

1102-90-31

Zagreb, 13. svibnja 2011.

ZAGREBAČKA BURZA d.d.
I. LUČIĆA 2A
10000 Zagreb

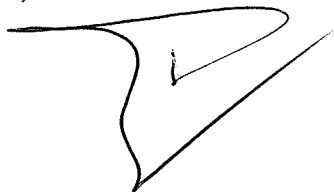
Predmet: Dostava ponude za preuzimanje sukladno članku 27. Zakona o preuzimanju dioničkih društava

Miljan Todorović, Gorgoni Lorenzo; Gorgoni Antonia; Assicurazioni Generali SPA,; Cerere SPA,; Montinari Sigilfredo; Montinari Dario; Montinari Piero; Montinari Andrea; Chersi Giuliano; Semeraro Giovanni; Semeraro Quirico; Semeraro Pierandrea; Semeraro Monica; Galluccio Elena; Gorgoni Mario i Gorgoni Paolo (u daljnjem tekstu: „Ponuditelji“) primili su putem punomoćnika Miroslava Plaščara, odvjetnika u Odvjetničkom društvu Žurić i Partneri, Zagreb, I Lučića 2a/15, dana 13. svibnja 2011. godine Rješenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga kojim se Ponuditeljima odobrava objavljivanje Ponude za preuzimanje društva PODRAVSKA BANKA d.d., Koprivnica, Opatička 3.

Sukladno obvezi iz čl. 27. stavka 3. Zakona o preuzimanju dioničkih društava, u prilogu Vam dostavljamo tekst javne ponude.

Miljan Todorović, Gorgoni Lorenzo, Gorgoni Antonia, Assicurazioni Generali SPA, Cerere SPA, Montinari Sigilfredo, Montinari Dario, Montinari Piero, Montinari Andrea, Chersi Giuliano, Semeraro Giovanni, Semeraro Quirico, Semeraro Pierandrea, Semeraro Monica, Galluccio Elena, Gorgoni Mario i Gorgoni Paolo, zastupani po:

Miroslavu Plaščaru, odvjetniku iz
Odvjetničkog društva Žurić i Partneri,
Ivana Lučića 2A/15. kat,
10 000 Zagreb



Prilog:
- Ponuda za preuzimanje

Miljan Todorović iz Italije, Trst, Sal. Madonna di Gretta 2/5, Gorgoni Lorenzo iz Italije, Cutrofiano, Umberto 21, Gorgoni Antonia iz Italije, Cutrofiano, via Piave 12, Assicurazioni Generali SPA, dioničko društvo sa sjedištem u Italiji i s poslovnom adresom Italija, Trst, Piazza Duca Degli Abruzzi 2, Cerere SPA, dioničko društvo sa sjedištem u Italiji i s poslovnom adresom Italija, Trst, via Torrebianca 43, Montinari Sigilfredo iz Italije, Lecce, via P. Cecere 3, Montinari Dario iz Italije, Lecce, piazza Libertini 10, Montinari Piero iz Italije, Lecce, via V. Tondi 4, Montinari Andrea iz Italije, Lecce, via V. Tondi 2, Chersi Giuliano iz Italije, Trst, via del Ricreatorio 6, Semeraro Giovanni iz Italije, Lecce, Via san Nicola 143, Semeraro Quirico iz Engleske, London, SWT5RD Charlesworth House 48 Stanhope Garden, Semeraro Pierandrea iz Italije, Lecce, via Templari 11, Semeraro Monica iz Italije, Lecce, Via Gian Maria Scupola 1, Galluccio Elena iz Italije, Lecce, Via san Nicola 143, Gorgoni Mario iz Italije, Cutrofiano, via Umberto I 21, Gorgoni Paolo iz Italije, Milano, via Carducci 18 (u daljnjem tekstu: Ponuditelji), zastupani po Miroslavu Plaščaru, odvjetniku iz odvjetničkog društva Žurić i Partneri, sukladno članku 9. stavku 1. Zakona o preuzimanju dioničkih društava (Narodne novine 109/07 i 36/09, dalje u tekstu: Zakon) objavljuju

PONUĐU ZA PREUZIMANJE

upućenu svim dioničarima Podravske Banke d.d., Opatička 3, Koprivnica.

1. Ponuditelji su dana 28. lipnja 2010. godine sklopili pisani sporazum pod nazivom „Initiative for conclusion of the agreement on the manner of reaching consensus“ [*Inicijativa za sklapanje sporazuma o načinu postizanja konsenzusa*] kojim je uspostavljeno zajedničko djelovanje između Ponuditelja u smislu odredbe iz članka 5. st. 1 Zakona o preuzimanju dioničkih društava u odnosu na Podravsku banku dioničko društvo, sa sjedištem u Opatička 3, Koprivnica (u daljnjem tekstu: „Ciljno društvo“ ili „Banka“).

Svaki od Ponuditelja pojedinačno na dan objave ove ponude drži sljedeći broj dionica Ciljnog društva:

1. Gorgoni Lorenzo drži 66.002 dionica što čini 9,86947 % ukupnog broja dionica Ciljnog društva. Ove dionice daju 66.002 (apsolutni iznos) ili 10,00719 % (relativni iznos) glasova na glavnoj skupštini Ciljnog društva.
2. Gorgoni Antonia drži 65.336 dionica što čini 9,76988 % ukupnog broja dionica Ciljnog društva. Ove dionice daju 65.336 (apsolutni iznos) ili 9,90621 % (relativni iznos) glasova na glavnoj skupštini Ciljnog društva.
3. Assicurazioni Generali SPA drži 63.791 dionica što čini 9,53886 % ukupnog broja dionica Ciljnog društva. Ove dionice daju 63.791 (apsolutni iznos) ili 9,67196 % (relativni iznos) glasova na glavnoj skupštini Ciljnog društva.
4. Cerere SPA, drži 63.735 dionica što čini 9,53048 % ukupnog broja dionica Ciljnog društva. Ove dionice daju 63.735 (apsolutni iznos) ili 9,66347 % (relativni iznos) glasova na glavnoj skupštini Ciljnog društva.
5. Miljan Todorović je imatelj 55.731 dionicu Ciljnog društva što predstavlja 8,33362% upisanog temeljnog kapitala Ciljnog društva. Ove dionice daju

55.731 (apsolutni iznos) ili 8,44990 % (relativni iznos) glasova na glavnoj skupštini Ciljnog društva.

6. Montinari Sigilfredo drži 38.529 dionica što čini 5,76135 % ukupnog broja dionica Ciljnog društva. Ove dionice daju 38.529 (apsolutni iznos) ili 5,84175 % (relativni iznos) glasova na glavnoj skupštini Ciljnog društva.
7. Montinari Dario drži 38.526 dionica što čini 5,76091% ukupnog broja dionica Ciljnog društva. Ove dionice daju 38.526 (apsolutni iznos) ili 5,84129 % (relativni iznos) glasova na glavnoj skupštini Ciljnog društva.
8. Montinari Piero drži 38.515 dionica što čini 5,75926 % ukupnog broja dionica Ciljnog društva. Ove dionice daju 38.515 (apsolutni iznos) ili 5,83962 % (relativni iznos) glasova na glavnoj skupštini Ciljnog društva.
9. Montinari Andrea drži 38.515 što čini 5,75926 % ukupnog broja dionica Ciljnog društva. Ove dionice daju 38.515 (apsolutni iznos) ili 5,83962 % (relativni iznos) glasova na glavnoj skupštini Ciljnog društva.
10. Chersi Giuliano drži 19.498 što čini 2,91559 % ukupnog broja dionica Ciljnog društva. Ove dionice daju 19.498 (apsolutni iznos) ili 2,95628 % (relativni iznos) glasova na glavnoj skupštini Ciljnog društva.
11. Semeraro Giovanni drži 27.494 što čini 4,11126 % ukupnog broja dionica Ciljnog društva. Ove dionice daju 27.494 (apsolutni iznos) ili 4,16863 % (relativni iznos) glasova na glavnoj skupštini Ciljnog društva.
12. Semeraro Quirico drži 7.910 što čini 1,18281 % ukupnog broja dionica Ciljnog društva. Ove dionice daju 7.910 (apsolutni iznos) ili 1,19931 % (relativni iznos) glasova na glavnoj skupštini Ciljnog društva.
13. Semeraro Pierandrea drži 3.955 što čini 0,59140 % ukupnog broja dionica Ciljnog društva. Ove dionice daju 3.955 (apsolutni iznos) ili 0,59965 % (relativni iznos) glasova na glavnoj skupštini Ciljnog društva.
14. Semeraro Monica drži 3.883 što čini 0,58064 % ukupnog broja dionica Ciljnog društva. Ove dionice daju 3.883 (apsolutni iznos) ili 0,58874 % (relativni iznos) glasova na glavnoj skupštini Ciljnog društva.
15. Galluccio Elena drži 1.954 što čini 0,29219 % ukupnog broja dionica Ciljnog društva. Ove dionice daju 1.954 (apsolutni iznos) ili 0,29626 % (relativni iznos) glasova na glavnoj skupštini Ciljnog društva.
16. Gorgoni Mario trenutno ne drži dionice Ciljnog društva ali je potpisao sporazum i kao sin Gorgoni Lorenza namjerava stjecati dionice.
17. Gorgoni Paolo trenutno ne drži dionice Ciljnog društva ali je potpisao sporazum i kao sin Gorgoni Lorenza namjerava stjecati dionice.

Ponuditelji su, na dan objave ove ponude, kroz zajedničko djelovanje, imatelji 533.374 redovne dionice Ciljnog društva koje čine 79,75698% upisanog temeljnog kapitala Ciljnog društva, te daju 533.374 glasa, što predstavlja 80,86987 % glasova od ukupnog broja glasova koje daju dionice s pravom glasa.

2. Upisani temeljni kapital Ciljnog društva iznosi 267,499,600.00 kn i podijeljen je na 668.749 redovnih dionica na ime, oznake vrijednosnog papira PDBA-R-A, svaka nominalnog iznosa 400,00 kn.

3. Ponuditelji se obvezuju, pod propisanim i objavljenim uvjetima od svih ostalih dioničara Ciljnog društva otkupiti sve dionice na kojima nije zasnovan teret, a koje su predmet ove Ponude, tj. preostalih 135.375 redovnih dionica na ime Ciljnog društva s pravom glasa, koje ne drže Ponuditelji.

4. Ponuditelji se obvezuju platiti cijenu u iznosu od 450,00 kn (slovima: četiri stotine i pedeset kuna) za svaku dionicu Ciljnog društva koja udovoljava uvjetima ove ponude

Cijena koju se Ponuditelji obvezuju platiti viša je za 49,74 kn (slovima: četrdeset i devet kuna i sedamdeset četiri lipe) od ponderiranog prosjeka svih cijena ostvarenih na burzi zadnja tri mjeseca prije nastanka obveze na objavljivanje ponude za preuzimanje, tj. u razdoblju od 27.03.2010. do 27.06.2010. Ponuditelji nisu stjecali dionice s pravom glasa Ciljnog društva u razdoblju od jedne godine prije dana nastanka obveze objavljivanja ponude za preuzimanje.

5. Plaćanje naknade za dionice koje su predmet ove ponude za preuzimanje i troškove depozita svih dioničara Ciljnog društva koji će uredno i pravovremeno pohraniti svoje dionice kod Depozitara Ponuditelji su osigurali neopozivim bankovnim garancijama, na prvi poziv, izdanim od Erste & Steiermaerkische Bank d.d., Rijeka, Jadranski Trg 3a, koje pokrivaju kupnju svih dionica koje ne drže Ponuditelji u korist svih dioničara Ciljnog društva koji će uredno i pravovremeno pohraniti svoje dionice kod Depozitara. Troškove korporativne akcije ponude za preuzimanje Ponuditelji su osigurali neopozivom bankovnom garancijom, na prvi poziv, izdanom od Erste & Steiermaerkische Bank d.d., Rijeka, Jadranski Trg 3a i depozitom na računu Depozitara. Ponuditelji imaju na raspolaganju dostatna vlastita privatna sredstva, kao izvor naknade za plaćanje dionica koje će biti uredno i pravovremeno pohranjene u skladu s ovom ponudom.

6. Ponuditelji se obvezuju isplatiti ponudenu kupovnu cijenu za pohranjene dionice, u roku od 14 dana od isteka roka trajanja ove ponude, na račune dioničara – prodavatelja koje će oni, kod Depozitara, odrediti kao račune za isplatu.

7. Rok trajanja ove ponude za preuzimanje iznosi 28 dana od dana objavljivanja u Narodnim novinama i Jutarnjem listu, računajući od dana kasnije objave.

8. Depozitar po ovoj javnoj ponudi je Središnje klirinško depozitarno društvo d.d., Heinzlova 62a, p.p. 409, 10002 Zagreb (u daljnjem tekstu: SKDD ili Depozitar).

Dioničar Ciljnog društva koji želi prihvatiti ovu ponudu dužan je do isteka ponude podnijeti SKDD-u uredno ispunjen pisani nalog za prihvaćanje ponude (nalog za prihvaćanje ponude/otkazivanje ponude za preuzimanje, tzv. obrazac KA-POP).

Obrasce KA-POP koji služe za prihvaćanje ponude, SKDD će poštom dostaviti svim dioničarima Ciljnog društva, a dioničar ih može i osobno preuzeti kod SKDD. Popunjeni obrazac KA-POP dioničar koji želi prodati svoje dionice: a) osobno uručuje Depozitaru – SKDD, u tom slučaju potpis na obrascu ne mora biti ovjeren; b) preporučenom poštom dostavlja Depozitaru – SKDD, u kojem slučaju njegov potpis na obrascu KA-POP mora biti ovjeren kod javnog bilježnika.

Dionice se na temelju uredno ispunjenog pisanog naloga pohranjuju preknjižavanjem sa slobodne vlasničke pozicije dioničara na poseban račun koji će SKDD otvoriti za potrebe pohrane dionica radi prihvaćanja ove ponude. U istome roku, koji je određen ovom ponudom za njezin prihvata, dioničar može pohranjene dionice povući iz pohrane i time odustati od svojega prihvata ponude za preuzimanje tj. od prodaje dionica Ponuditeljima.

Povlačenje iz pohrane također se obavlja dostavljanjem ispunjenog naloga (obrazac KA-POP) na isti način kao i naloga za prihvaćanje ponude.

9. Banka je stabilna kreditna institucija s dugogodišnjom tradicijom, razvijenom poslovnom mrežom na hrvatskom tržištu okrenuta uglavnom sektoru građanstva i malog i srednjeg poduzetništva.

Strateški cilj Ponuditelja je povećati tržišni udjel akvizicijama ili spajanjem/pripajanjem na domaćem i regionalnom tržištu, te razvojem novih usluga koje mogu osigurati povećanje broja klijenata i pozitivne sinergijske učinke s postojećim uslugama.

U tom smislu u narednom razdoblju namjeravaju se ostvariti sljedeći strateški ciljevi:

- povezivanje s kreditnim institucijama koherentnih s pozicioniranjem Podravske Banke;
- dodatna ulaganja na području pružanja usluge factoringa. Potrebno je uložiti više resursa, te definirati odgovarajuću adekvatnu organizacijsku strukturu, redefinirati izmjene u razvojnu politiku ljudskih resursa i marketinga;
- ulaganjem na području investicijskih fondova;
- osnivanjem društava za upravljanje nekretninama;
- uvođenjem novog informatičkog sustava

U pogledu rasta i jačanja banke, plan je ostvariti kontakte s bankama sličnih ili manjih udjela na hrvatskom tržištu, s regionalnom orijentacijom. Ovim planiranim integracijama postigli bi se veliki sinergijski efekti te bi se bitno pojačala pozicija banke kao vodeće u grupi srednje/manjih banka na hrvatskom tržištu. Imajući u vidu ekonomsku krizu kojoj se kraj još ne nazire, kao i složenu financijsku situaciju u kojoj se nalaze srednje i male banke koje posluju na hrvatskom tržištu, banka bi se namjeravanom akvizicijom profilirala kao najjača srednje/mala banaka pozicionirana na vodeće mjesto na bankarskom tržištu odmah iza velikih banaka. Samim tim osim zadovoljstva dioničara, postojećih zaposlenika, klijentima te zajednice na lokalnoj i državnoj razini bitan učinak akvizicija ogledati će se i u očuvanju radnih mjesta banaka koje vjerojatno u predstojećem razdoblju ne bi bile u stanju održati postojeću razinu zaposlenosti.

Navedenim rastom i jačanjem kroz integraciju kreditnih institucija, namjera je ostvariti povećanje tržišnog udjela banke na hrvatskom tržištu do 2%. Dodatni kapital za ostvarenje ovih ciljeva će trebati prikupiti iz više izvora, od kojih bi najvažniji bio kroz povećanje

temelnog kapitala banke. U cilju ovih aktivnosti potrebna je jača suradnja samih Ponuditelja koja se namjerava ostvariti kroz daljnju koordinaciju njihovih aktivnosti usmjerenih na jačanje banke. Vremenski okvir za realizaciju ovih investicija je 18 mjeseci nakon okončanja postupka po ovoj javnoj ponudi.

Pored jačanja tržišne pozicije banke na hrvatskom bankarskom tržištu, u planu je i širenje banke na tržišta regije.

Kroz pozicioniranje banke kao jedne od vodećih srednje velikih banaka na hrvatskom tržištu, u planu je značajnije jačanje pozicije banke na području Grada Zagreba.

U tu svrhu planiraju se nove investicije u osiguranje adekvatnog poslovnog prostora za smještaj ključnih centralnih službi banke, a za ostvarenje strateških ciljeva bit će nužno i zapošljavanje novih stručni kadrova. U tom smislu u tijeku su finalni kontakti na realizaciji veće investicije u nove poslovne prostore na području Grada Zagreba. Ova investicija trebala bi se financijski zatvoriti do kraja 2011. godine.

Za realizaciju postavljenih strateških ciljeva, u periodu od slijedećih 12-18 mjeseci banka će investirati značajna sredstva za uvođenje novog informacijskog sustava u svoje poslovanje. Navedeni sustav značajno će utjecati na povećanje efikasnost i sigurnosti poslovanja banke.

Banka je i u dosadašnjem poslovanju pokazala sposobnost provedbe uspješne akvizicije druge financijske institucije što dokazuje uspješno okončan postupak pripajanje Požeške banke d.d. koja je u vrijeme prije ove integracije imala znatnih poteškoća u poslovanju. Preuzimanjem Požeške banke zaštićeni su lokalni depoziti, konsolidirana je aktiva banke te je osigurana financijska podrška lokalnom gospodarstvu što je doprinijelo razvoju gospodarskih aktivnosti i očuvanju radnih mjesta na lokalnoj razini. Isto tako i na novim domaćim regionalnim tržištima na kojima se banka namjerava repositionirati, namjerava se unatoč gospodarskoj krizi unaprijediti poslovanje targetiranih financijskih institucija i time pridonijeti gospodarskom i ukupnom razvoju lokalnih zajednica na kojima te institucije djeluju.

Čvrsta i povezana dioničarska struktura, značajni je preduvjet za efikasniju realizaciju definiranih strateških ciljeva i daljnjeg razvoja poslovanja banke.

Ponuda za preuzimanje neće utjecati na politiku zapošljavanja i radnopravni status radnika društava ponuditelja, kao ni buduće poslovanje i mjesta u kojima djeluju ponuditelji koji su trgovačka društva.

Ponuditelji se planiraju osloniti na postojeću upravu i radnu snagu Banke koju smatraju visoko kvalificiranom, a koji su pomogli Banci da zauzme svoju postojeću poziciju na bankarskom tržištu.

Iz trenutne perspektive, Ponuditelji ne očekuju velike promjene u politici zapošljavanja niti u radnopravnom statusu radnika Banke kao rezultat ove Ponude, ukoliko ukupna makroekonomska i poslovna kretanja to dopuste.

Nadalje, Ponuditelji ne očekuju, kao posljedice ove Ponude, velike promjene vezano uz mjesta u kojima Banka posluje, ukoliko ukupna makroekonomska i poslovna kretanja to dopuste.

Ponuditelji nisu dodijelili, ponudili niti obećali nikakvu financijsku korist članovima uprave i nadzornog odbora Banke u vezi s ovom Ponudom.

Buduća ulaganja i proširenje bit će usmjereni na poboljšanje pozicije Banke na bankarskom tržištu.

Miljan Todorović, Gorgoni Lorenzo, Gorgoni Antonia, Assicurazioni Generali SPA, Cerere SPA, Montinari Sigilfredo, Montinari Dario, Montinari Piero, Montinari Andrea, Chersi Giuliano, Semeraro Giovanni, Semeraro Quirico, Semeraro Pierandrea, Semeraro Monica, Galluccio Elena, Gorgoni Mario i Gorgoni Paolo, zastupani po:

Miroslavu Plašćaru, odvjetniku iz
Odvjetničkog društva Žurić i Partneri,
Ivana Lučića 2A/15. kat,
10 000 Zagreb