



PODRAVSKA BANKA

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

Podravska banka d.d., Opatička 3, 48000 Koprivnica, tel. +385 72 655 000, fax. +385 72 655 200, e-mail: info@poba.hr, www.poba.hr, OIB: 97326283154, MB: 3015904, IBAN: HR6323860021000010160, S.W.I.F.T. CODE: PDKCHR2X

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 2021. godine**

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za treće tromjesečje 2021. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji za treće tromjesečje 2021. godine

1. Izvještaj posloводства za treće tromjesečje 2021. godine

Temeljem važećeg Zakona o tržištu kapitala, Podravska banka d.d. objavljuje nerevidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za treće tromjesečje 2021. 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 2021. godine Banka posluje putem 22 poslovnice organiziranih u 8 komercijalnih centara u Republici Hrvatskoj i zapošljava 228 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,
- raznični 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. Uprava Banke djeluje u sastavu:

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

Dionički kapital

Dionički kapital se sastoji od 668.749 redovnih dionica, nominalne vrijednosti 400,00 kuna po dionici. Dionice kotiraju u segmentu redovitog tržišta na uređenom tržištu Zagrebačke burze. Na dan 30. rujna 2021. godine Banka ima 3.324 trezorirane dionice, knjižene po trošku nabave.

Najznačajniji dioničari Banke na dan 30. rujna 2021. godine jesu:

	30. rujna 2021.	
	Broj dionica	Redovne dionice %
Antonia Gorgoni	66.278	9,91
Lorenzo Gorgoni	66.002	9,87
Assicurazioni Generali S.p.A.	63.791	9,54
Cerere S.p.A. Trieste	63.735	9,53
Miljan Todorović	55.731	8,33
Sigilfredo Montinari	38.529	5,76
Dario Montinari	38.526	5,76
Andrea Montinari	38.515	5,76
Piero Montinari	38.515	5,76
Giovanni Semeraro	27.494	4,11
Mario Gorgoni	22.868	3,42
Ostali dioničari (pojedinačno manje od 3%)	148.765	22,25
	<u>668.749</u>	<u>100,00</u>

Najvažniji financijski pokazatelji

Banka je na kraju trećeg tromjesečja 2021. godine ostvarila sljedeće poslovne rezultate:

- dobit nakon oporezivanja iznosi 12,53 milijuna kuna,
- ukupna imovina na dan 30. rujna 2021. godine iznosi 4,03 milijardi kuna.

U strukturi izvora sredstava 87,7% se odnosi na obveze prema klijentima, a 12,3% na kapital. Ukupni kapital Banke na kraju trećeg tromjesečja iznosi 494 milijuna kuna, a povećanje u odnosu na prethodnu godinu odnosi se prvenstveno na rezultat devetomjesečnog razdoblja.

Pozicija obveza po depozitima uključuje a vista i oročene depozite klijenata te primljene kredite. Ukupni depoziti klijenata veći su za 68 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu su depoziti na transakcijskim i štednim računima veći za 296 milijuna kuna, dok su oročeni depoziti smanjeni za 144 milijuna kuna. Ove promjene predstavljaju nastavak višegodišnjeg trenda koji je posljedica relativno niskih kamatnih stopa.

Ukupni primljeni krediti na kraju tromjesečja iznose 417 milijuna kuna, od čega se 314 milijuna kuna odnosi na primljene kredite na osnovi repo poslova s HNB-om, a 103 milijuna kuna na primljene kredite od HBOR-a.

U strukturi imovine najznačajnije promjene odnose se na povećanje novčanih sredstava, smanjenje portfelja vrijednosnih papira i povećanje plasmana klijentima.

Portfelj ulaganja u vlasničke i dužničke vrijednosne papire koji se mjere po fer vrijednosti smanjen je za 109 milijuna u odnosu na prethodnu godinu, dok su krediti povećani za 124 milijuna kuna.

Portfelj kredita i predujmova komitentima povećan je za 6% u odnosu na prethodnu godinu pri čemu se najveći porast za 99 milijuna kuna odnosi na plasmane stanovništvu. Pozitivni trendovi u rastu plasmana stanovništvu su rezultat kontinuiranog unaprjeđenja kreditne ponude Banke, ali i oporavka nakon pandemijske godine.

Smanjenje portfelja dužničkih vrijednosnih papira prvenstveno je posljedica strateške odrednice Banke da realizira pozicije dužničkih vrijednosnih papira dužih rokova dospijeca, s ciljem smanjenja ukupne duracije portfelja uslijed povećanih rizika povezanih s inflatornim očekivanjima do kraja godine.

U strukturi imovine obvezničkog portfelja povećan je udio EUR segmenta sa 28,4% na 30,2% i USD segmenta sa 10,3% na 14,6. Prema geografskoj izloženosti, povećana je izloženost prema izdavateljima iz Srednje i Istočne Europe, a smanjena je izloženost prema Republici Hrvatskoj i zemljama Zapadne Europe. Banka je bila aktivna na primarnom tržištu u ulozi investitora u nova državna i korporativna izdanja na domaćem i inozemnom tržištu.

U strukturi imovine dioničkog portfelja povećan je udio inozemnih dionica s 33% na 43%. U valutnoj strukturi povećan je udio USD segmenta s 20% na 28% i EUR segmenta s 13% na 15%. Prema geografskoj izloženosti, najviše je povećana izloženost prema izdavateljima iz SAD-a (s 16% na 24%).

U prvom polugodištu 2021. godine Banka je ostvarila ukupne prihode iz poslovanja u iznosu 97,7 milijuna kuna, što je 5,2% više u odnosu na isto razdoblje 2020. godine. Ostvarena neto dobit iznosi 12,5 milijuna kuna i veća je za 30,7% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Neto kamatni prihodi rasli su za 3,3%, a neto prihodi od naknada i provizija za 13,8%.

U poslovanju s vrijednosnim papirima koji se vrednuju po fer vrijednosti, ostvaren je dobitak u iznosu 7,3 milijuna kuna, dok je prethodne godine u istom razdoblju ostvaren dobitak u iznosu 7,7 milijuna kuna od ovih ulaganja.

U trećem tromjesečju izdvojeno je dodatnih 1,6 milijuna kuna za rezervacije te za umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku i po dužničkim vrijednosnim papirima koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Na kraju devetomjesečnog razdoblja ovi troškovi iznose ukupno 16,3 milijuna kuna, pri čemu se veći dio povećanih rezervacija u odnosu na prethodnu godinu odnosi na usklađenje rezervi za sudske sporove protiv Banke.

Banka posebnom pažnjom upravlja administrativnim troškovima poslovanja koji su za 3,2% veći u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Od 1. siječnja ove godine, Hrvatska agencija za osiguranje depozita do daljnjega je obustavila prikupljanje premije osiguranja za osiguranje depozita od poslovnih Banka temeljem čega je ostvarena značajna ušteda na troškovima za premije osiguranja u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Uslijed značajnijih ulaganja u materijalnu i nematerijalnu imovinu radi unaprjeđenja poslovanja, troškovi amortizacije su veći za 1,3 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje 2020. godine.

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

Na rastuće potrebe i očekivanja građana, malih poduzetnika i gospodarstvenika, kao ciljanih klijenata, Banka odgovora kontinuiranim unapređivanjem svoje ponude i ulaganjem u razvoj novih tehnologija pa su tako konkurentnost i prilagodljivost i dalje temeljne odrednice u pružanju financijske podrške klijentima. Podravska banka i dalje aktivno radi na uvođenju inovativnih proizvoda u ponudu te digitalizaciju procesa i kanala kako bi zadovoljila potrebe klijenata.

U promatranom razdoblju nije bilo promjena računovodstvenih politika.

U Koprivnici, 29. listopada 2021. godine

Prokurist
Moreno Marson

Predsjednik Uprave
Goran Varat





PODRAVSKA BANKA

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

Podravska banka d.d., Opatička 3, 48000 Koprivnica, tel. +385 72 655 000, fax. +385 72 655 200, e-mail: info@poba.hr, www.poba.hr, OIB: 97326283154, MB: 3015904, IBAN: HR6323860021000010160, S.W.I.F.T. CODE: PDKCHR2X

2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

IZJAVU

da prema njenom najboljem saznanju

1. nerevidirani izvještaji za treće tromjesečje 2021. 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, 29. listopada 2021. godine

Prokurist
Moreno Marson

Predsjednik Uprave
Goran Varat



Prilog 1.**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.21

do

30.09.21

Godina:

2021

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**

Poštanski broj i mjesto:

48000

KOPRIVNICAUlica i kućni broj: **OPATIČKA 3**Adresa e-pošte: **uprava@poba.hr**Internet adresa: **www.poba.hr**Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

228

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**

(unosí 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 30.09.2021

u kunama

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	768.206.993	841.558.571
Novac u blagajni	002	46.502.970	51.890.870
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	590.147.418	729.177.200
Ostali depoziti po viđenju	004	131.556.605	60.490.501
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
Kreditni 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	183.532.595	133.880.850
Vlasnički instrumenti	011	183.532.595	133.880.850
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kreditni 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
Kreditni i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	714.122.350	654.585.841
Vlasnički instrumenti	018	36.779.425	39.462.336
Dužnički vrijednosni papiri	019	677.342.925	615.123.505
Kreditni i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.101.775.228	2.228.565.705
Dužnički vrijednosni papiri	022	23.754.174	26.628.922
Kreditni i predujmovi	023	2.078.021.054	2.201.936.783
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	105.123.081	100.338.937
Nematerijalna imovina	028	42.623.875	47.507.189
Porezna imovina	029	8.101.076	6.846.039
Ostala imovina	030	1.979.828	3.123.519
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	11.967.159	12.429.851
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	3.937.432.185	4.028.836.502

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
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	3.413.655.389	3.480.652.925
Depoziti	044	3.297.869.932	3.366.722.157
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	98.564.374	99.169.529
Ostale financijske obveze	046	17.221.083	14.761.239
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	5.349.482	14.453.287
Porezne obveze	050	688.404	473.694
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	36.223.329	38.809.091
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	3.455.916.604	3.534.388.997
Kapital			
Temeljni kapital	055	267.499.600	267.499.600
Premija na dionice	056	3.015.402	3.015.402
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-878.004	-1.483.361
Zadržana dobit	060	6.102.291	7.108.581
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	195.141.119	206.959.983
(–) Trezorske dionice	063	-1.183.691	-1.183.691
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	11.818.864	12.530.991
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	481.515.581	494.447.505
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	3.937.432.185	4.028.836.502

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2021 do 30.09.2021

u kunama

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	75.394.254	24.511.534	75.540.490	24.865.396
(Kamatni rashodi)	002	10.416.959	3.387.785	8.433.476	2.677.577
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	580.047	414.314	911.490	338.058
Prihodi od naknada i provizija	005	28.244.928	10.025.426	32.934.226	11.408.014
(Rashodi od naknada i provizija)	006	11.874.904	4.296.914	14.303.442	4.612.106
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	7.647.705	2.764.112	6.753.278	917.023
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	3.825.967	1.455.086	4.274.089	1.586.291
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	80.746	912.218	500.435	124.426
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama 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	62.592	-222.898	973.387	210.565
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	-376.746	-204.321	-602.837	-172.859
Ostali prihodi iz poslovanja	014	3.062.239	1.082.953	4.324.837	2.479.558
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	3.380.467	1.383.273	5.156.971	1.612.515
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	92.849.402	31.670.452	97.715.506	32.854.274
(Administrativni rashodi)	017	56.621.838	19.299.737	58.404.429	20.461.874
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	4.650.772	1.605.285	112.746	0
(Amortizacija)	019	6.939.829	2.614.950	8.247.788	2.847.168
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	-177.953	-45.796	9.105.092	1.078.920
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	12.800.862	4.459.461	7.191.687	565.731
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	023	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	0	0	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	025	0	0	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	026	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao	027	-315.000	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. - 19. + 20. - od 21. do 24. + od 25. do 27.)	028	11.699.054	3.736.815	14.653.764	7.900.581
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	2.103.162	665.944	2.750.705	1.425.304
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)	030	9.595.892	3.070.871	11.903.059	6.475.277
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. - 33.)	031	-9.538	-31.841	627.932	17.775
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	032	-9.538	-31.841	627.932	17.775
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	033	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)	034	9.586.354	3.039.030	12.530.991	6.493.052
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	9.586.354	3.039.030	12.530.991	6.493.052

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	037	9.586.354	3.039.030	12.530.991	6.493.052
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	038	-8.890.265	4.867.016	400.933	184.881
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	039	-3.087.193	158.887	3.345.073	-122.503
Materijalna imovina	040	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	041	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	042	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	043	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	044	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	-3.899.641	139.843	3.858.465	-226.522
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	049	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	050	812.448	19.044	-513.392	104.019
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	051	-5.803.072	4.708.129	-2.944.140	307.384
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	053	0	0	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	054	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	055	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	056	-7.076.918	5.732.318	-3.590.415	374.858
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	057	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	058	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	059	1.273.846	-1.024.189	646.275	-67.474
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)	060	696.089	7.906.046	12.931.924	6.677.933
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	696.089	7.906.046	12.931.924	6.677.933

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2021 do 30.09.2021

u kunama

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
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	11.689.516	15.281.696
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	13.314.656	17.023.504
Amortizacija	011	6.939.829	8.247.788
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-71.070	720.752
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	0	514
Ostale nenovčane stavke	014	83.290	-770.841
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	41.741.120	-8.602.530
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-25.887	3.531.362
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-82.138.896	-196.796.328
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-63.310.397	53.738.134
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	9.509.608	48.930.993
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	45.191.570	-3.729.648
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-1.816.558	263.846
Depoziti od financijskih institucija	024	8.063.303	2.585.039
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	98.842.610	271.790.646
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	22.593.680	24.745.573
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-151.119.239	-140.541.336
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-11.264.580	874.828
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	74.253.044	76.712.506
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	580.249	643.894
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-10.870.304	-4.004.288
(Plaćeni porez na dobit)	033	-7.055.694	-4.443.827
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	5.129.850	166.202.277

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-8.889.977	-7.961.148
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	-4.124.032	308.149
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-13.014.009	-7.652.999
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	135.489.658	-85.984.356
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	4.779.400	605.156
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	140.269.058	-85.379.200
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	132.384.899	73.170.078
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	408.472.631	772.589.562
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	540.857.530	845.759.640

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01.2021 do 30.09.21

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	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	267.499.600	3.015.402	0	0	-878.004	6.102.291	0	195.141.119	-1.183.691	11.818.864	0	0	0	481.515.581
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	267.499.600	3.015.402	0	0	-878.004	6.102.291	0	195.141.119	-1.183.691	11.818.864	0	0	0	481.515.581
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 ostalih 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 dugovanja 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 / prodaja 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 finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	0	0	11.818.864	0	-11.818.864	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	-605.357	1.006.290	0	0	0	12.530.991	0	0	0	12.931.924
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	267.499.600	3.015.402	0	0	-1.483.361	7.108.581	0	206.959.983	-1.183.691	12.530.991	0	0	0	494.447.505

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

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

Izvještajno razdoblje: **1. siječnja 2021. - 30. rujna 2021.**

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 01.01.2020. - 30.09.2020.	Tromjesečje 01.07.2020. - 30.09.2020.	Kumulativ 01.01.2021. - 30.09.2021.	Tromjesečje 01.07.2021. - 30.09.2021.
Poduzeća	25.495.829	7.999.192	27.474.618	8.621.024
Građani	38.536.380	12.955.275	39.076.586	13.393.422
Vrijednosnice	7.161.809	2.210.825	5.311.857	1.521.166
Banke	298.117	73.884	65.156	28.249
Javni sektor i ostali sektori	3.902.121	1.272.358	3.612.273	1.301.535
Ukupno	75.394.254	24.511.534	75.540.490	24.865.396

Kamatni rashodi

AOP oznaka 002	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2020. - 30.09.2020.	Tromjesečje 01.07.2020. - 30.09.2020.	Kumulativ 01.01.2021. - 30.09.2021.	Tromjesečje 01.07.2021. - 30.09.2021.
Poduzeća	538.990	173.926	744.708	246.173
Građani	5.403.042	1.703.987	4.197.287	1.337.019
Banke	4.182.525	1.419.451	3.284.487	1.024.489
Javni sektor i ostali sektori	292.402	90.421	206.994	69.895
Ukupno	10.416.959	3.387.785	8.433.476	2.677.577

Prihodi od naknada i provizija

AOP oznaka 005	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2020. - 30.09.2020.	Tromjesečje 01.07.2020. - 30.09.2020.	Kumulativ 01.01.2021. - 30.09.2021.	Tromjesečje 01.07.2021. - 30.09.2021.
Naknade i provizije na usluge platnog prometa	10.037.352	3.445.927	11.468.140	3.988.367
Naknade i provizije na kartične usluge	12.563.565	4.535.058	14.169.738	5.057.532
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	2.231.460	961.716	3.185.527	927.241
Naknade i provizije od trgovanja vrijednosnim papirima	644.049	190.307	862.812	291.235
Ostale naknade i provizije	2.768.503	892.417	3.248.009	1.143.639
Ukupno	28.244.928	10.025.426	32.934.226	11.408.014

Rashodi od naknada i provizija

u kunama AOP oznaka 006	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2020. - 30.09.2020.	Tromjesečje 01.04.2020. - 30.09.2020.	Kumulativ 01.01.2021. - 30.09.2021.	Tromjesečje 01.07.2021. - 30.09.2021.
Naknade za poslovanje s gotovinom	2.854.862	1.090.398	2.837.153	936.759
Naknade za usluge platnog prometa	1.903.849	975.603	1.816.733	937.862
Naknade za međubankovne usluge	234.222	72.319	261.302	91.659
Naknade za kartične usluge	4.204.538	1.440.599	4.821.466	1.502.040
Ostalo	2.677.433	717.994	4.566.788	1.143.786
Ukupno	11.874.904	4.296.914	14.303.442	4.612.106

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

u kunama AOP oznaka 007	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ 01.01.2020. - 30.09.2020.	Tromjesečje 01.07.2020. - 30.09.2020.	Kumulativ 01.01.2021. - 30.09.2021.	Tromjesečje 01.07.2021. - 30.09.2021.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.460.315	1.041.781	6.261.625	917.023
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	2.187.390	1.722.331	491.652	0
Ukupno	7.647.705	2.764.112	6.753.278	917.023

Administrativni rashodi u kunama	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
	01.01.2020. - 30.09.2020.	01.07.2020. - 30.09.2020.	01.01.2021. - 30.09.2021.	01.07.2021. - 30.09.2021.
AOP oznaka 017				
(Rashodi za zaposlenike)	35.840.754	12.797.387	34.099.120	11.255.940
(Ostali administrativni rashodi)	20.781.085	6.502.350	24.305.309	9.205.934
Ukupno	56.621.838	19.299.737	58.404.429	20.461.874

Amortizacija u kunama	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
	01.01.2020. - 30.09.2020.	01.07.2020. - 30.09.2020.	01.01.2021. - 30.09.2021.	01.07.2021. - 30.09.2021.
AOP oznaka 019				
Nekretnine, postrojenja i oprema	4.867.046	1.908.854	6.107.090	2.083.432
Ostala nematerijalna imovina	2.072.783	706.096	2.140.698	763.736
Ukupno	6.939.829	2.614.950	8.247.788	2.847.168

Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u kunama	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
	Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
	01.01.2020. - 30.09.2020.	01.07.2020. - 30.09.2020.	01.01.2021. - 30.09.2021.	01.07.2021. - 30.09.2021.
AOP oznaka 022				
(Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	18.641	16.692	123.889	87.685
(Financijska imovina po amortiziranom trošku)	12.782.221	4.442.769	7.067.798	478.045
Ukupno	12.800.862	4.459.461	7.191.687	565.731

BILANCA STANJA

Kreditni i predujmovi u kunama	31.12.2020.	30.09.2021.
AOP oznaka 023		
Kreditne institucije	3.545.926	110.279
Ostala imovina	3.545.926	110.279
Kućanstva	1.017.337.746	1.116.957.480
Dani krediti	993.719.538	1.094.174.858
Factoring	9	0
Ostala imovina	23.618.199	22.782.622
Nefinancijska društva	818.830.860	830.417.298
Dani krediti	740.970.021	751.305.899
Factoring	75.222.347	76.117.496
Ostala imovina	2.638.492	2.993.903
Opće države	55.594.552	63.682.255
Dani krediti	36.033.746	30.535.349
Factoring	19.329.316	32.992.768
Ostala imovina	231.490	154.138
Ostala financijska društva	22.478.902	21.983.819
Dani krediti	10.393.918	11.013.875
Factoring	5.946.843	6.396.491
Ostala imovina	4.748.276	3.191.138
Ostali dani depoziti	1.389.864	1.382.315
Središnje banke	160.233.068	168.785.653
Izdvojena obvezna pričuva	160.231.706	168.783.586
Ostala imovina	1.362	2.067
Ukupno	2.078.021.054	2.201.936.783

Materijalna imovina u kunama	31.12.2020.	30.09.2021.
AOP oznaka 027		
Nekretnine, postrojenja i oprema	63.875.776	59.694.469
Ulaganje u nekretnine	42.377.305	40.644.468
Ukupno	106.253.081	100.338.937

Nematerijalna imovina u kunama	31.12.2020.	30.09.2021.
AOP oznaka 028		
Goodwill	16.866.501	16.866.501
Ostala nematerijalna imovina	25.757.374	30.640.689
Ukupno	42.623.875	47.507.189

Depoziti u kunama	31.12.2020.	30.09.2021.
AOP oznaka 044		
Kreditne institucije	46.022.065	31.106.212
Kućanstva	2.038.742.083	2.077.431.054
Nefinancijska društva	497.481.793	617.816.799
Opće države	311.880.166	259.111.650
Ostala financijska društva	91.428.853	67.921.511
Središnje banke	312.314.972	313.334.931
Ukupno	3.297.869.932	3.366.722.157

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

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

u kunama	31.12.2020.	30.09.2021.
Preuzete obveze – neiskorišteni krediti	193.726.201	214.775.107
Preuzete obveze – neiskorišteni okvirni krediti po transakcijskim računima i ostali okvirni krediti	155.316.085	158.812.830
Garancije	65.353.552	87.622.617
Devizni akreditivi	108.814	0
Pisma namjere	0	10.810.000
Ukupno	414.504.652	472.020.554

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 231 zaposlenika.

U 2021. godini Banka nije primala javne subvencije.

Događaji nakon datuma bilance:

Prema mišljenju Uprave, nakon 30. rujna 2021. godine do objave ovih financijskih izvještaja, nisu zabilježeni značajni događaji koji u bitnome utječu na promjene u poslovanju Banke.