

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 prvo tromjesečje 2024. godine**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za prvo tromjesečje 2023. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji za prvo tromjesečje 2024. godine



1. Izvještaj posloводства za prvo tromjesečje 2024. godine

Temeljem važećeg Zakona o tržištu kapitala, Podravska banka d.d. objavljuje nerevidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za prvo tromjesečje 2024. 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 31. ožujka 2024. godine Banka posluje putem 21 poslovnice u Republici Hrvatskoj i zapošljava 226 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,
- različni poslovi na međubankarskom tržištu,
- povjerenički poslovi i usluge investicijskog bankarstva,
- platni promet u zemlji i s inozemstvom,
- druge slične usluge.

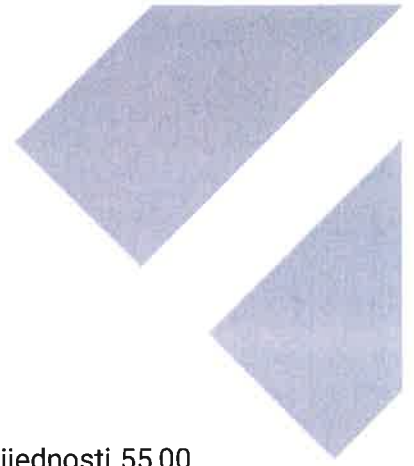
Uprava i Nadzorni odbor

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.

Dionice kotiraju u segmentu redovitog tržišta na uređenom tržištu Zagrebačke burze.

Na dan 31. ožujka 2024. godine Banka ima 3.324 trezoriranih dionica koje su knjižene po trošku nabave.

Najznačajniji dioničari Banke na dan 31. ožujka 2024. 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
GORGONI PAOLO	62.638	9,37
TODOROVIĆ MILJAN	55.731	8,33
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%)	109.127	16,32
UKUPNO	668.749	100,00

Najvažniji financijski pokazatelji

Banka je u prvom tromjesečju 2024. godine ostvarila sljedeće poslovne rezultate:

- dobit nakon oporezivanja iznosi 1.723 tisuća eura,
- ukupna imovina na dan 31. ožujka 2024. godine iznosi 660.794 tisuća eura.



Ukupni kapital Banke na kraju tromjesečja iznosi 74.061 tisuća eura, što je povećanje u odnosu na završetak prethodne godine za 2,8%, a odnosi se na ostvarenu dobit tijekom prvog tromjesečja te povećanje akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti. U strukturi izvora financiranja 88,8% se odnosi na obveze prema klijentima, a 11,2% na kapital.

Ukupni depoziti smanjeni su za 24.246 tisuća eura tijekom prvog tromjesečja, što je smanjenje za 4,2% u odnosu na prethodnu godinu. Pozicija obveza po depozitima uključuje a vista i oročene depozite klijenata te primljene kredite. Tijekom prvog tromjesečja oročeni depoziti su smanjeni za 15.263 tisuća eura, najvećim dijelom uslijed dospijea i povlačenja dijela kratkoročnih depozita klijenata, dok su depoziti na transakcijskim i štednim računima smanjeni za 7.696 tisuća eura.

Ukupni primljeni krediti iznose 47.766 tisuća eura, od čega se 33.509 tisuća eura odnosi na primljene kredite na osnovi repo poslova s HNB-om, 3.585 tisuća eura na jedan ugovor sa stranom bankom te 10.672 tisuća eura na primljene kredite od HBOR-a.

Imovina Banke na 31. ožujka 2024. godine iznosi 660.794 tisuća eura i manja je za 3% u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu se najznačajnije promjene odnose na smanjenje sredstava kod središnje banke, blago smanjenje kredita komitentima te povećanje portfelja dužničkih vrijednosnih papira. Sredstva na računima kod središnje banke odnose se na sredstva na računu za namiru u iznosu 4.814 tisuća eura i prekonoćni depozit u iznosu 136.020 tisuća eura. Krediti i predujmovi komitentima manji su za 3.470 tisuća eura, što predstavlja smanjenje za 1,1%, a ukupna ulaganja u dužničke vrijednosne papire su veća za 9.937 tisuća eura, odnosno 7,1% u odnosu na prethodnu godinu.

U ukupnom portfelju kredita i predujmova komitentima, najveći udio od 50,9% i nadalje čine plasmani sektoru kućanstva, plasmani nefinancijskim klijentima imaju udio od 43,2%, a preostali dio se odnosi na plasmane ostalim sektorima.

Portfelj dužničkih vrijednosnih papira koji se drže do dospijea povećan je tijekom prvog tromjesečja 2024., a nova ulaganja se najvećim dijelom odnose na povećanje portfelja obveznica i trezorskih zapisa stranih država.

Najveći dio portfelja dužničkih vrijednosnih papira odnosi se na ulaganja u obveznice koja iznose 142.852 tisuća eura. Portfelj domaćih i stranih državnih obveznica iznosi 106.255 tisuća eura, a ostatak se odnosi na obveznice kreditnih institucija i nefinancijskih društava.



Tijekom prvog tromjesečja ostvareni su ukupni prihodi iz poslovanja u iznosu 7.080 tisuća eura, što je 18,7% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ostvarena neto dobit iznosi 1.723 tisuće eura i veća je za 183,3% u odnosu na prvo tromjesečje 2023. godine.

Ostvareni rast ukupnih prihoda i dobiti prvenstveno je rezultat značajnog povećanja neto kamatnih prihoda, manjih troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja te učinkovita kontrola ostalih troškova poslovanja.

Ukupni neto kamatni prihodi i neto prihodi od naknada i provizija veći su za 1.313 tisuća eura u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Neto kamatni prihodi povećani su za 25,9%, a neto prihodi od naknada i provizija za 13,6%.

Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja po financijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku iznose 843 tisuće eura, što je smanjenje za 34,5% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ostali troškovi poslovanja veći su za 196 tisuća eura u odnosu na prvo tromjesečje 2023. godine pri čemu su administrativni troškovi porasli za 200 tisuća eura, a troškovi amortizacije su manji za 4 tisuće eura.

U svom poslovanju Banka je izložena kreditnom, valutnom, tržišnom i ostalim rizicima koji se javljaju u 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 likvidnost uz ispunjavanje svih obveza prema klijentima, pridržavanje propisa monetarno-kreditne politike te održavanje optimalnog udjela likvidnih sredstava u ukupnoj imovini.

Strategija Banke za 2024. godinu se temelji na pretpostavci umjerenog pozitivnog općeg ekonomskog i financijskog stanja u Hrvatskoj, uz blagi rast ekonomske aktivnosti te smanjenje stope inflacije i referentnih kamatnih stopa. Banka usmjerava većinu svojih napora na komercijalne aktivnosti, pri čemu će cjelokupna struktura Banke biti usmjerena ka tome cilju.

Napredak tehnologije sve više oblikuje način na koji poslovni svijet funkcionira, a digitalni kanali postaju ključni element u poslovanju različitih sektora. Banka kontinuirano ulaže i unapređuje svoje usluge kako bismo osigurali visoku razinu sigurnosti i zadovoljstva naših korisnika u narednom razdoblju.

Osim usmjerenosti na digitalizaciju poslovnih procesa, poslovanje Banke će se usmjeravati i prema promicanju održivih praksi kroz različite inicijative te će snažnija posvećenost održivosti biti jedan od elemenata strategije Banke.

U promatranom razdoblju nije bilo promjena računovodstvenih politika.

U Koprivnici, 29. travnja 2024. godine

Predsjednik Uprave

Daniel Ungger



Član Uprave

Goran Varat



Članica Uprave

Renata Vinković





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

IZJAVU

da su prema njenom najboljem saznanju

1. nerevidirani izvještaji za prvo tromjesečje 2024. godine društva Podravska banka d.d. 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, 29. travnja 2024. godine

Predsjednik Uprave

Daniel Unger

Član Uprave

Goran Varat

Članica Uprave

Renata Vinković

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.24

do

31.03.24

Godina:

2024

Kvartal:

1

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):

226

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 31.03.2024

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	179.833.664	152.867.801
Novac u blagajni	002	8.370.332	8.292.143
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	167.737.635	140.834.045
Ostali depoziti po viđenju	004	3.725.697	3.741.613
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	1.500.019	1.045.200
Vlasnički instrumenti	011	1.500.019	1.045.200
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	4.466.522	4.862.719
Vlasnički instrumenti	018	4.466.522	4.862.719
Dužnički vrijednosni papiri	019	0	0
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	471.280.823	477.748.052
Dužnički vrijednosni papiri	022	140.818.725	150.755.653
Kredit i predujmovi	023	330.462.098	326.992.399
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	9.842.661	10.181.788
Nematerijalna imovina	028	7.748.588	7.730.432
Porezna imovina	029	872.349	821.870
Ostala imovina	030	381.047	572.000
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	4.997.793	4.964.130
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	680.923.466	660.793.992

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	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	601.293.305	577.314.658
Depoziti	044	580.196.583	555.950.850
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	16.339.339	16.364.927
Ostale financijske obveze	046	4.757.383	4.998.881
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	1.431.658	1.404.740
Porezne obveze	050	616.516	597.993
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	5.541.402	7.415.430
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	608.882.881	586.732.821
Kapital			
Kapital	055	36.781.195	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	-206.772	15.443
Zadržana dobit	060	1.345.372	5.471.307
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	29.827.121	29.827.121
(–) Trezorske dionice	063	-157.103	-157.103
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	4.050.559	1.722.995
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	72.040.585	74.061.171
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	680.923.466	660.793.992

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2024 do 31.03.2024

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	4.990.846	4.990.846	6.762.813	6.762.813
(Kamatni rashodi)	002	428.612	428.612	1.017.138	1.017.138
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	16.630	16.630	4.496	4.496
Prihodi od naknada i provizija	005	1.555.444	1.555.444	1.719.869	1.719.869
(Rashodi od naknada i provizija)	006	596.277	596.277	630.648	630.648
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	111.095	111.095	16.149	16.149
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	25.946	25.946	18.526	18.526
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-50.611	-50.611	-22.434	-22.434
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	161.820	161.820	15.899	15.899
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	-24.000	-24.000	-24.000	-24.000
Ostali prihodi iz poslovanja	015	266.933	266.933	236.567	236.567
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	63.954	63.954	25	25
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	5.965.260	5.965.260	7.080.074	7.080.074
(Administrativni rashodi)	018	3.466.273	3.466.273	3.666.122	3.666.122
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	0	0	0	0
(Amortizacija)	020	472.150	472.150	467.839	467.839
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	31.876	31.876	-26.918	-26.918
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	1.254.991	1.254.991	870.335	870.335
(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	739.970	739.970	2.102.696	2.102.696
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	133.503	133.503	378.218	378.218
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	606.467	606.467	1.724.478	1.724.478
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	1.715	1.715	-1.483	-1.483
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	1.715	1.715	-1.483	-1.483
(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	608.182	608.182	1.722.995	1.722.995
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	608.182	608.182	1.722.995	1.722.995

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	608.182	608.182	1.722.995	1.722.995
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	11.066.297	11.066.297	297.591	297.591
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	426.167	426.167	297.591	297.591
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	496.762	496.762	346.370	346.370
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	-70.595	-70.595	-48.779	-48.779
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	10.640.130	10.640.130	0	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	10.640.130	10.640.130	0	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	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	11.674.479	11.674.479	2.020.586	2.020.586
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	11.674.479	11.674.479	2.020.586	2.020.586

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2024 do 31.03.2024

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	741.684	2.101.213
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	1.310.867	867.417
Amortizacija	011	472.150	467.839
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-21.969	-61.492
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-13	-19
Ostale nenovčane stavke	014	-67.277	-155
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	0	0
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-8.150	-133.007
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-8.077.796	-7.328.176
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	192.504	-54.323
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	1.283.227	516.310
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-14.446.189	-10.810.371
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-111.198	-185.862
Depoziti od financijskih institucija	024	-3.406.617	-806.427
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-7.311.531	-14.991.242
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	2.262.998	7.324.109
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	8.590.795	-14.998.959
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	734.395	2.544.847
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	3.572.230	5.290.374
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	16.630	4.496
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-145.576	-342.841
(Plaćeni porez na dobit)	033	-111.604	-190.363
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-14.530.440	-30.786.632
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-87.440	-1.402.882
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	128.096	33.818
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	40.656	-1.369.064
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-409.148	-479.371
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	24.509	25.588
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	-384.639	-453.783
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-14.874.423	-32.609.479
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	150.297.874	189.355.419
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	135.423.451	156.745.940

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od do 31.03.24

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 prepravljanja]	001	36.781.195	400.213	0	0	-206.772	1.345.372	0	29.827.121	-157.103	4.050.559	0	0	0	72.040.585
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	36.781.195	400.213	0	0	-206.772	1.345.372	0	29.827.121	-157.103	4.050.559	0	0	0	72.040.585
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
Prijenosi između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	4.050.559	0	0	0	-4.050.559	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	222.215	75.376	0	0	0	1.722.995	0	0	0	2.020.586
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	36.781.195	400.213	0	0	15.443	5.471.307	0	29.827.121	-157.103	1.722.995	0	0	0	74.061.171

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: 01000486
OIB: 97326283154

Izveštajno razdoblje: 1. siječnja 2024. - 31. ožujka 2024.

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 01.01.2023. - 31.03.2023.	Tromjesečje 01.01.2023. - 31.03.2023.	Kumulativ 01.01.2024. - 31.03.2024.	Tromjesečje 01.01.2024. - 31.03.2024.
Poduzeća	1.681.268	1.681.268	2.159.232	2.159.232
Građani	1.815.478	1.815.478	2.070.650	2.070.650
Vrijednosnice	702.871	702.871	775.717	775.717
Banke	598.368	598.368	1.538.205	1.538.205
Javni sektor i ostali sektori	192.862	192.862	219.009	219.009
Ukupno	4.990.846	4.990.846	6.762.813	6.762.813

Kamatni rashodi

AOP oznaka 002	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2023. - 31.03.2023.	Tromjesečje 01.01.2023. - 31.03.2023.	Kumulativ 01.01.2024. - 31.03.2024.	Tromjesečje 01.01.2024. - 31.03.2024.
Poduzeća	78.046	78.046	365.611	365.611
Građani	165.615	165.615	446.731	446.731
Banke	141.063	141.063	161.888	161.888
Javni sektor i ostali sektori	43.888	43.888	42.909	42.909
Ukupno	428.612	428.612	1.017.138	1.017.138

Prihodi od naknada i provizija

AOP oznaka 005	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2023. - 31.03.2023.	Tromjesečje 01.01.2023. - 31.03.2023.	Kumulativ 01.01.2024. - 31.03.2024.	Tromjesečje 01.01.2024. - 31.03.2024.
Naknade i provizije na usluge platnog prometa	541.887	541.887	627.594	627.594
Naknade i provizije na kartične usluge	691.113	691.113	691.273	691.273
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	109.643	109.643	182.502	182.502
Naknade i provizije od trgovanja vrijednosnim papirima	45.389	45.389	60.218	60.218
Ostale naknade i provizije	167.412	167.412	158.282	158.282
Ukupno	1.555.444	1.555.444	1.719.869	1.719.869

Rashodi od naknada i provizija

AOP oznaka 006	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2023. - 31.03.2023.	Tromjesečje 01.01.2023. - 31.03.2023.	Kumulativ 01.01.2024. - 31.03.2024.	Tromjesečje 01.01.2024. - 31.03.2024.
Naknade za poslovanje s gotovinom	89.654	89.654	97.565	97.565
Naknade za usluge platnog prometa	32.310	32.310	31.038	31.038
Naknade za međubankovne usluge	16.150	16.150	9.681	9.681
Naknade za kartične usluge	208.798	208.798	244.341	244.341
Ostalo	249.365	249.365	248.023	248.023
Ukupno	596.277	596.277	630.648	630.648

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 01.01.2023. - 31.03.2023.	Tromjesečje 01.01.2023. - 31.03.2023.	Kumulativ 01.01.2024. - 31.03.2024.	Tromjesečje 01.01.2024. - 31.03.2024.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0	0	0
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	111.095	111.095	16.149	16.149
Ukupno	111.095	111.095	16.149	16.149

Administrativni rashodi	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
	01.01.2023. - 31.03.2023.	01.01.2023. - 31.03.2023.	01.01.2024. - 31.03.2024.	01.01.2024. - 31.03.2024.
AOP oznaka 018				
(Rashodi za zaposlenike)	1.901.680	1.901.680	1.974.312	1.974.312
(Ostali administrativni rashodi)	1.564.593	1.564.593	1.691.809	1.691.809
Ukupno	3.466.273	3.466.273	3.666.122	3.666.122

Troškovi naknada članovima nadzornom odboru za prethodna razdoblja su reklasificirani iz pozicije ostali rashodi iz poslovanja u poziciju rashodi za zaposlenike

Amortizacija	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
	01.01.2023. - 31.03.2023.	01.01.2023. - 31.03.2023.	01.01.2024. - 31.03.2024.	01.01.2024. - 31.03.2024.
AOP oznaka 020				
Nekretnine, postrojenja i oprema	322.334	322.334	310.194	310.194
Ostala nematerijalna imovina	149.816	149.816	157.644	157.644
Ukupno	472.150	472.150	467.839	467.839

Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja 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
	01.01.2023. - 31.03.2023.	01.01.2023. - 31.03.2023.	01.01.2024. - 31.03.2024.	01.01.2024. - 31.03.2024.
AOP oznaka 023				
(Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	0	0	0	0
(Financijska imovina po amortiziranom trošku)	1.254.991	1.254.991	870.335	870.335
Ukupno	1.254.991	1.254.991	870.335	870.335

BILANCA STANJA

Kreditni i predujmovi

AOP oznaka 023	31.12.2023.	31.03.2024.
Kreditne institucije	14.582.408	9.034.523
Ostala imovina	13.861	7.911
Ostali dani depoziti	14.568.548	9.026.612
Kućanstva	167.831.529	166.522.477
Dani krediti	164.883.200	163.603.509
Ostala imovina	2.948.329	2.918.967
Nefinancijska društva	137.860.121	141.203.954
Dani krediti	135.175.950	139.293.529
Factoring	2.296.405	1.461.614
Ostala imovina	387.766	448.811
Opće države	3.360.218	4.323.591
Dani krediti	3.297.710	3.878.500
Factoring	33.184	421.603
Ostala imovina	29.323	23.488
Ostala financijska društva	6.827.690	5.907.854
Dani krediti	5.733.887	5.072.685
Ostala imovina	911.490	652.169
Ostali dani depoziti	182.313	183.001
Središnje banke	131	0
Ostala imovina	131	0
Ukupno	330.462.098	326.992.399

Materijalna imovina

AOP oznaka 027	31.12.2023.	31.03.2024.
Nekretnine, postrojenja i oprema	7.011.194	7.374.321
Ulaganje u nekretnine	2.831.467	2.807.467
Ukupno	9.842.661	10.181.788

Nematerijalna imovina

AOP oznaka 028	31.12.2023.	31.03.2024.
Goodwill	2.238.569	2.238.569
Ostala nematerijalna imovina	5.510.019	5.491.863
Ukupno	7.748.588	7.730.432

Depoziti

AOP oznaka 044	31.12.2023.	31.03.2024.
Kreditne institucije	11.109.670	10.329.784
Kućanstva	320.489.526	316.417.847
Nefinancijska društva	150.063.454	138.990.007
Opće države	48.993.739	48.074.956
Ostala financijska društva	16.051.972	8.629.064
Središnje banke	33.488.223	33.509.191
Ukupno	580.196.583	555.950.850

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

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

	31.12.2023.	31.03.2024.
Preuzete obveze – neiskorišteni krediti	33.487.793	32.906.757
Preuzete obveze – neiskorišteni okvirni krediti po transakcijskim računima i ostali okvirni krediti	23.266.920	22.329.122
Garancije	22.390.700	21.708.186
Nepokriveni akreditivi	0	20.869
Pisma namjere	0	3.403.781
Ukupno	79.145.414	80.368.715

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 228 zaposlenika.

U 2024. godini Banka nije primala javne subvencije.

Prema mišljenju Uprave, nakon 31. ožujka 2024. godine do objave ovih financijskih izvještaja, nisu zabilježeni značajni događaji koji u bitnome utječu na promjene u poslovanju Banke.