11.490.746	1.211.410	0	29.490.167	-157.103	1.614.822	0	0	0	56.572.061
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos između komponenata kapitala	016	1.277.897	0	0	0	0	0	0	336.925	0	-1.614.822	0	0	0	0
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	28	0	0	29	0	0	0	0	0	57
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	11.009.745	122.570	0	0	0	2.616.449	0	0	0	13.748.764
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	36.781.195	400.213	0	0	-480.973	1.333.980	0	29.827.121	-157.103	2.616.449	0	0	0	70.320.882

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - TFI
(sastavljaju se za tromjesečna izvještajna razdoblja)

Naziv izdavatelja: **PODRAVSKA BANKA dioničko društvo**
Sjedište: Opatička 3, 48000 Koprivnica
Država osnivanja: Republika Hrvatska
MBS: 010000486
OIB: 97326283154

Izvještajno razdoblje: 1. siječnja 2023. - 30. rujna 2023.

Bilješke uz financijske izvještaje

u eurima

Značajnije poslovne aktivnosti i događaji prezentirani su u nastavku i u izvještaju posloводства za izvještajno razdoblje.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Kamatni prihodi

AOP oznaka 001	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2022. - 30.09.2022.	Tromjesečje 01.07.2022. - 30.09.2022.	Kumulativ 01.01.2023. - 30.09.2023.	Tromjesečje 01.07.2023. - 30.09.2023.
Poduzeća	3.496.429	1.337.507	5.793.617	2.211.130
Građani	5.551.987	1.863.316	5.773.131	2.000.724
Vrijednosnice	783.685	280.203	2.062.487	706.534
Banke	23.940	6.475	2.725.242	1.174.397
Javni sektor i ostali sektori	630.334	204.021	628.761	217.681
Ukupno	10.486.376	3.691.522	16.983.238	6.310.467

Kamatni rashodi

AOP oznaka 002	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2022. - 30.09.2022.	Tromjesečje 01.07.2022. - 30.09.2022.	Kumulativ 01.01.2023. - 30.09.2023.	Tromjesečje 01.07.2023. - 30.09.2023.
Poduzeća	56.445	14.290	452.897	224.081
Građani	476.069	158.554	532.049	183.211
Banke	478.065	168.800	444.743	163.357
Javni sektor i ostali sektori	48.363	33.595	140.888	40.359
Ukupno	1.058.942	375.239	1.570.578	611.009

Prihodi od naknada i provizija

AOP oznaka 005	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2022. - 30.09.2022.	Tromjesečje 01.07.2022. - 30.09.2022.	Kumulativ 01.01.2023. - 30.09.2023.	Tromjesečje 01.07.2023. - 30.09.2023.
Naknade i provizije na usluge platnog prometa	1.704.518	575.537	1.736.365	593.765
Naknade i provizije na kartične usluge	2.166.014	793.763	2.212.273	769.752
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	331.627	128.250	427.638	178.782
Naknade i provizije od trgovanja vrijednosnim papirima	125.770	33.791	135.331	51.455
Ostale naknade i provizije	512.501	172.751	478.089	152.623
Ukupno	4.840.431	1.704.092	4.989.696	1.746.377

Rashodi od naknada i provizija

AOP oznaka 006	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2022. - 30.09.2022.	Tromjesečje 01.07.2022. - 30.09.2022.	Kumulativ 01.01.2023. - 30.09.2023.	Tromjesečje 01.07.2023. - 30.09.2023.
Naknade za poslovanje s gotovinom	422.601	151.464	391.709	147.644
Naknade za usluge platnog prometa	265.904	96.597	138.975	51.586
Naknade za međubankovne usluge	46.539	16.735	40.426	8.247
Naknade za kartične usluge	642.638	236.631	659.875	231.722
Ostalo	508.953	143.442	540.074	146.744
Ukupno	1.886.634	644.869	1.771.059	585.942

Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto

AOP oznaka 007	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2022. - 30.09.2022.	Tromjesečje 01.07.2022. - 30.09.2022.	Kumulativ 01.01.2023. - 30.09.2023.	Tromjesečje 01.07.2023. - 30.09.2023.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	45.512	0	0	0
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	29.773	3.120	147.120	10.294
Ukupno	75.286	3.120	147.120	10.294

Administrativni rashodi	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
	01.01.2022. - 30.09.2022.	01.07.2022. - 30.09.2022.	01.01.2023. - 30.09.2023.	01.07.2023. - 30.09.2023.
AOP oznaka 018				
(Rashodi za zaposlenike)	4.734.743	1.587.733	5.025.588	1.603.893
(Ostali administrativni rashodi)	3.518.304	1.129.192	3.422.945	810.442
Ukupno	8.253.047	2.716.925	8.448.533	2.414.335

Amortizacija	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
	01.01.2022. - 30.09.2022.	01.07.2022. - 30.09.2022.	01.01.2023. - 30.09.2023.	01.07.2023. - 30.09.2023.
AOP oznaka 020				
Nekretnine, postrojenja i oprema	845.140	279.005	950.129	312.392
Ostala nematerijalna imovina	359.932	136.074	454.735	154.794
Ukupno	1.205.072	415.079	1.404.864	467.186

Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
	01.01.2022. - 30.09.2022.	01.07.2022. - 30.09.2022.	01.01.2023. - 30.09.2023.	01.07.2023. - 30.09.2023.
AOP oznaka 023				
(Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	-53.624	9.769	0	0
(Financijska imovina po amortiziranom trošku)	2.221.027	717.752	5.375.251	1.935.969
Ukupno	2.167.403	727.520	5.375.251	1.935.969

BILANCA STANJA

Kreditni i predujmovi

AOP oznaka 023	31.12.2022.	30.09.2023.
Kreditne institucije	11.213	7.959.754
Ostala imovina	11.213	9.652
Ostali dani depoziti	0	7.950.101
Kućanstva	162.726.153	169.155.254
Dani krediti	159.804.663	166.223.045
Ostala imovina	2.921.491	2.932.209
Nefinancijska društva	132.898.460	145.936.721
Dani krediti	131.011.412	143.034.430
Factoring	1.472.182	2.481.373
Ostala imovina	414.866	420.918
Opće države	3.718.430	3.620.342
Dani krediti	3.615.864	3.195.687
Factoring	79.288	401.454
Ostala imovina	23.278	23.201
Ostala financijska društva	4.032.780	6.004.319
Dani krediti	3.561.105	5.053.985
Ostala imovina	294.795	770.426
Ostali dani depoziti	176.880	179.908
Središnje banke	7.614.459	280
Ostala imovina	125	280
Ostali dani depoziti	7.614.334	0
Ukupno	311.001.495	332.676.668

Materijalna imovina

AOP oznaka 027	31.12.2022.	30.09.2023.
Nekretnine, postrojenja i oprema	8.626.743	7.818.703
Ulaganje u nekretnine	2.835.451	2.995.749
Ukupno	11.462.194	10.814.452

Nematerijalna imovina

AOP oznaka 028	31.12.2022.	30.09.2023.
Goodwill	2.238.569	2.238.569
Ostala nematerijalna imovina	5.512.947	5.638.370
Ukupno	7.751.516	7.876.940

Depoziti

AOP oznaka 044	31.12.2022.	30.09.2023.
Kreditne institucije	6.989.168	8.086.420
Kućanstva	335.202.503	316.087.637
Nefinancijska društva	91.322.268	122.524.819
Opće države	36.463.554	46.536.537
Ostala financijska društva	12.431.396	10.076.399
Središnje banke	37.582.233	37.681.371
Ukupno	519.991.121	540.993.183

Pozicija depozita uključuje oročene depozite, a vista sredstva i primljene kredite.

POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE PO KREDITIMA, GARANCIJE I OSTALI FINANCIJSKI INSTRUMENTI

	31.12.2022.	30.09.2023.
Preuzete obveze – neiskorišteni krediti	34.203.268	33.395.332
Preuzete obveze – neiskorišteni okvirni krediti po transakcijskim računima i ostali okvirni krediti	21.528.569	21.185.275
Garancije	12.221.052	19.781.619
Devizni akreditivi	23.625	22.313
Pisma namjere	0	139.026
Ukupno	67.976.514	74.523.565

Godišnji financijski izvještaji za prethodnu poslovnu godinu dostupni su na internet stranici Banke na adresi www.poba.hr i Zagrebačke burze www.zse.hr kao i u Službenom registru propisanih informacija (SRPI) i putem Fina OTS financijskog servisa.

Pri sastavljanju financijskih izvještaja za izvještajno razdoblje primjenjene su iste računovodstvene politike kao i u posljednjim godišnjim financijskim izvještajima.

Banka nije član grupe banaka, nema društva kćeri i ne sastavlja konsolidirane financijske izvještaje.

Prosječni broj zaposlenih tijekom tekućeg tromjesečja iznosi 229 zaposlenika.

U 2023. godini Banka nije primala javne subvencije.

Prema mišljenju Uprave, nakon 30. rujna 2023. godine do objave ovih financijskih izvještaja, nisu zabilježeni značajni događaji koji u bitnome utječu na promjene u poslovanju Banke.