

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 2024. godine**

Sadržaj:

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

1. Izvještaj posloводства za treće tromjesečje 2024. godine

Temeljem važećeg Zakona o tržištu kapitala, Podravska banka d.d. objavljuje nerevidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za treće 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 30. rujna 2024. godine Banka posluje putem 21 poslovnice u Republici Hrvatskoj i zapošljava 225 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 30. rujna 2024. godine Banka ima 3.324 trezoriranih dionica koje su knjižene po trošku nabave.

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

- dobit nakon oporezivanja iznosi 5.545 tisuća eura,
- ukupna imovina na dan 30. rujna 2024. godine iznosi 675.784 tisuća eura

Ukupni kapital Banke na kraju tromjesečja iznosi 74.982 tisuće eura, što je povećanje u odnosu na prethodnu godinu za 4,08%, a odnosi se na povećanje akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti, povećanje rezervi te ostvarenu dobit tijekom devetomjesečnog razdoblja.

Pozicija obveza po depozitima uključuje a vista i oročene depozite klijenata te primljene kredite. U odnosu na prethodnu godinu, ukupni depoziti su smanjeni za 8.776 tisuća eura što je smanjenje za 1,51%.

U izvještajnom razdoblju oročeni depoziti su smanjeni za 6,91%, dok su depoziti na transakcijskim i štednim računima povećani za 0,28%.

Na izvještajni datum, a vista depoziti iznose 37.311 tisuća eura, a oročeni depoziti klijenata 144.413 tisuća eura.

Ukupni primljeni krediti iznose 46.741 tisuća eura, od čega se 33.551 tisuća eura odnosi na primljene kredite na osnovi repo poslova s HNB-om, 3.528 tisuća eura na jedan ugovor sa stranom bankom te 9.661 tisuća eura na primljene kredite od HBOR-a.

Ukupna imovina Banke na dan 30. rujna 2024. godine iznosi 675.784 tisuće eura, a najznačajnije promjene u odnosu na prethodnu godinu odnose se na smanjenje novca i novčanih ekvivalenata i povećanje ulaganja u dužničke vrijednosne papire, dok u stanju kredita komitentima nisu zabilježene značajnije promjene.

Sredstva na računima kod središnje banke odnose se na prekoćni depozit i sredstva na računu za namiru.

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire su veća za 6.639 tisuća eura, odnosno 4,71% u odnosu na prethodnu godinu, dok su krediti i predujmovi komitentima veći za 1.140 tisuća eura, što predstavlja povećanje za 0,35%.

U ukupnom portfelju kredita i predujmova komitentima, najveći udio od 50,11% imaju plasmani sektoru kućanstva, plasmani nefinancijskim klijentima sudjeluju s udjelom od 43,37%, a preostali dio se odnosi na plasmane ostalim sektorima. Prema vrsti plasmana, najzastupljeniji su krediti za obrtna sredstva koji sudjeluju s 26,41% te krediti za investicije koji sudjeluju s 20,97% u ukupnom portfelju kredita klijentima.

Portfelj dužničkih vrijednosnih papira koji se drže do dospjeća povećan je tijekom godine za 4,71%, a nova ulaganja se najvećim dijelom odnose na povećanje portfelja državnih obveznica i trezorskih zapisa. Prema strukturi izdavatelja, ulaganja u dužničke vrijednosne papire domaćih izdavatelja iznose 93.553 tisuće eura, a stranih izdavatelja 53.905 tisuća eura.

Tijekom devetomjesečnog razdoblja ostvareni su ukupni prihodi iz poslovanja u iznosu 20.134 tisuće eura, što je 9,84% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ostvarena neto dobit iznosi 5.545 tisuća eura i veća je za 111,92% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ostvareni rast ukupnih prihoda i dobiti prvenstveno je rezultat povećanja neto kamatnih prihoda te manjih troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Ukupni neto kamatni prihodi i neto prihodi od naknada i provizija veći su za 1.842 tisuće eura u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Neto kamatni prihodi povećani su za 10,53%, a neto prihodi od naknada i provizija za 6,80%.

Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja po financijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku iznose 2.172 tisuće eura, što je smanjenje za 52,50% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ostali troškovi poslovanja veći su za 624 tisuće eura, odnosno 5,89% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Administrativni troškovi porasli su za 893 tisuće eura, troškovi amortizacije su manji za 2 tisuće eura, a u tekućoj godini nema troškova premije osiguranja depozita niti doprinosa sanacijskim odborima. U strukturi administrativnih troškova 60% se odnosi na troškove zaposlenika, a 40% na ostale administrativne troškove poslovanja.

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

S posebnom pažnjom 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.

Banka svojim uspješnim rezultatima potvrđuje stabilan i održivi rast u ključnim segmentima poslovanja. Strategija poslovanja temelji se na odgovornom pristupu prema poslovanju i zajednici, s naglaskom na okolišnu i društvenu održivost.

Banka nastavlja s ulaganjima u unaprjeđenje korisničkog iskustva i sigurnosnih standarda, pružajući pritom široku paletu usluga prilagođenih potrebama klijenata. Posvećenost inovacijama i kvaliteti usluga omogućava Banci zadržavanje povjerenja klijenata i dodatno jačanje pozicije na tržištu te razvijanje rješenja koja odgovaraju na izazove modernog bankarstva.

U promatranom razdoblju nije bilo promjena računovodstvenih politika.

U Koprivnici, 30. listopada 2024. 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 2024. 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, 30. listopada 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	30.09.24
Godina:	2024		
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 DD		
Pošanski 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):	225		
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		
	(unos 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 30.09.2024

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	167.228.830
Novac u blagajni	002	8.370.332	8.152.008
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	167.737.635	151.350.918
Ostali depoziti po viđenju	004	3.725.697	7.725.904
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	112.882
Vlasnički instrumenti	011	1.500.019	112.882
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	4.740.896
Vlasnički instrumenti	018	4.466.522	4.740.896
Dužnički vrijednosni papiri	019	0	0
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	471.280.823	479.059.834
Dužnički vrijednosni papiri	022	140.818.725	147.457.502
Kredit i predujmovi	023	330.462.098	331.602.332
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	10.200.617
Nematerijalna imovina	028	7.748.588	8.253.200
Porezna imovina	029	872.349	826.887
Ostala imovina	030	381.047	785.593
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	4.997.793	4.575.490
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	680.923.466	675.784.229

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	601.293.305	592.736.812
Depoziti	044	580.196.583	571.421.002
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	16.339.339	16.365.255
Ostale financijske obveze	046	4.757.383	4.950.555
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	1.520.860
Porezne obveze	050	616.516	91.430
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	5.541.402	6.452.659
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	600.801.761
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	8.285
Zadržana dobit	060	1.345.372	1.521.720
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	29.827.121	30.883.267
(–) Trezorske dionice	063	-157.103	-157.103
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	4.050.559	5.544.891
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	72.040.585	74.982.468
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	680.923.466	675.784.229

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2024 do 30.09.2024

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	16.983.238	6.310.467	20.719.237	7.109.802
(Kamatni rashodi)	002	1.570.578	611.009	3.683.512	1.444.561
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	146.594	23.864	180.577	63.246
Prihodi od naknada i provizija	005	4.989.696	1.746.377	5.430.558	1.892.290
(Rashodi od naknada i provizija)	006	1.771.059	585.942	1.993.154	681.219
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	147.120	10.294	32.468	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	78.333	22.081	65.746	27.280
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-1.251.811	-59.150	-954.753	-228.272
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	4.364	12.229	30.713	1.368
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	-72.000	-24.000	-72.000	-24.000
Ostali prihodi iz poslovanja	015	723.644	93.616	408.748	85.927
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	77.447	327	30.622	30.595
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	18.330.094	6.938.500	20.134.006	6.771.266
(Administrativni rashodi)	018	8.924.370	2.581.215	9.816.913	3.061.944
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	266.013	240.013	0	0
(Amortizacija)	020	1.404.864	467.186	1.402.754	462.921
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	-802.538	-162.424	89.201	184.184
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	5.375.251	1.935.969	2.082.789	624.673
(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	3.162.134	1.876.541	6.742.349	2.437.544
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	574.342	337.850	1.217.171	442.588
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	2.587.792	1.538.691	5.525.178	1.994.956
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	28.659	407	19.713	21.277
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	28.659	407	19.713	21.277
(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	2.616.451	1.539.098	5.544.891	2.016.233
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	2.616.451	1.539.098	5.544.891	2.016.233

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	2.616.451	1.539.098	5.544.891	2.016.233
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	11.132.315	-42.449	391.405	101.534
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	492.214	-42.449	391.405	101.534
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	573.355	-48.572	438.613	113.954
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	-81.141	6.123	-47.208	-12.420
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	10.640.101	0	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	10.640.101	0	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	13.748.766	1.496.649	5.936.296	2.117.767
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	13.748.766	1.496.649	5.936.296	2.117.767

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2024 do 30.09.2024

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	3.190.791	6.762.062
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	4.644.713	2.243.991
Amortizacija	011	1.404.864	1.402.754
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	1.179.231	870.827
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	283	-50
Ostale nenovčane stavke	014	-98.634	28.485
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	-51.349	-2.437.693
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-35.702.085	-19.801.902
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	241.478	-16.339
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	-18.207.336	-9.351.861
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	16.853	-404.471
Depoziti od financijskih institucija	024	691.140	2.404.430
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	9.465.304	-20.498.956
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	2.707.274	22.046.384
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	10.258.292	-9.078.040
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	753.271	-2.787.797
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	12.721.279	16.087.429
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	142.297	180.577
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-706.275	-2.291.151
(Plaćeni porez na dobit)	033	-784.249	-1.313.408
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-6.849.631	-15.438.419
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-827.513	-1.723.923
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	477.073	393.818
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-350.440	-1.330.105
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-1.553.011	-1.504.451
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	25.555	25.916
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	-1.527.456	-1.478.535
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-8.727.527	-18.247.059
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	141.570.347	171.108.360

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od do 30.06.24

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	-2.994.413	0	0	0	0	0	0	0	-2.994.413
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	2.994.413	0	1.056.146	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	215.057	176.348	0	0	0	5.544.891	0	0	0	5.936.296
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	36.781.195	400.213	0	0	8.285	1.521.720	0	30.883.267	-157.103	5.544.891	0	0	0	74.982.468

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 2024. - 30. rujna 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. - 30.09.2023.	Tromjesečje 01.07.2023. - 30.09.2023.	Kumulativ 01.01.2024. - 30.09.2024.	Tromjesečje 01.07.2024. - 30.09.2024.
Poduzeća	5.793.617	2.211.130	6.515.639	2.199.482
Građani	5.773.131	2.000.724	6.322.531	2.146.797
Vrijednosnice	2.062.487	706.534	2.503.076	840.740
Banke	2.725.242	1.174.397	4.679.183	1.680.746
Javni sektor i ostali sektori	628.761	217.681	698.810	242.035
Ukupno	16.983.238	6.310.467	20.719.237	7.109.802

Kamatni rashodi

AOP oznaka 002	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2023. - 30.09.2023.	Tromjesečje 01.07.2023. - 30.09.2023.	Kumulativ 01.01.2024. - 30.09.2024.	Tromjesečje 01.07.2024. - 30.09.2024.
Poduzeća	452.897	224.081	1.469.576	617.395
Građani	532.049	183.211	1.517.943	574.338
Banke	444.743	163.357	559.439	205.207
Javni sektor i ostali sektori	140.888	40.359	136.554	47.621
Ukupno	1.570.578	611.009	3.683.512	1.444.561

Prihodi od naknada i provizija

AOP oznaka 005	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2023. - 30.09.2023.	Tromjesečje 01.07.2023. - 30.09.2023.	Kumulativ 01.01.2024. - 30.09.2024.	Tromjesečje 01.07.2024. - 30.09.2024.
Naknade i provizije na usluge platnog prometa	1.736.365	593.765	1.948.371	663.577
Naknade i provizije na kartične usluge	2.212.273	769.752	2.345.675	858.031
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	427.638	178.782	465.609	141.748
Naknade i provizije od trgovanja vrijednosnim papirima	135.331	51.455	169.793	57.297
Ostale naknade i provizije	478.089	152.623	501.110	171.637
Ukupno	4.989.696	1.746.377	5.430.558	1.892.290

Rashodi od naknada i provizija

AOP oznaka 006	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2023. - 30.09.2023.	Tromjesečje 01.07.2023. - 30.09.2023.	Kumulativ 01.01.2024. - 30.09.2024.	Tromjesečje 01.07.2024. - 30.09.2024.
Naknade za poslovanje s gotovinom	391.709	147.644	389.949	147.659
Naknade za usluge platnog prometa	138.975	51.586	243.392	87.482
Naknade za međubankovne usluge	40.426	8.247	29.230	9.383
Naknade za kartične usluge	659.875	231.722	799.889	308.316
Ostalo	540.074	146.744	530.693	128.379
Ukupno	1.771.059	585.942	1.993.154	681.219

Administrativni rashodi	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
	01.01.2023. - 30.09.2023.	01.07.2023. - 30.09.2023.	01.01.2024. - 30.09.2024.	01.07.2024. - 30.09.2024.
AOP oznaka 018				
(Rashodi za zaposlenike)	5.501.426	1.770.773	5.903.976	1.974.038
(Ostali administrativni rashodi)	3.422.945	810.442	3.912.937	1.087.906
Ukupno	8.924.370	2.581.215	9.816.913	3.061.944

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. - 30.09.2023.	01.07.2023. - 30.09.2023.	01.01.2024. - 30.09.2024.	01.07.2024. - 30.09.2024.
AOP oznaka 020				
Nekretnine, postrojenja i oprema	950.129	312.392	881.611	274.916
Ostala nematerijalna imovina	454.735	154.794	521.143	188.004
Ukupno	1.404.864	467.186	1.402.754	462.921

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
	01.01.2023. - 30.09.2023.	01.07.2023. - 30.09.2023.	01.01.2024. - 30.09.2024.	01.07.2024. - 30.09.2024.
AOP oznaka 023				
(Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	0	0	0	0
(Financijska imovina po amortiziranom trošku)	5.375.251	1.935.969	2.082.789	624.673
Ukupno	5.375.251	1.935.969	2.082.789	624.673

BILANCA STANJA

Dužnički vrijednosni papiri

AOP oznaka 022	31.12.2023.	30.09.2024.
Blagajnički i trezorski zapisi	2.528.290	4.450.668
Opće države	2.528.290	4.450.668
Mjenice	3.292.739	2.759.988
Nefinancijska društva	3.292.739	2.759.988
Obveznice	134.997.697	140.246.846
Kreditne institucije	21.092.840	18.782.127
Nefinancijska društva	15.952.054	16.132.597
Opće države	97.952.803	105.332.122
Ukupno	140.818.725	147.457.502

Kreditni i predujmovi

AOP oznaka 023	31.12.2023.	30.09.2024.
Kreditne institucije	14.582.408	11.202.014
Dani krediti	0	1.994.431
Ostala imovina	13.861	30.707
Ostali dani depoziti	14.568.548	9.176.876
Kućanstva	167.831.529	166.180.503
Dani krediti	164.883.200	163.055.451
Ostala imovina	2.948.329	3.125.051
Nefinancijska društva	137.860.121	143.819.307
Dani krediti	135.175.950	140.610.150
Factoring	2.296.405	2.742.099
Ostala imovina	387.766	467.059
Opće države	3.360.218	3.258.908
Dani krediti	3.297.710	3.012.918
Factoring	33.184	218.398
Ostala imovina	29.323	27.591
Ostala financijska društva	6.827.690	7.141.601
Dani krediti	5.733.887	5.838.002
Ostala imovina	911.490	1.117.491
Ostali dani depoziti	182.313	186.108
Središnje banke	131	0
Ostala imovina	131	0
Ukupno	330.462.098	331.602.332

Materijalna imovina

AOP oznaka 027	31.12.2023.	30.09.2024.
Nekretnine, postrojenja i oprema	7.011.194	7.441.150
Ulaganje u nekretnine	2.831.467	2.759.467
Ukupno	9.842.661	10.200.617

Nematerijalna imovina

AOP oznaka 028	31.12.2023.	30.09.2024.
Goodwill	2.238.569	2.238.569
Ostala nematerijalna imovina	5.510.019	6.014.630
Ukupno	7.748.588	8.253.200

Depoziti

AOP oznaka 044	31.12.2023.	30.09.2024.
Kreditne institucije	11.109.670	13.484.460
Kućanstva	320.489.526	332.847.654
Nefinancijska društva	150.063.454	137.681.508
Opće države	48.993.739	44.379.116
Ostala financijska društva	16.051.972	9.476.906
Središnje banke	33.488.223	33.551.358
Ukupno	580.196.583	571.421.002

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

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

	31.12.2023.	30.09.2024.
Preuzete obveze – neiskorišteni krediti	33.487.793	26.225.180
Preuzete obveze – neiskorišteni okvirni krediti po transakcijskim računima i ostali okvirni krediti	23.266.920	20.404.057
Garancije	22.390.700	24.829.367
Nepokriveni akreditivi	0	21.117
Pisma namjere	0	3.403.781
Ukupno	79.145.414	74.883.502

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 227 zaposlenika.

U 2024. godini Banka nije primala javne subvencije.

Prema mišljenju Uprave, nakon 30. rujna 2024. godine do objave ovih financijskih izvještaja, u poslovanju Banke nisu zabilježeni događaji koji značajno utječu na financijski položaj i uspješnost poslovanja Banke.