

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 2026. godine**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za treće tromjesečje 2026. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji za treće tromjesečje 2026. godine

1. Izvještaj posloводства za treće tromjesečje 2026. godine

Temeljem važećeg Zakona o tržištu kapitala, Podravska banka d.d. objavljuje nerevidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za treće tromjesečje 2026. 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 2026. godine Banka posluje putem 21 poslovnice u Republici Hrvatskoj i zapošljava 218 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
Višnja Car, članica
Antonio Moniaci, član
Dario Montinari, član
Dolly Predović, članica.

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 30. rujna 2026. godine Banka ima 3.324 trezoriranih dionica koje su knjižene po trošku nabave.

Najznačajniji dioničari Banke na dan 30. rujna 2026. 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 devetomjesečnom razdoblju 2026. godine ostvarila sljedeće poslovne rezultate:

- dobit nakon oporezivanja iznosi 3.808 tisuća eura,
- ukupna imovina na dan 30. rujna 2026. godine iznosi 767.758 tisuća eura

Ukupni kapital Banke iznosi 75.006 tisuća eura, što je povećanje za 4,31% u odnosu na prethodnu godinu kada je iznosio 71.906 tisuća eura. Promjena se odnosi na smanjenje akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti i zadržane dobiti te ostvarenu dobit devetomjesečnog razdoblja.

U strukturi izvora financiranja 9,77% se odnosi na kapital, a 90,23% na obveze prema klijentima.

Ukupne obveze Banke manje su za 0,45% i odnose se najvećim dijelom na povećanje obveza prema kreditnim institucijama i smanjenje depozita klijenata. Pozicije obveze prema kreditnim institucijama i obveze prema klijentima uključuju depozite po viđenju i oročene depozite te primljene kredite. U odnosu na prethodnu godinu, ukupni depoziti i primljeni krediti su manji za 5.472 tisuće eura, a na promjenu je najviše utjecalo smanjenje depozita na transakcijskim računima klijenata, te smanjenje oročenih depozita kreditnih institucija uz povećanje primljenih kredita od kreditnih institucija.

Na izvještajni datum, depoziti po viđenju klijenata iznose 405.911 tisuća eura, a oročeni depoziti 218.756 tisuća eura. Najveći udio od 63,28% odnosi se na depozite kućanstava koji su blago porasli, depoziti nefinancijskih društava sudjeluju s 27,90%, a 8,82% su primljeni depoziti klijenata iz ostalih sektora.

Primljeni krediti od kreditnih institucija iznose 19.751 tisuću eura, a odnose se na dva dugoročna ugovora sklopljena s domaćim kreditnim institucijama. Ostali primljeni krediti iznose 6.954 tisuća eura i odnose se na primljene kredite od HBOR-a.

Ukupna imovina Banke na kraju trećeg tromjesečja iznosi 767.758 tisuća eura, a najznačajnije promjene u odnosu na prethodnu godinu odnose se na povećanje kredita i smanjenje novčanih potraživanja od središnje banke. Krediti ostalim klijentima su porasli za 39.452 tisuće eura, dok su krediti kreditnim institucijama manji za 8.576 tisuća eura.

U ukupnom portfelju kredita i predujmova klijentima na izvještajni datum nema značajnijih promjena u strukturi korisnika kredita i vrstama plasmana u odnosu na kraj prethodne godine, pri čemu plasmani sektoru kućanstva i dalje čine preko 50% ukupnog portfelja kredita i predujmova klijentima. Tijekom devetomjesečnog razdoblja, plasmani nefinancijskim klijentima su najviše porasli i to za 26,94%, plasmani kućanstvima su povećani za 4,39%, a plasmani sektoru države su smanjeni za 24,26%.

U strukturi korisnika kredita najveći udio od 50,97% imaju plasmani sektoru kućanstva, plasmani nefinancijskim društvima sudjeluju s udjelom od 42,74%, a preostali dio se odnosi na plasmane ostalim sektorima.

Prema vrsti plasmana, najzastupljeniji su krediti za obrtna sredstva koji sudjeluju s 29,66%, krediti za investicije sudjeluju s 19,67%, a gotovinski krediti s 16,88% u ukupnom portfelju kredita klijentima.

Portfelj ulaganja u dužničke vrijednosne papire povećan je tijekom godine za 1.284 tisuće eura, uz smanjenje portfelja koji se drži do dospeljeća uslijed redovnih dospeljeća i povećanje ulaganja u obveznice u portfelju koji se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. U strukturi portfelja dužničkih vrijednosnih papira, najveći dio 95,30% se odnosi na ulaganja u obveznice.

Prema strukturi izdavatelja, ulaganja u dužničke vrijednosne papire domaćih izdavatelja iznose 95.403 tisuće eura, a stranih izdavatelja 71.003 tisuća eura.

U devetomjesečnom razdoblju ostvareni su ukupni prihodi iz poslovanja u iznosu 19.116 tisuća eura, što predstavlja istu razinu realizacije u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupni neto kamatni prihodi i neto prihodi od naknada i provizija veći su za 115 tisuća eura u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Nakon umanjenja vrijednosti i rezerviranja po financijskoj imovini i administrativnih troškova poslovanja, neto dobit je 3.808 tisuća 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 i s posebnom pažnjom, a za sve plasmane kod kojih postoji neizvjesnost naplate stvorene su primjerene rezerve u visini procijenjenog nenadoknadivog iznosa plasmana.

Na dnevnoj razini se prate pokazatelji i održava stabilna likvidnost uz ispunjavanje svih obveza prema klijentima, pridržavanje propisa monetarno-kreditne politike te održavanje optimalnog udjela likvidnih sredstava u ukupnoj imovini, a stopa pokriva likvidnosti (LCR) na kraju trećeg tromjesečja iznosi 272%.

Banka kontinuirano prati i sve ostale rizike kojima je izložena u svojem poslovanju te nastoji minimizirati njihov utjecaj na poslovne rezultate.

Banka svojim uspješnim rezultatima potvrđuje stabilno i održivo poslovanje u ključnim poslovnim segmentima i nastavlja ulagati u poboljšanje korisničkog iskustva i sigurnosnih standarda, nudeći širok spektar usluga prilagođenih potrebama široke baze svojih klijenata. Posvećenost inovacijama i kvaliteti usluga omogućava joj održavanje povjerenja klijenata, jačanje tržišne pozicije i razvoj rješenja koja odgovaraju na izazove suvremenog bankarstva.

U promatranom razdoblju nije bilo promjena računovodstvenih politika.

U Koprivnici, 28. listopada 2026. godine

predsjednik uprave

Daniel Unger

član uprave

Goran Varat

članica uprave

Renata Vinković



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

IZJAVU

da prema njenom najboljem saznanju

1. nerevidirani izvještaji za treće tromjesečje 2026. 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, 28. listopada 2026. godine

predsjednik uprave

Daniel Unger



član uprave

Goran Varat

članica uprave

Renata Vinković

Prilog 1.**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.26

do

30.09.26

Godina:

2026

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

Tvrtka izdavatelja: **PODRAVSKA BANKA D.D.**

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):

218

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:

Željka Artner-Pavković

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

072 655 259

Adresa e-pošte:

izvjestaji@poba.hr

Revizorsko društvo:

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 30.09.2026

u eurima

Obveznik: PODRAVSKA BANKA D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka	001	227.659.306	200.286.787
Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (003 + 004):	002	1.112.638	358.760
(a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	003	1.112.638	358.760
(b) drugi kratkoročni vrijednosni papiri	004	0	0
Kredit i predujmovi kreditnim institucijama (006 + 007):	005	34.125.037	19.734.090
(a) na zahtjev	006	16.700.650	10.885.842
(b) drugi krediti i predujmovi	007	17.424.387	8.848.248
Kredit i predujmovi klijentima	008	313.109.269	352.561.084
Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom (010 + 011):	009	164.009.880	166.047.636
(a) koje su izdala državna tijela	010	122.170.002	132.121.384
(b) ostali dužnički vrijednosni papiri	011	41.839.878	33.926.252
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	012	5.441.285	5.537.795
Sudjelujući udjeli	013	0	0
Ulaganja u povezana društva	014	0	0
Nematerijalna imovina	015	8.220.812	8.132.227
Materijalna imovina (017 + 018):	016	9.437.037	10.793.169
(a) nekretnine, postrojenja i oprema	017	7.534.824	8.199.800
(b) ulaganje u nekretnine	018	1.902.213	2.593.369
Porezna imovina (020 + 021):	019	3.045.904	3.412.492
(a) kratkotrajna porezna imovina	020	1.620.002	1.788.288
(b) odgođena porezna imovina	021	1.425.902	1.624.204
Ostala imovina	022	165.195	151.519
Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	023	459.818	534.357
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	024	971.418	208.262
UKUPNA IMOVINA (od 001 do 024)	025	767.757.599	767.758.178
OBVEZE I KAPITAL			
Obveze prema kreditnim institucijama (027 + 028):	026	19.664.262	29.748.177
(a) na zahtjev	027	6.213.108	9.997.080
(b) s ugovorenim datumom dospijeka ili otkaznim rokom	028	13.451.154	19.751.097
Obveze prema klijentima (030 + 033):	029	647.177.005	631.621.048
(a) osigurani depoziti (031 + 032):	030	579.863.260	574.025.632
(aa) na zahtjev	031	395.197.338	374.283.913
(ab) s ugovorenim datumom dospijeka ili otkaznim rokom	032	184.665.922	199.741.719
(b) ostale obveze prema klijentima (034 + 035):	033	67.313.745	57.595.416
(ba) na zahtjev	034	28.967.421	31.627.135
(bb) s ugovorenim datumom dospijeka ili otkaznim rokom	035	38.346.324	25.968.281
Izdani dužnički vrijednosni papiri	036	0	0
Ostale obveze	037	11.911.565	13.492.721
Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	038	71.177	1.024.923
Rezerviranja (040 + 041):	039	1.593.896	1.408.207
(a) rezerviranja za mirovine i slične obveze	040	0	0
(b) ostala rezerviranja	041	1.593.896	1.408.207
Porezne obveze (043 + 044):	042	2.672	12.329
(a) tekuće porezne obveze	043	2.672	12.329
(b) odgođene porezne obveze	044	0	0
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	045	0	0
Podređene obveze	046	15.430.654	15.447.206
Kapital (048 + 049):	047	36.781.195	36.781.195
(a) uplaćeni kapital	048	36.781.195	36.781.195
(b) neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	049	0	0
Premija na dionice	050	400.213	400.213
Druge stavke kapitala	051	0	0
(–) Trezorske dionice	052	-157.103	-157.103
Rezerve (054 + 055 + 056 + 057):	053	35.077.083	35.077.083
(a) zakonske rezerve	054	32.720.589	32.720.589
(b) statutarne rezerve	055	-554.712	-554.712
(c) rezerve za vlastite dionice	056	2.233.789	2.233.789
(d) ostale rezerve	057	677.417	677.417
Revalorizacijske rezerve	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	769.982	-133.393
Zadržana dobit	060	1.506.336	-772.491
Dobit ili gubitak tekuće godine	061	-2.471.338	3.808.063
Manjinski udjeli	062	0	0
UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (od 026 do 062)	063	767.757.599	767.758.178
Izvanbilančne stavke			
Preuzete obveze po kreditima	064	67.279.396	69.522.035
Preuzeta financijska jamstva	065	29.449.659	25.401.341
Ostale preuzete obveze	066	0	0
UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE (od 064 do 066)	067	96.729.055	94.923.376

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2026 do 30.09.2026

u eurima

Obveznik: PODRAVSKA BANKA D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	001	18.616.407	6.162.028	19.144.672	6.700.922
od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	002	2.696.653	1.057.115	3.211.583	1.073.835
Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	003	3.916.029	1.368.968	4.284.353	1.514.964
Prihodi od vrijednosnih papira (005 + 006 + 007):	004	158.431	23.638	182.538	18.135
(a) prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom	005	158.431	23.638	182.538	18.135
(b) prihodi od sudjelujućih udjela	006	0	0	0	0
(c) prihodi od dionica u povezanim društvima	007	0	0	0	0
Prihodi od provizija	008	5.711.715	1.961.534	5.849.393	2.099.512
Rashodi za provizije	009	1.994.415	700.022	2.177.275	782.953
Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	010	132.029	42.576	98.590	23.700
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	011	387.899	197.198	302.085	100.468
od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	012	0	0	0	0
Opći administrativni rashodi (014 + 015):	013	11.640.070	3.365.946	12.530.625	4.187.805
(a) rashodi za zaposlenike	014	6.199.642	2.008.792	6.526.407	2.234.326
(b) ostali administrativni troškovi	015	5.440.428	1.357.154	6.004.218	1.953.479
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjnja vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	016	0	0	0	0
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	017	312.494	253.662	8.748	4.581
Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (019 + 020):	018	132.322	52.804	-185.689	-210.062
(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	019	132.322	52.804	-194.272	-212.972
(b) ostala rezerviranja	020	0	0	8.583	2.910
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjnja vrijednosti kredita i predujmova	021	872.987	234.382	2.262.610	1.148.456
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjnja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	022	38.886	31.604	1.435	3.569
Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (001 – 003 + 004 + 008 – 009 + 010 + 011 – 013 – 016 – 017 – 018 – 021 – 022)	023	6.099.278	2.379.586	4.497.921	1.510.471
Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	024	1.083.990	426.046	835.916	271.779
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (023 – 024)	025	5.015.288	1.953.540	3.662.005	1.238.692
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	026	12.888	3.537	146.058	-592
Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	027	0	0	0	0
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (026 – 027)	028	12.888	3.537	146.058	-592
Dobit ili gubitak tekuće godine (025 + 028; 030 + 031)	029	5.028.176	1.957.077	3.808.063	1.238.100
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	030	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	031	5.028.176	1.957.077	3.808.063	1.238.100
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	001	5.028.176	1.957.077	3.808.063	1.238.100
Ostala sveobuhvatna dobit (003 + 015)	002	398.600	112.269	-710.864	-1.179.204
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 004 do 010 + 013 + 014)	003	465.901	179.570	594.240	23.055
Materijalna imovina	004	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	005	0	0	0	0
Aktuarski dobici ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	006	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	007	0	0	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	008	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	009	574.594	213.642	682.424	10.061
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	010	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	011	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	012	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	013	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	014	-108.693	-34.072	-88.184	12.994
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 016 do 023)	015	-67.301	-67.301	-1.305.104	-1.202.259
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	016	0	0	0	0
Zamjena strane valute	017	0	0	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	018	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	019	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	020	-82.074	-82.074	-1.591.590	-1.466.169
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	021	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	022	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	023	14.773	14.773	286.486	263.910
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (001 + 002; 025 + 026)	024	5.426.776	2.069.346	3.097.199	58.896
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	025	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	026	5.426.776	2.069.346	3.097.199	58.896

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2026 do 30.09.2026

u eurima

Obveznik: PODRAVSKA BANKA D.D.

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	6.112.165	4.643.979
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	1.116.195	2.150.356
Amortizacija	011	1.452.078	1.637.866
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	86.919	0
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-71.979	-6.618
Ostale nenovčane stavke	014	0	0
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	-236.325	4.291.294
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-4.756.357	-60.434.668
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-29.934.160	-19.422.173
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	25.962	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-2.715.022	13.723.348
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-265.515	-69.595
Depoziti od financijskih institucija	024	3.246.328	-6.117.717
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-5.577.636	-20.622.934
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	16.427.739	3.009.566
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	17.171.548	5.556.475
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-2.159.250	1.663.560
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	14.869.647	17.002.777
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	158.431	182.538
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-3.295.759	-3.265.927
(Plaćeni porez na dobit)	033	-1.963.266	-627.310
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 001 do 033)	034	9.691.743	-56.705.183
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-925.835	-1.548.057
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 dospjeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	101.175	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 035 do 039)	040	-824.660	-1.548.057
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-28.342.905	15.821.750
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	-892.494	16.552
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 041 do 046)	047	-29.235.399	15.838.302
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (034 + 040 + 047)	048	-20.368.316	-42.414.938
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	235.182.689	265.240.451
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (048 + 049 + 050)	051	214.814.373	222.825.513

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

do

30.06.26

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 sveobuhvatn a dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijs ke rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatn a 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	769.982	1.506.336	0	35.077.083	-157.103	-2.471.338	0	0	0	71.906.368
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] (001 + 002 + 003)	004	36.781.195	400.213	0	0	769.982	1.506.336	0	35.077.083	-157.103	-2.471.338	0	0	0	71.906.368
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	-2.471.338	0	0	0	2.471.338	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	-903.375	192.511	0	0	0	3.808.063	0	0	0	3.097.199
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 004 do 020)	021	36.781.195	400.213	0	0	-133.393	-772.491	0	35.077.083	-157.103	3.808.063	0	0	0	75.003.567

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE 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 2026. - 30. rujna 2026.

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

Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi (AOP 001)	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2025. - 30.09.2025.	Tromjesečje 01.07.2025. - 30.09.2025.	Kumulativ 01.01.2026. - 30.09.2026.	Tromjesečje 01.07.2026. - 30.09.2026.
Poduzeća	5.271.528	1.731.706	5.956.796	2.226.773
Građani	6.408.246	2.143.829	6.589.836	2.234.673
Vrijednosnice	2.593.740	1.024.664	3.136.077	1.048.666
Banke	3.697.298	1.129.135	3.004.448	1.000.055
Javni sektor i ostali sektori	645.596	132.694	457.515	190.756
Ukupno	18.616.407	6.162.028	19.144.672	6.700.922

Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi (AOP 003)	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2025. - 30.09.2025.	Tromjesečje 01.07.2025. - 30.09.2025.	Kumulativ 01.01.2026. - 30.09.2026.	Tromjesečje 01.07.2026. - 30.09.2026.
Poduzeća	1.385.951	564.721	1.569.968	517.861
Građani	2.035.237	651.665	1.948.005	665.342
Banke	405.684	125.509	663.264	314.727
Javni sektor i ostali sektori	89.157	27.074	103.115	17.035
Ukupno	3.916.029	1.368.968	4.284.353	1.514.964

Prihodi od provizija (AOP 008)	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2025. - 30.09.2025.	Tromjesečje 01.07.2025. - 30.09.2025.	Kumulativ 01.01.2026. - 30.09.2026.	Tromjesečje 01.07.2026. - 30.09.2026.
Naknade i provizije na usluge platnog prometa	2.020.218	681.676	2.194.666	804.017
Naknade i provizije na kartične usluge	2.369.086	829.724	2.369.599	845.652
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	612.457	229.408	589.080	206.593
Naknade i provizije od trgovanja vrijednosnim papirima	197.893	58.744	172.648	59.463
Ostale naknade i provizije	512.060	161.982	523.400	183.786
Ukupno	5.711.715	1.961.534	5.849.393	2.099.512

Rashodi za provizije (AOP 009)	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2025. - 30.09.2025.	Tromjesečje 01.07.2025. - 30.09.2025.	Kumulativ 01.01.2026. - 30.09.2026.	Tromjesečje 01.07.2026. - 30.09.2026.
Naknade za poslovanje s gotovinom	391.599	144.991	421.677	148.539
Naknade za usluge platnog prometa	270.673	98.540	312.732	116.191
Naknade za međubankovne usluge	42.093	13.076	42.639	12.708
Naknade za kartične usluge	765.746	293.043	856.972	309.080
Ostalo	524.304	150.371	543.254	196.436
Ukupno	1.994.415	700.022	2.177.275	782.953

BILANCA STANJA

Dužnički vrijednosni papiri (AOP 002+009)	31.12.2025.	30.09.2026.
Blagajnički i trezorski zapisi	8.541.338	6.452.779
Mjenice	1.814.718	1.365.416
Obveznice	154.766.461	158.588.201
Ukupno	165.122.517	166.406.396

Kredit i predujmovi klijentima (AOP 008)	31.12.2025.	30.09.2026.
Kućanstva	172.149.862	179.700.505
Nefinancijska društva	118.717.002	150.697.771
Opće države	4.980.392	3.772.201
Ostala financijska društva	17.262.013	18.390.607
Ukupno	313.109.269	352.561.084

Obveze prema kreditnim institucijama (AOP 026)	31.12.2025.	30.09.2026.
Kredit na osnovi repo poslova	3.549.465	10.162.500
Ostali primljeni krediti	0	9.588.597
Oročeni depoziti	9.901.689	0
Tekući računi / prekonoćni depoziti	6.213.108	9.997.080
Ukupno	19.664.262	29.748.177

Na dan 30.09.2026. godine Banka ima sklopljen jedan ugovor o kreditu s domaćom bankom uz zalag obveznica Ministarstva financija RH nominalne vrijednosti 11.500 tis.eura.

Stanje kredita na osnovi repo poslova na 30.09.2026. odnosi se na jedan ugovor s domaćom bankom u zamjenu za obveznice Ministarstva financija RH nominalne vrijednosti 11.808 tis.eura.

Obveze prema klijentima (AOP 030+033)	31.12.2025.	30.09.2026.
Kućanstva	386.164.291	399.707.439
Nefinancijska društva	195.517.024	176.226.686
Opće države	31.041.218	33.690.825
Ostala financijska društva	34.454.472	21.996.098
Ukupno	647.177.005	631.621.048

Pozicija obveze prema klijentima uključuje oročene depozite, depozite raspoložive na zahtjev i primljene kredite.

Dospijeće obveza prema kreditnim institucijama i klijentima	31.12.2025.	30.09.2026.
dospijeće obveza do 60 (uključujući) mjeseci	663.717.051	638.351.723
dospijeće obveza preko 60 mjeseci	3.124.216	23.017.502
Ukupno	666.841.267	661.369.225

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.

Podravska banka nije član grupe, nema društva kćeri i ne sastavlja konsolidirane financijske izvještaje.

Banka ne obavlja djelatnosti sezonske prirode.

Prosječni broj zaposlenih tijekom trećeg tromjesečja 2026. iznosi 220 zaposlenika.

U 2025. i 2026. godini Banka nije primala javne subvencije.

Prema mišljenju Uprave, nakon 30. rujna 2026. godine do objave ovih financijskih izvještaja, u poslovanju Banke nisu zabilježeni događaji koji značajno utječu na financijski položaj i uspješnost poslovanja Banke.