

Na osnovi čl. 277. stavak 2. Zakona o trgovačkim društvima i čl. 48. Statuta Karlovačke banke d.d. Karlovac, Ivana Gorana Kovačića 1, Uprava Banke na svojoj sjednici održanoj dana 08.04.2013. godine, donijela je slijedeću

**Odluku o sazivanju
Glavne Skupštine povlaštenih dioničara
Karlovačke banke d.d. Karlovac**

koja će se održati dana 23. svibnja 2013. godine s početkom u 12,00 sati, u poslovnim prostorijama Banke, u Karlovcu, ul. Vladka Mačeka 8 – III. kat.

Sukladno odredbi članka 280. Zakona o trgovačkim društvima Uprava objavljuje slijedeći

Dnevni red:

1. Otvaranje Glavne skupštine i utvrđivanje popisa prisutnih i zastupanih dioničara te njihovih opunomoćenika te izbor predsjedavajućeg skupštine
2. Odluka o smanjenju temeljnog kapitala povlačenjem vlastitih dionica i pojednostavljenom smanjenju temeljnog kapitala radi pokrića gubitaka
3. Odluka o povećanju temeljnog kapitala ulozima u novcu izdavanjem novih redovnih dionica uz isključenja prava prvenstva pri upisu novih dionica
4. Odluka o izmjenama i dopunama Statuta Društva

Ad. 1. Za predsjedavajućeg Skupštine bira se Ante Gašpar iz Zagreba, Milivoja Matošeca 4.

Ad. 2. Uprava i Nadzorni odbor predlažu usvajanje odluke o smanjenju temeljnog kapitala povlačenjem vlastitih dionica i pojednostavljenom smanjenju temeljnog kapitala Društva koja glasi:

I. Utvrđuje se da je društvo Karlovačka banka d.d. upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu, Stalna Služba Karlovac pod matičnim brojem subjekta upisa 020000334, OIB: 08106331075. Utvrđuje se da temeljni kapital Društva iznosi 171.200.000,00 kn (slovima: stosedamdesetjedan milijun i dvjestotisuća kuna) i podijeljen je na ukupno:

- 1.339.176 (slovima: jedanmilijun tristotridesetdevettisuća stosedamdesetšest) redovnih dionica na ime oznake KABA-R-A, nominalnog iznosa svaka 100,00 kuna;
- 362.000 (slovima: tristošezdesetdvijetisuće) redovnih dionica na ime oznake KABA-R-B, nominalnog iznosa svaka 100,00 kuna te
- 10.824 (slovima: desetisuća osamstodvadesetčetiri) povlaštene dionice na ime oznake KABA-P-A, nominalnog iznosa svaka 100,00 kuna.

Temeljni kapital Društva uplaćen je u cijelosti.

II. Utvrđuje se da je Društvo imatelj 10.943 (slovima: desetisuća devestočetdesettri) redovnih dionica na ime oznake KABA-R-A, nominalnog iznosa svaka 100,00 kuna, koje predstavljaju vlastite dionice Društva te da se ispunio uvjet propisan člankom 21. stavak 2. Statuta Društva.

III. Na temelju ove Odluke Društvo povlači 10.943 (slovima: desettisuća devestočetrdesettri) redovnih dionica na ime oznake KABA-R-A, nominalnog iznosa svaka 100,00 kuna, temeljem članka 21. stavak 1 Statuta društva.

IV. Utvrđuje se da nakon smanjenja temeljnog kapitala povlačenjem vlastitih dionica Društva, temeljni kapital Karlovačke banke d.d. iznosi 170.105.700,00 kn (slovima: stosedamdesetmilijuna stopettisuća sedamsto kuna) i podijeljen je na ukupno:

- 1.328.233 (slovima: jedanmilijun tristodvadesetosam tisuća i dvjestotridesettri) redovnih dionica na ime oznake KABA-R-A, nominalnog iznosa svaka 100,00 kuna;
- 362.000 (slovima: tristošezdesetdvijetisuće) redovnih dionica na ime oznake KABA-R-B, nominalnog iznosa svaka 100,00 kuna te
- 10.824. (slovima: desettisuća osamstodvadesetčetiri) povlaštene dionice na ime oznake KABA-P-A, nominalnog iznosa svaka 100,00 kuna.

V. Na temelju ove Odluke pokriva se gubitak iz poslovanja i to:

- preneseni gubitak iz prethodnih godina u iznosu od 96.020.920,95 kn te
- gubitak iz 2012. godine u iznosu od 19.749.729,05 kn,

odnosno sveukupni gubitak u iznosu od 115.770.650,00 kn.

VI. Za pokriće gubitka iz prethodnog članka ove Odluke koristi se kapitalni dobitak od emisije dionica u iznosu od 31.259.000,00 kn.

Društvo nema drugih sredstava kapitalnih rezervi niti zakonskih rezervi za pokriće gubitaka.

Radi pokrića gubitaka, sukladno članku 349. a u vezi s člankom 342. st. 4. Zakona o trgovačkim društvima smanjuje se temeljni kapital Društva.

VII. Temeljni kapital Društva smanjuje se pojednostavljenim smanjenjem kapitala i to smanjenjem nominalnog iznosa redovnih dionica sa 100 kuna na 50 kuna svaka, tako da se temeljni kapital Karlovačke banke d.d. u iznosu od 170.105.700,00 kn (slovima: stosedamdesetmilijuna stopettisuća sedamsto kuna) umanjuje za iznos od 84.511.650,00 kn (slovima: osamdesetčetirijun petstojedanaesttisuća šestopedeset kuna) na iznos od **85.594.050,00 kuna** (slovima: osamdesetpetmilijuna petstodevedesetčetiritisuće pedeset kuna) podijeljen je na:

- 1.328.233 (slovima: jedanmilijun tristodvadesetosam tisuća i dvjestotridesettri) redovnih dionica na ime oznake KABA-R-A, nominalnog iznosa svaka 50,00 kuna;
- 362.000 (slovima: tristošezdesetdvijetisuće) redovnih dionica na ime oznake KABA-R-B, nominalnog iznosa svaka 50,00 kuna te
- 10.824. (slovima: desettisuća osamstodvadesetčetiri) povlaštene dionice na ime oznake KABA-P-A, nominalnog iznosa svaka 100,00 kuna.

VIII. Zadužuje se Uprava društva da poduzme sve radnje vezane za upis ove odluke u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu, Stalna služba u Karlovcu i u depozitorij Središnjeg klirinškog-depozitarnog društva d.d.

IX. Smanjenje temeljnog kapitala smatra se provedenim danom upisa ove odluke u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu, Stalna Služba u Karlovcu.

Ad. 3. Uprava i Nadzorni odbor predlažu usvajanje odluke o povećanju temeljnog kapitala Društva ulozima u novcu izdavanjem novih redovnih dionica uz isključenje prava prvenstva pri upisu novih dionica, koja glasi:

I. I. Temeljni kapital Društva KARLOVAČKA BANKA d.d. povećava se s iznosa od 85.594.050,00 kn (slovima: osamdesetpetmilijuna petstodevedesetčetiritsuće pedeset kuna) (za iznos od 20.000.000,00 kn (slovima: dvadesetmilijuna kuna) na iznos od 105.594.050,00 kn (slovima: stopetmilijuna petstodevedesetčetiritsuće pedeset kuna).

II. Temeljni kapital Društva povećava se izdavanjem i plaćanjem u novcu 400.000 (slovima: četrstotisuća) novih redovnih dionica na ime, serije A, oznake KABA-R-A pojedinačne nominalne vrijednosti dionice 50 kn (slovima: pedeset kuna), ukupne nominalne vrijednosti dionica 20.000.000,00 kn (slovima: dvadesetmilijuna kuna).

III. Dionice se izdaju će se u nematerijaliziranom obliku i nosit će ista prava i rang kao i sve ostale redovne dionice Društva.

IV. Temeljni kapital Društva povećava se ulaganjem u novcu za iznos od 20.000.000,00 kn (slovima: dvadesetmilijuna kuna)

Pravo prvenstva postojećih dioničara pri upisu novih redovnih dionica iz ove Odluke isključuje se u cijelosti.

V. Dionice iz ove Odluke izdaju se bez objavljivanja Prospekta, sukladno odredbi članka 351. stavka 1. točka 3. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine br. 88/08, 146/08, 74/09). Ponuda za upis i kupnju dionica iz ove Odluke upućena je ulagateljima koji će za upisane redovne dionice uplatiti iznos od najmanje 400.000,00 kuna svaki, tj. svaki pojedini ulagatelj obavezan je upisati i uplatiti najmanje 8.000 ili više komada redovnih dionica Banke.

VI. U slučaju da se upiše i uplati iznos veći od 20.000.000,00 kuna, ovlašćuje se Nadzorni odbor da odredi raspored iznosa prema pojedinim ulagateljima te po potrebi vrati višak uplaćenih iznosa ulagateljima najkasnije do 20.06.2013. godine.

VII. Nakon povećanja temeljni kapital Društva iznosi 105.594.050,00 kn (slovima: stopetmilijuna petstodevedesetčetiritsuće pedeset kuna), a dijeli se na:

- 1.728.233 (slovima: jedanmilijun sedamstodvadesetosam tisuća i dvjestotridesettri) redovnih dionica na ime oznake KABA-R-A, nominalnog iznosa svaka 50,00 kuna;
- 362.000 (slovima: tristošezdesetdvijetisuće) redovnih dionica na ime oznake KABA-R-B, nominalnog iznosa svaka 50,00 kuna;
- 10.824. (slovima: deset tisuća osamstodvadesetčetiri) povlaštene dionice na ime oznake KABA-P-A, nominalnog iznosa svaka 100,00 kuna.

VIII. Nove dionice se upisuju pisanom izjavom – upisnicom čiji obvezni sadržaj je određen člankom 307. Zakona o trgovačkim društvima.

IX. Upis koji se obavlja popunjavanjem i potpisivanjem Izjave o upisu - upisnice i uplata redovnih dionica iz ove Odluke obaviti će se u sjedištu Banke. Upis će trajati počevši od 25.05.2013. u 09:00 sati do upisa i uplate ukupno raspoloživog broja dionica, a najkasnije do 13.06.2013. do 16:00 sati.

Sve dionice moraju se uplatiti u cijelosti u novcu do isteka roka važenja ovog plasmana dionica iz prethodnog stavka. U slučaju da neki od ulagatelja ne uplati u roku cjelokupni iznos upisanih dionica, neće ostvariti pravo na upis niti jedne redovne dionice te će se njegova upisnica smatrati nevažećom.

X. Za stjecanje kvalificiranog udjela od 10% u kapitalu Banke iz članka 15. Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine br. 117/2008, 74/2009 i 153/2009) ili za stjecanje jednako ili više od 20 posto, 30 posto, odnosno 50 posto udjela u kapitalu Banke iz članka 34. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama ulagatelj je u obvezi do roka upisa i uplate iz članka 5. ove Odluke pribaviti odnosno imati prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

XI. Ovlašćuje se Uprava KARLOVAČKA BANKA d.d. za provedbu odgovarajućih upisa u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d., kao i za poduzimanje svih ostalih potrebnih radnji radi provedbe ove odluke Skupštine Društva o povećanju temeljnog kapitala ulaganjem novca, a nakon upisa ove odluke u sudski registar.

XII. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

IZVJEŠĆE o razlozima za potpuno isključenje prava prvenstva pri upisu novih dionica

Na temelju članka 308. st. 5. Zakona o trgovačkim društvima, a u svezi članka 304. stavka 1. istog Zakona, Uprava Društva podnosi Glavnoj skupštini Izvješće o razlozima za potpuno isključenje prava prvenstva postojećih dioničara pri upisu dionica kod povećanja temeljnog kapitala ulozima u novcu.

Društvo je u 2012. godini zabilježilo silazni trend u poslovanju te je za 2012. godinu ostvaren gubitak u poslovanju, a posljedica toga su narušeni financijski pokazatelji poslovanja Društva. Radi pokrića gubitaka predloženo je donijeti odluku o smanjenju temeljnog kapitala i to za 50%, međutim za nastavak i normaliziranje poslovanja banke potreban je dotok svježeg kapitala.

Procjenjuje se da u ovom trenutku na tržištu kapitala ne postoji mogućnost uspješnog provođenja javne ponude dionica uz zadržavanje prava prvenstva postojećih dioničara, dok istovremeno postoje zainteresirani ulagatelji koji su iskazali svoju volju i namjeru ulaganja novčanih sredstava u Društvo sve u cilju ispunjenja svih potrebnih pretpostavki za normalizaciju rada Banke i jačanja jamstvenog kapitala Banke kao preduvjeta za stabilnost i mogućnost širenja poslovanja Banke.

Uzevši u obzir visinu povećanja, predviđeno je minimalno dopušteno ulaganje u iznosu od 400.000,00 kn, Uprava i Nadzorni odbor Društva smatraju da je oportuno i u interesu kako Društva, tako i postojećih dioničara, da se povećanje temeljnog

kapitala provede uplatom u novcu uz isključenje prava prvenstva svih postojećih dioničara, što istovremeno ne znači da su postojeći dioničari isključeni od same dokapitalizacije već naprotiv da ih Banka poziva da izvrše dokapitalizaciju u utvrđenim iznosima.

Uprava Društva i Nadzorni odbor smatraju da će se predloženim ulaganjem osnažiti temeljni kapital Društva te u kratkom roku omogućiti Društvu priljev svježeg kapitala i brže postizanje zadanih poslovnih ciljeva, prvenstveno postizanja stope adekvatnosti jamstvenog kapitala te omogućavanje Banci normalnog i stabilnog poslovanja.

Imajući u vidu iskazanu volju i namjeru ulagatelja te potrebu Društva za što bržom provedbom povećanja stope adekvatnosti kapitala, opravdano je kod povećanja temeljnog kapitala isključiti u potpunosti pravo prvenstva upisa novih dionica svih postojećih dioničara.

Ad. 4. Uprava i Nadzorni odbor predlažu usvajanje Odluke o izmjenama i dopunama Statuta KARLOVAČKE BANKE d.d. iz Karlovca, kako slijedi:

Članak 1.

Članak 14. mijenja se i glasi:

„Temeljni kapital iznosi **105.594.050,00 kn** (slovima: stopetmilijuna petstodevedesetčetiristisuće pedeset kuna), a dijeli se na:

- 1.728.233 (slovima: jedanmilijun sedamstodvadesetosam tisuća i dvjestotridesetri) redovnih dionica na ime oznake KABA-R-A, nominalnog iznosa svaka 50,00 kuna;
- 362.000 (slovima: tristošezdesetdvijetisuće) redovnih dionica na ime oznake KABA-R-B, nominalnog iznosa svaka 50,00 kuna;
- 10.824. (slovima: deset tisuća osamstodvadesetčetiri) povlaštene dionice na ime oznake KABA-P-A, nominalnog iznosa svaka 100,00 kuna.

Nominalna vrijednost svake redovne dionice iznosi 50,00 kuna (slovima: pedeset kuna) dok nominalna vrijednost svake povlaštene dionice iznosi 100,00 kuna (slovima: sto kuna).“

Članak 2.

Članak 42. st. 2. dopunjuje na način da se iza riječi „Banke“ dodaje:

„niti osoba koja je imatelj dionica Banke koje predstavljaju više od 10% (slovima: desetposto) temeljnog kapitala Banke ili osoba koja je na bilo koji način povezana sa dioničarom ili grupom dioničara koji su imatelji dionica Banke koje predstavljaju više od 10% (slovima: desetposto) temeljnog kapitala Banke ili osoba koja je na bilo koji način povezana sa fizičkom ili pravnom osobom prema kojoj je Banka izložena sa više od 10% (slovima: desetposto) jamstvenog kapitala“

Članak 3.

U članku 56. umjesto „Zakona o bankama“ stavlja se „propisa koji uređuju poslovanje kreditnih institucija“.

Članak 4.

Članak 74. st. 1. alineja 5. dopunjuje se na način da se iza riječi „izvješćima“ dodaje: „ako ih ne utvrde Uprava i Nadzorni odbor Banke“

Članak 5.

Članak 84. mijenja se i glasi:

Ove izmjene i dopune Statuta stupaju na snagu danom upisa u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu, Stalna služba Karlovac.

Ovlašćuje se Nadzorni odbor Društva da sačini pročišćeni tekst Statuta temeljem naprijed donesene odluke o izmjenama i dopunama Statuta.

Poziv dioničarima

Pozivaju se svi dioničari, vlasnici povlaštenih dionica na ime, na sudjelovanje u radu Glavne skupštine.

Pravo sudjelovanja u radu Glavne skupštine i korištenja pravom glasa imaju dioničari koji su na početku 21. dana prije održavanja Glavne skupštine, evidentirani kao dioničari Banke kod Središnjega klirinškoga depozitarnog društva d.d. te koji su najkasnije šest dana prije održavanja Glavne skupštine, pisanim putem prijavili svoje sudjelovanje na Glavnoj skupštini s time da se u taj rok se ne uračunava dan prispjeća prijave Banci. Uz prijavu za sudjelovanje na Glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa dioničar treba, u pisanom obliku, dostaviti dokaz o posjedovanju udjela na početku 21. dana prije održavanja Glavne skupštine koji izdaje institucija koja vodi pohranu vrijednosnih papira.

Prijave se podnose na adresu Karlovačke banke d.d. u Karlovcu, Ivana Gorana Kovačića 1.

Dioničari, fizičke osobe, sjednici mogu biti nazočni osobno ili putem punomoćnika. Dioničare, pravne osobe, predstavljaju zakonski zastupnici ili osobe koje oni opunomoće.

Uz prijavu sudjelovanja dioničari dostavljaju punomoći i kopije Izvoda iz registra Trgovačkog suda iz kojeg je vidljivo ime osobe ovlaštene na zastupanje.

Materijali za Glavnu skupštinu, koji služe kao podloga za donošenje objavljenih odluka, bit će, od objave poziva za Glavnu skupštinu do održavanja Glavne skupštine, dostupni dioničarima na uvid u sjedištu Banke u Karlovcu, I. G. Kovačića 1 – Ured Uprave, radnim danom od 9 do 15 sati.

Nakon objave poziva za Glavnu skupštinu, na internetskoj stranici Banke www.kaba.hr bit će dostupni:

- poziv za Glavnu skupštinu Banke,
- objašnjenje ako Glavna skupština ne treba donijeti odluku o nekoj točki dnevnog reda,
- materijali za Glavnu skupštinu,
- obrasci prijave i punomoći za prijavu odnosno sudjelovanje na Glavnoj skupštini.

Ako dioničari koji zajedno imaju udjele u iznosu od dvadesetog dijela temeljnog kapitala Banke nakon što je sazvana Glavna skupština zahtijevaju da se neki predmet stavi na dnevni red Glavne skupštine i da se objavi, uz svaki novi predmet na dnevnom redu mora se dati obrazloženje i prijedlog odluke.

Zahtjev za stavljanje nekog predmeta na dnevni red Banka mora primiti najmanje 30 dana prije održavanja Glavne skupštine. U taj se rok ne uračunava dan prispjeća zahtjeva Banci.

Protuprijedlozi dioničara prijedlogu odluke koji je dala Uprava i/ili Nadzorni odbor o nekoj točki dnevnog reda, s navođenjem njihovih imena i prezimena, obrazloženja i eventualnog stava Uprave, moraju biti dostupni osobama navedenim u članku 281. stavak 1. do 3. Zakona o trgovačkim društvima pod tamo navedenim pretpostavkama, ako dioničar najmanje 14 dana prije dana održavanja Glavne skupštine dostavi Banci svoj protuprijedlog na adresu: Karlovačka banka d.d., I. G. Kovačića 1, 47000 Karlovac.

Dan prispjeća protuprijedloga Banci ne uračunava se u ovaj rok od 14 dana. Protuprijedlog će biti dostupan na internetskoj stranici društva www.kaba.hr.

Ako se dioničar ne koristi ovim pravom, to nema za posljedicu gubitak prava na stavljanje protuprijedloga na Glavnoj skupštini. Navedeno se na odgovarajući način primjenjuje i na stavljanje prijedloga dioničara o imenovanju revizora društva. Ovaj prijedlog ne mora biti obrazložen.

Dioničari imaju pravo zatražiti na Glavnoj skupštini obavještenja o poslovima Banke ako je to potrebno za prosudbu pitanja koja su na dnevnom redu sukladno članku 287. Zakona o trgovačkim društvima.

Ako na Glavnoj skupštini ne bude propisanog kvoruma nova sjednica će se održati na istom mjestu i u isto vrijeme – dana 24.05.2013. godine.

Uprava Karlovačke banke d.d.