



PODRAVSKA BANKA

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

Podravska banka d.d., Opatička 3, 48000 Koprivnica, tel. +385 62 655 000, fax: +385 62 655 200, e-mail: info@poba.hr, www.poba.hr, OIB: 97326283154, MB: 3015904, poslovni račun 2386002-1000010160, S.W.I.F.T. CODE: PDKCHR2X

Nerevidirani konsolidirani financijski izvještaji Podravske banke d.d. za prvo tromjesečje 2014. godine

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za prvo tromjesečje 2014. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Konsolidirani financijski izvještaji za prvo tromjesečje 2014. godine



1. Izvještaj posloводства za prvo tromjesečje 2014. godine

Temeljem važećeg Zakona o tržištu kapitala, grupa Podravska banka d.d. objavljuje nerevidirane konsolidirane financijske izvještaje za prvo tromjesečje 2014. godine.

Grupa Podravska banka uključuje Banku i društvo Poba faktor d.o.o, u kojemu Banka posjeduje 100% vlasničkih udjela.

Podravska banka nudi širok raspon proizvoda i usluga u poslovanju s građanima kao i u korporativnom te investicijskom segmentu poslovanja. Društvo Poba faktor d.o.o. fokusirano je na poslove iz djelokruga osnovne djelatnosti - faktoringa, otkupa potraživanja i eskonta mjenica.

Na dan 31.03.2014. godine Podravska banka posluje putem 26 poslovnica u Republici Hrvatskoj. U Grupi je zaposleno 286 djelatnika.

Najvažniji financijski pokazatelji

Grupa Podravska banka ostvarila je u prvom tromjesečju 2014. godine dobit nakon oporezivanja u iznosu 933 tisuće kuna.

Kako bi umanjila učinke nepovoljnog poslovnog okruženja Grupa svoje aktivnosti kontinuirano usmjerava na zahtjeve i potrebe klijenata, kontinuirano modificira i nadopunjuje široku paletu proizvoda i usluga te polaže veliku pažnju kvaliteti usluga.

Ukupna imovina Grupe na dan 31. ožujka 2014. godine iznosi 3,08 milijardi kuna, što je minimalno smanjenje u odnosu na prethodnu godinu.

Najznačajnija stavka u imovini Grupe su kreditni plasmani klijentima s udjelom od 53%, zatim slijede plasmani u vrijednosne papire s udjelom od 24% te depoziti kod Hrvatske narodne banke i drugih bankarskih institucija koji čine 17% ukupne imovine.

Kapital i rezerve Grupe iznose 395 milijuna kuna i čine 13% ukupnih izvora sredstava. Najznačajnije stavke u pasivi su depoziti s udjelom od 75% i krediti financijskih institucija s udjelom od 5%.



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

Grupa 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.

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

U promatranom razdoblju nije bilo promjena računovodstvenih politika.

U Koprivnici, 30. travnja 2014. godine

Prokurist

Božana Kovačević

Predsjednik Uprave

Julio Kuruc





2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

IZJAVU

da su prema njenom najboljem saznanju

1. nerevidirani konsolidirani izvještaji za prvo tromjesečje 2014. godine grupe Podravska banka 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
2. izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Podravske banke d.d. i društva uključenog u konsolidaciju.

U Koprivnici, 30. travnja 2014. godine

Prokurist

Božana Kovačević

Predsjednik Uprave

Julio Kuruc



Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2014.

do

31.03.2014.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03015904

Matični broj subjekta (MBS): 010000486

Osobni identifikacijski broj (OIB): 97326283154

Tvrka izdavatelja: **PODRAVSKA BANKA d.d.**

Poštanski broj i mjesto: 48000

KOPRIVNICA

Ulica i kućni broj: OPATIČKA 3

Adresa e-pošte: uprava@poba.hrInternet adresa: www.poba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 201 KOPRIVNICA

Šifra i naziv županije: 6 KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA

Broj zaposlenih: 286

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

POBA faktor d.o.o.

Zagreb, Ulica grada Vukovara 269 G

02158353

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **Laloš Vesna i Artner-Pavković Željka**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 072 655 117 i 072 655 259

Telefaks: 072 655 222

Adresa e-pošte: vesna.lalos@poba.hr; zeljka.artner-pavkovic@poba.hrPrezime i ime: **Božana Kovačević, Julio Kuruc**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.03.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 31.12.2013.	Tekuće razdoblje 31.03.2014.
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	346.849.638	346.736.908
1.1. Gotovina	002	43.156.835	39.672.166
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	303.692.803	307.064.742
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	184.203.135	154.816.002
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	96.122.854	67.534.005
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	654.758.679	543.520.850
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	96.543.922	121.723.304
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	0	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	0	29.278.302
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.541.126.698	1.618.929.471
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	16.417.595	35.631.073
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	85.580.460	83.922.804
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	77.810.046	79.296.543
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.099.413.027	3.081.389.262
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	256.904.943	168.246.488
1.1. Kratkoročni krediti	019	120.582.169	32.961.208
1.2. Dugoročni krediti	020	136.322.774	135.285.280
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.232.291.058	2.311.913.075
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	442.545.386	388.371.223
2.2. Štedni depoziti	023	210.196.601	214.045.188
2.3. Oročeni depoziti	024	1.579.549.071	1.709.496.664
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	0	0
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	52.782.605	52.926.012
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	76.376.430	76.583.940
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	88.037.504	76.503.869
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.706.392.540	2.686.173.384
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	259.433.223	259.433.223
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	2.329.444	1.458.120
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	0	1.052.779
4. ZAKONSKE REZERVE	039	114.426.164	115.702.829
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	30.081.447	30.078.531
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-13.249.791	-12.509.604
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	393.020.487	395.215.879
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.099.413.027	3.081.389.262
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2014 do 31.03.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ 01.01.2013.- 31.03.2013.	Tromjesečje 01.01.2013.- 31.03.2013.	Kumulativ 01.01.2014.- 31.03.2014.	Tromjesečje 01.01.2014.- 31.03.2014.
		3	4	5	6
1	2				
1. Kamatni prihodi	048	38.746.885	38.746.885	38.761.818	38.761.818
2. Kamatni troškovi	049	20.654.979	20.654.979	18.056.474	18.056.474
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	18.091.906	18.091.906	20.705.344	20.705.344
4. Prihodi od provizija i naknada	051	7.863.088	7.863.088	8.417.601	8.417.601
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.635.147	2.635.147	2.750.443	2.750.443
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	5.227.941	5.227.941	5.667.158	5.667.158
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.416.249	1.416.249	1.469.047	1.469.047
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	2.803.772	2.803.772	2.160.811	2.160.811
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	22.289	22.289	7.740	7.740
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	844.826	844.826	523.397	523.397
17. Ostali prihodi	064	1.266.797	1.266.797	1.903.854	1.903.854
18. Ostali troškovi	065	1.111.035	1.111.035	873.342	873.342
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	23.548.965	23.548.965	23.961.084	23.961.084
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	5.013.780	5.013.780	7.602.926	7.602.926
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	3.573.088	3.573.088	5.911.469	5.911.469
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.440.692	1.440.692	1.691.456	1.691.456
23. POREZ NA DOBIT	070	288.484	288.484	233.337	233.337
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.152.208	1.152.208	1.458.119	1.458.119
25. Zarada po dionici	072				
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA
u razdoblju od 01.01.2014. do 31.03.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Tekuće razdoblje 01.01.2013.- 31.03.2013.	Tekuće razdoblje 01.01.2014.- 31.03.2014.
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	7.592.400	9.594.472
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.440.692	1.691.456
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	3.573.088	5.911.469
1.3. Amortizacija	004	2.578.620	1.985.968
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	5.578
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-124.053.051	43.926.924
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-2.357.973	18.196.965
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-241.179	28.588.849
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	0	-29.278.302
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-99.175.901	-83.714.242
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-13.349.919	111.237.829
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-8.928.079	-1.104.175
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-64.287.191	69.152.363
3.1. Depoziti po viđenju	018	-28.227.593	-50.325.576
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-23.106.366	129.947.593
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-12.953.232	-10.469.654
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-180.747.842	122.673.759
5. Plaćeni porez na dobit	023	-760.755	-806.261
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-181.508.597	121.867.498
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	3.454.469	-44.916.249
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.236.239	-531.129
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	028	4.668.419	-25.179.382
7.4. Priljene dividende	029	22.289	7.740
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	-19.213.478
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-18.122.402	-88.307.538
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-18.533.432	-88.658.455
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	411.030	350.917
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-196.176.530	-11.356.290
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-196.176.530	-11.356.290
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	518.303.817	320.398.241
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	322.127.287	309.041.952

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		01.01.2014.		do		31.03.2014.		u kunama	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva									
AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	nerrealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
2	267.499.600	-11.081.779	144.873.056	2.329.444	0	-10.599.835	0	393.020.486		
001										
002										
003	267.499.600	-11.081.779	144.873.056	2.329.444	0	-10.599.835	0	393.020.486		
004										
005						740.187		740.187		
006										
007										
008	0	0	0	0	0	740.187	0	740.187		
009										
010	0	0	0	0	1.458.120	740.187	0	1.458.120		
011								2.198.307		
012										
013										
014										
015										
016	0	0	1.276.665	-1.276.665	0		0			
017	267.499.600	-11.081.779	146.146.806	1.052.779	1.458.120	-9.859.648	0	395.215.878		

Banke koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

Bilješke uz financijske izvještaje

Bilješke uz financijske izvještaje prezentirane su u konsolidiranom nerevidiranom izvještaju posloводства o stanju društva za prvo tromjesečje 2014. godine.

(1) Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u bilanci, računu dobiti i gubitka, izvještaju o novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala sukladno odredbama odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja.