

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2010.

do

31.3.2010.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03015904

Matični broj subjekta (MBS): 010000486

Osobni identifikacijski broj (OIB): 97326283154

Tvrtka izdavateljca: 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

Šifra i naziv općine/grada: 201 KOPRIVNICA

Šifra i naziv županije: 6 KOPRIVNICA Broj zaposlenih: 310
(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI): Sjedište: MB:

Knjigovodstveni servis: _____

Osoba za kontakt: Laloš Vesna i Horvat Marijana

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 062 655 117 i 062 655 157 Telefaks: 062 655 222Adresa e-pošte: vesna.lalos@poba.hr i marijana.horvat@poba.hrPrezime i ime: mr. Julio Kuruc, Marijan Marušić

(osoba ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitke, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvješće uprave o stanju društva



(Handwritten signature)

 (potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.3.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Tekuće razdoblje 31.3.2010.
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	333.858.602	334.204.041
I. Gotovina	002	34.813.448	29.544.733
II. Depoziti kod HNB-a	003	299.045.154	304.659.308
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	591.530.231	305.925.167
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	89.893.840	80.953.316
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	119.987.004	468.855.769
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	60.494.882	58.193.599
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
H) DERIVATIVNA FINACIJSKA IMOVINA	010	0	0
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	147.112.398	47.512.876
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.301.098.251	1.269.477.840
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	1.530.000	1.530.000
L) PREUZETA IMOVINA	014	7.274.745	7.402.845
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	72.839.215	70.176.715
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	40.624.305	44.611.863
O) UKUPNO AKTIVA	017	2.766.243.473	2.688.644.031
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	364.373.881	374.628.091
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	267.499.600	267.499.600
II. KAPITALNE REZERVE	020	7.816.953	7.816.953
III. REZERVE IZ DOBITI	021	83.549.461	83.544.921
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	023	0	12.124.295
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	12.124.295	2.366.246
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-6.616.428	1.276.076
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	029	182.380.320	76.412.810
C) DEPOZITI	030	2.121.254.085	2.145.296.603
D) OSTALI KREDITI	031	0	0
E) DERIVATIVNE FINACIJSKE OBEVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBEVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	0	0
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	0	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	0	0
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBEVEZE	036	98.235.187	92.306.527
J) UKUPNO – PASIVA	037	2.766.243.473	2.688.644.031
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	201.198.987	218.836.292
DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani finacijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039	0	0
2. Pripisano manjinskom interesu	040	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 1.1.2010. do 31.3.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
		1.1.2009. - 31.3.2009.	1.1.2009.- 31.3.2009.	1.1.2010 - 31.3.2010.	1.1.2010.- 31.3.2010.
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	49.418.542	49.418.542	39.669.342	39.669.342
a) od građana	042	20.538.526	20.538.526	15.761.075	15.761.075
b) od poduzeća	043	17.203.600	17.203.600	15.745.074	15.745.074
c) od finansijskih institucija	044	10.091.914	10.091.914	1.887.121	1.887.121
d) ostali prihodi od kamata	045	1.584.502	1.584.502	6.276.072	6.276.072
2. Rashodi od kamata	046	22.834.288	22.834.288	22.824.591	22.824.591
a) prema građanima	047	16.068.831	16.068.831	17.711.742	17.711.742
b) prema poduzećima	048	2.575.478	2.575.478	1.465.700	1.465.700
c) prema finansijskim institucijama	049	1.541.901	1.541.901	1.755.542	1.755.542
d) ostali rashodi od kamata	050	2.648.078	2.648.078	1.891.607	1.891.607
3. Neto prihodi od kamata	051	26.584.254	26.584.254	16.844.751	16.844.751
4. Prihodi od provizija i naknada	052	10.511.370	10.511.370	9.613.209	9.613.209
5. Troškovi provizija i naknada	053	4.053.324	4.053.324	2.977.278	2.977.278
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	6.458.046	6.458.046	6.635.931	6.635.931
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	1.812.698	1.812.698	2.123.788	2.123.788
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	3.134	3.134	-5	-5
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz	058	0	0	0	0
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	0	0	237.438	237.438
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koje se drži do dospelja	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	2.274.919	2.274.919	132.900	132.900
15. Ostali prihodi	063	697.290	697.290	465.713	465.713
16. Ostali troškovi	064	1.190.123	1.190.123	1.159.208	1.159.208
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	24.601.506	24.601.506	23.802.964	23.802.964
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	12.038.712	12.038.712	1.478.344	1.478.344
19. Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	067	2.729.471	2.729.471	-1.479.463	-1.479.463
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	9.309.241	9.309.241	2.957.807	2.957.807
21. Porez na dobit	069	1.862.000	1.862.000	591.561	591.561
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	7.447.241	7.447.241	2.366.246	2.366.246
DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani finansijski izvještaj)					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071	0	0	0	0
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	072	0	0	0	0
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	073	0	0	0	0
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	074	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju od 1.1.2010. do 31.3.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 1.1.2009.- 31.3.2009.	Tekuće razdoblje 1.1.2010.- 31.3.2010.
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	9.309.241	2.957.807
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	2.729.471	-1.479.463
3. Amortizacija	077	3.162.827	3.340.273
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	0	0
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	0
6. Ostali dobiti/gubici	080	-4.213.448	-5.164.919
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	0	0
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	4.309.882	9.039.630
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	0	8.940.524
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	15.263	0
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	86.292.591	33.099.874
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	086	0	0
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	087	19.042.269	-340.776.261
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se	088	0	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-67.017.147	81.251.004
16. Neto povećanje/smanjenja štednih i oročenih depozita	090	-1.103.956	-57.208.485
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	0	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-20.368.889	-5.928.660
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	32.158.104	-271.828.676
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-394.384	-451.034
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	095	0	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	096	9.595.538	2.301.283
4. Prilijene dividende	097	321.000	0
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	-128.100
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	9.522.154	1.722.149
NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-121.823.699	-105.967.510
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	0	0
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	0	0
5. Isplaćena dividenda	104	0	0
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	-13.500	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	-121.837.199	-105.967.510
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	41.680.258	1.722.149
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-121.837.199	-377.896.186
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	870.562.020	878.605.405
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	0	0
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	-80.156.941	-376.174.037
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	790.405.079	602.431.368

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od **1.1.2010.** do **31.3.2010.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 31.12.2009.	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje 31.03.2010.
1. Upisani kapital	113	267.489.600	0	0	267.489.600
2. Kapitalne rezerve	114	7.816.953	0	0	7.816.953
3. Rezerve iz dobiti	115	83.549.461	0	4.540	83.544.921
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	12.124.295	0	0	12.124.295
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	0	2.366.246	0	2.366.246
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	0	0	0	0
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119	0	0	0	0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	-6.616.428	7.892.504	0	1.276.076
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	364.373.881	10.258.750	4.540	374.628.091
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	0	0	0	0
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	0	0	0	0
13. Zaštita novčanog tijeka	125	0	0	0	0
14. Promjene računovodstvenih politika	126	0	0	0	0
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	127	0	0	0	0
16. Ostale promjene kapitala	128	0	0	0	0
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	364.373.881	10.258.750	4.540	374.628.091
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130	0	0	0	0
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131	0	0	0	0

Bilješke uz financijske izvještaje

Bilješke uz financijske izvještaje prezentirane su u nekonsolidiranom nerevidiranom izvještaju posloводства o stanju društva za prvo tromjesečje 2010. 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. (2) Bilješke uz godišnji financijski izvještaj objavljuju se u punom sadržaju sukladno odgovarajućim odredbama standarda financijskog izvještavanja. (3) Uz pretpostavku da su bilješke uz zadnji godišnji financijski izvještaj javno dostupne, bilješke u izvještaju za razdoblja tijekom godine sadrže samo objašnjenja poslovnih događaja koji su značajni za razumjevanje promjena financijskog položaja i uspješnosti poslovanja izdavatelja od posljednjeg godišnjeg izvještaja.