

OTP banka Hrvatska dioničko društvo, upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zadru, sa sjedištem u Zadru, Domovinskog rata 3, MBS: 060000531, OIB: 52508873833 (dalje u tekstu: Ponuditelj), sukladno članku 9. stavku 1. Zakona o preuzimanju dioničkih društava (Narodne novine br. 109/07, 36/09, 108/12, 90/13 – Odluka USRH broj: U-I-4469/2008 i dr., 99/13 – Odluka USRH broj: U-I-2470/2010 i dr., 148/13), (dalje u tekstu: Zakon) objavljuje

PONUĐU ZA PREUZIMANJE
koja se odnosi na redovne i povlaštene dionice
upućenu svim dioničarima društva

BANCO POPOLARE CROATIA d.d.

1. Ponuditelj je OTP banka Hrvatska dioničko društvo, upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zadru, sa sjedištem u Zadru, Domovinskog rata 3, MBS: 060000531, OIB: 52508873833. Ponuditelj kreditna institucija - banka, koja je osnovana i posluje u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama. Temeljem Zakona o kreditnim institucijama i Rješenja Savjeta Hrvatske narodne banke, Ponuditelj obavlja bankovne usluge te osnovne i dodatne financijske usluge. Pretežití pa time i ključni dio djelatnosti Ponuditelja odnosi se na poslovanje s građanstvom. Ponuditelj je u potpunosti solventna banka s pozitivnim i stabilnim financijskim pokazateljima. U nastavku se daju revidirani podaci o financijskom položaju Ponuditelja (iznosi su izraženi u tisućama kuna):

	2013.	2012.
Prihodi od kamata i slični prihodi	695.883	725.422
Rashodi od kamata i slični rashodi	(278.155)	(300.794)
Neto prihod od kamata	417.728	424.628
Prihodi od naknada i provizija	153.719	151.306
Rashodi od naknada i provizija	(35.105)	(35.055)
Neto prihod od naknada i provizija	118.614	116.251
Neto dobiti od trgovanja i vrednovanja financijskih instrumenata	33.465	32.347
Ostali poslovni prihodi	9.810	9.213
Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi	43.275	41.560
Prihodi prije ispravka vrijednosti i operativnih troškova	579.617	582.439
Gubici uslijed umanjenja i rezervacije	(133.601)	(99.134)
Troškovi poslovanja	(365.930)	(355.701)
Dobit prije poreza	80.086	127.604
Porez na dobit	(15.247)	(27.532)
Dobit tekuće godine	64.839	100.072

	2013.	2012.
Dobit tekuće godine	64.839	100.072
Ostala sveobuhvatna dobit:		
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak	-	-
Stavke koje se kasnije mogu prenositi u dobit ili gubitak		
Imovina raspoloživa za prodaju		
Neto promjena u fer vrijednosti		
Dobit iz revalorizacije preknjižena na kapital	11.357	48.411
Porez na stavke knjižene izravno na kapital ili isknjižene s kapitala	(2.272)	(9.682)
Neto vrijednost prenesena u dobit ili gubitak	-	-
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	9.085	38.729
Ukupna sveobuhvatna dobit	73.924	138.801
ZARADA PO DIONICI		
- osnovna i razrijeđena (u kunama)	15,77	24,34
IMOVINA		
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.730.431	1.840.382
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	328.958	614.821
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	11.530	15.397
Zajmovi i potraživanja od komitenata	9.101.104	8.573.921
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.007.238	1.774.195
Ulaganja koja se drže do dospelosti	101.190	64.833
Ulaganja u ovisna društva	72.858	72.858
Nekretnine i oprema	209.617	211.700
Nematerijalna imovina	26.782	31.699
Goodwill	42.966	42.966
Odgođena porezna imovina	5.244	3.104
Ostala imovina	52.771	58.111
Ukupna imovina	13.690.689	13.303.987
OBVEZE		
Obveze prema drugim bankama	20.802	21.077
Obveze prema komitentima	10.921.571	10.670.752
Ostala pozajmljena sredstva	981.949	911.387
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	6.587	2.096
Rezervacije	60.761	66.385
Tekuća obveza za porez na dobit	-	7.947
Ostale obveze	96.115	95.359
Ukupne obveze	12.087.785	11.775.003
DIONIČKI KAPITAL		
Dionički kapital	822.280	822.280
Premija na izdane dionice	171.260	171.260
Statutarne i zakonske rezerve	82.228	82.228
Ostale rezerve	130.933	121.852
Zadržana dobit	396.203	331.364
Ukupni dionički kapital	1.602.904	1.528.984
UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	13.690.689	13.303.987

Revidirana financijska izvješća Ponuditelja za 2013. dostupna su na web stranici Ponuditelja na adresi: <https://www.otpbanka.hr>.

Na dan objave ove Ponude za preuzimanje, Ponuditelj je imatelj ukupno 187.162 dionice Ciljnog društva koje predstavljaju ukupno 98,37% upisanog temeljnog kapitala u Ciljnom društvu: Ponuditelj je imatelj 170.317 redovnih dionica Ciljnog društva, oznake SSNC-R-A, koje predstavljaju 89,52% upisanog temeljnog kapitala u Ciljnom društvu a odnose se na 98,99% od temeljnog kapitala Ciljnog društva koji otpada na sve redovne dionice Ciljnog društva oznake SSNC-R-A i imatelj 16.845 povlaštenih dionica Ciljnog društva oznake SSNC-P-A1, koje predstavljaju 8,85% upisanog temeljnog kapitala u Ciljnom društvu a odnose se na 92,55% od temeljnog kapitala Ciljnog društva koji otpada na sve povlaštene dionice Ciljnog društva oznake SSNC-P-A1. Redovne dionice Ciljnog društva oznake SSNC-R-A daju Ponuditelju 170.317 glasova (apsolutni iznos) ili 98,99% glasova (relativni iznos) u Glavnoj skupštini Ciljnog društva. Povlaštene dionice oznake SSNC-P-A1 ne daju pravo glasa u Glavnoj skupštini Ciljnog društva.

2. Ciljno društvo je BANCO POPOLARE CROATIA dioničko društvo, sa sjedištem u Zagrebu, Petrovaradinska 1, upisano u sudski registar koji se vodi kod Trgovačkog suda u Zagrebu (MBS: 080011326, OIB: 51129133900) (dalje u tekstu: Ciljno društvo). Upisani temeljni kapital Ciljnog društva iznosi 95.130.000,00 kuna i podijeljen je na 172.060 redovnih dionica, s pravom glasa, nominalnog iznosa 500,00 kuna po dionici, oznake vrijednosnog papira SSNC-R-A i 18.200 povlaštenih dionica, bez prava glasa, nominalnog iznosa 500,00 kuna po dionici, oznake vrijednosnog papira SSNC-P-A1, što ukupno predstavlja 100% upisanog temeljnog kapitala Ciljnog društva. Ciljno društvo je, na dan objave ove Ponude za preuzimanje, imatelj 197 redovnih (vlastitih) dionica na ime, oznake SSNC-R-A koje čine 0,11% od temeljnog kapitala Ciljnog društva koji otpada na redovne dionice Ciljnog društva, oznake SSNC-R-A i 310 povlaštenih (vlastitih) dionica, oznake SSNC-P-A1 koje čine 1,70% od temeljnog kapitala Ciljnog društva koji otpada na povlaštene dionice Ciljnog društva, oznake SSNC-P-A1.
3. Ova Ponuda za preuzimanje odnosi sa na sve redovne i sve povlaštene dionice Ciljnog društva. Predmet Ponude za preuzimanje su sve redovne dionice s pravom glasa Ciljnog društva, oznake SSNC-R-A, uključujući i vlastite redovne dionice Ciljnog društva i sve povlaštene dionice bez prava glasa Ciljnog društva, oznake SSNC-P-A1, uključujući i vlastite povlaštene dionice Ciljnog društva. Ova se Ponuda za preuzimanje time odnosi na 1.743 redovne dionice Ciljnog društva oznake SSNC-R-A i 1.355 povlaštenih dionica Ciljnog društva oznake SSNC-P-A1. Predmet Ponude za preuzimanje nisu dionice Ciljnog društva na kojima je zasnovan teret. Ponuditelj daje ovu Ponudu za preuzimanje svim dioničarima Ciljnog društva i obvezuje se, pod propisanim i objavljenim uvjetima, otkupiti sve dionice koje su predmetom Ponude za preuzimanje.
4. Ponuditelj se za dionice koje su predmetom ove Ponude za preuzimanje obvezuje platiti cijenu u jednakom iznosu od po 571,58 kn (slovima: petsto sedamdeset jedna kuna i pedeset osam lipa) za svaku redovnu i za svaku povlaštenu dionicu Ciljnog društva koja udovoljava uvjetima ove Ponude za preuzimanje. U razdoblju od jedne godine prije dana nastanka obveze objavljivanja Ponude za preuzimanje Ponuditelj je stekao redovne i povlaštene dionice Ciljnog društva po istoj i najvišoj cijeni od 571,58 kn (slovima: petsto sedamdeset jedna kuna i pedeset osam lipa) po dionici. Ponuditelj je utvrdio cijenu u Ponudi za preuzimanje na način propisan odredbama

članka 16. st. 1., 2. i 3. Zakona, tako da svim dioničarima Ciljnog društva nudi jednaku cijenu za svaku dionicu koja udovoljava uvjetima ove Ponude za preuzimanje, te po cijeni po kojoj je Ponuditelj stekao dionice Ciljnog društva u razdoblju od jedne godine prije dana nastanka obveze objavljivanja Ponude za preuzimanje, u iznosu od 571,58 kn (slovima: petsto sedamdeset jedna kuna i pedeset osam lipa) po dionici. Cijena u Ponudi za preuzimanje stoga odgovara najvišoj cijeni dionice Ciljnog društva po kojoj je Ponuditelj stekao dionice Ciljnog društva u razdoblju od jedne godine prije dana nastanka obveze objavljivanja Ponude za preuzimanje, uključujući i stjecanje na temelju kojeg je za Ponuditelja nastala obveza objavljivanja Ponude za preuzimanje. U zadnja tri mjeseca prije nastanka obveze objavljivanja Ponude za preuzimanje, računajući od dana koji prethodi danu nastanka obveze, tj. u razdoblju od 30. listopada 2013. do 30. siječnja 2014. na uređenom tržištu kojim kao tržišni operater upravlja Zagrebačka burza d.d. dionicama Ciljnog društva trgovalo se samo 3 trgovinska dana, s ukupno 5 transakcija u odnosu na redovne dionice Ciljnog društva oznake SSNC-R-A. U istom periodu povlaštenom dionicom Ciljnog društva na uređenom tržištu kojim kao tržišni operater upravlja Zagrebačka burza d.d. nije se trgovalo. Zbog navedenog obima trgovanja, tj. činjenice da se dionicama Ciljnog društva trgovalo u manje od 1/3 trgovinskih dana unutar zadnja tri mjeseca prije dana nastanka obveze objavljivanja Ponude za preuzimanje, prosječna cijena dionica Ciljnog društva ostvarena na uređenom tržištu ne uzima se u obzir, već se u tom slučaju cijena iz članka 16. stavka 2. Zakona, tj. cijena po kojoj je Ponuditelj stekao dionice Ciljnog društva s pravom glasa u razdoblju od jedne godine prije dana nastanka obveze objavljivanja ponude za preuzimanje, uključujući i stjecanje na temelju kojeg je za Ponuditelja nastala obveza objavljivanja ponude za preuzimanje, uspoređuje s cijenom utvrđenom elaboratom iz članka 22. stavka 3. točke 9. Zakona - Elaboratom o procjeni fer vrijednosti dionica Ciljnog društva, pri čemu je Ponuditelj dužan ponuditi višu cijenu ukoliko je kao takva utvrđena navedenim Elaboratom. Ponuditelj je sačinio Elaborat o procjeni fer vrijednosti dionica Ciljnog društva, koji je revidiran od strane neovisnog ovlaštenog revizora iz društva Ernst & Young savjetovanje d.o.o. Elaboratom o procjeni fer vrijednosti dionica Ciljnog društva, revidiranim od strane neovisnog ovlaštenog revizora iz društva Ernst & Young savjetovanje d.o.o., utvrđeno je da iznos od 571,58 kn (slovima: petsto sedamdeset jedna kuna i pedeset osam lipa) po dionici Ciljnog društva predstavlja fer vrijednost dionica Ciljnog društva. Slijedom svega navedenog cijena u Ponudi za preuzimanje utvrđena je sukladno članku 16. stavak 2. i 3. Zakona.

5. Plaćanje naknade za dionice koje su predmet Ponude za preuzimanje i troškove depozita svih dioničara Ciljnog društva koji će uredno i pravovremeno pohraniti svoje dionice kod Depozitara, Ponuditelj je osigurao izdvajanjem vlastitih novčanih sredstava potrebnih za plaćanje svih dionica koje su predmet Ponude za preuzimanje i troškova depozita, uplatom navedenih sredstava na poseban račun kod Depozitara. Izdvojena sredstva u cijelosti pokrivaju kupnju svih dionica koje ne drži Ponuditelj u korist svih dioničara Ciljnog društva koji će uredno i pravovremeno pohraniti dionice kod Depozitara, te sve troškove depozita. Za troškove Depozitara za korporativnu akciju „ponuda za preuzimanje“ Ponuditelj je deponirao poseban novčani iznos kod Depozitara.
6. Ponuditelj se obvezuje isplatiti ponuđenu cijenu za pohranjene dionice u roku od najviše 14 dana od isteka roka trajanja Ponude za preuzimanje, na račune dioničara – prodavatelja koje će oni, kod Depozitara, odrediti kao račune za isplatu.



7. Rok trajanja Ponude za preuzimanje iznosi 28 dana, počevši od objavljivanja Ponude za preuzimanje u Narodnim novinama i od strane tržišnog operatera uređenog tržišta – Zagrebačke burze d.d., a računajući početak roka trajanja Ponude za preuzimanje od dana kasnije objave.
8. Depozitar po ovoj Ponudi za preuzimanje je Središnje klirinško depozitarno društvo d.d., Heinzelova 62a, p.p. 409, 10002 Zagreb (u tekstu: „SKDD“ ili „Depozitar“).

Dioničar Ciljnog društva koji želi prihvatiti Ponudu za preuzimanje dužan je do isteka roka trajanja Ponude za preuzimanje podnijeti ili dostaviti 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 za preuzimanje, SKDD će poštom dostaviti svim dioničarima Ciljnog društva na adresu naznačenu kod Depozitara, a dioničar ih može i osobno preuzeti kod SKDD, odnosno svakodobno pronaći na internetskim stranicama SKDD-a. Depozitar će uz Obrazac KA-POP dostaviti svakom dioničaru i obavijest o objavljenoj Ponudi za preuzimanje. Popunjeni Obrazac KA-POP, dioničar koji želi pohraniti i prodati svoje dionice dostavlja Depozitaru (SKDD-u) na jedan od slijedećih načina: a) osobno ga uručuje Depozitaru – SKDD, u tom slučaju potpis na Obrascu KA-POP ne mora biti ovjeren kod javnog bilježnika; b) preporučenom poštom dostavlja ga Depozitaru – SKDD, u kojem slučaju njegov potpis na Obrascu KA-POP mora biti ovjeren kod javnog bilježnika.

Depozitar će unutar roka trajanja ove Ponude za preuzimanje primiti dokumentaciju iz prethodne točke u pohranu. Depozitar zadržava pravo provjere vjerodostojnosti zaprimljene dokumentacije. Nepotpuni ili neispravni nalozi za prihvaćanje ponude (Obrazac KA-POP) smatrat će se kao da nisu niti podneseni niti zaprimljeni. 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 Ponude za preuzimanje. Smatrat će se da je prihvāt Ponude za preuzimanje učinjen u roku ako je ispravna dokumentacija sukladno ovoj Ponudi za preuzimanje predana pošti ili neposredno Depozitaru unutar roka trajanja Ponude za preuzimanje. Svaki ispravan nalog o pohrani dionica sačinjen sukladno odredbama ove Ponude za preuzimanje, koji će, zajedno s ostalim, ovom Ponudom za preuzimanje određenim, ispravama biti zaprimljen na prethodno navedeni način, imat će učinak prihvata ove Ponude za preuzimanje, uz obvezu Ponuditelja da putem Depozitara obavi isplatu kupoprodajne cijene za pohranjene dionice shodno uvjetima iz ove Ponude za preuzimanje, u roku 14 dana od isteka roka trajanja ove Ponude za preuzimanje, na račune dioničara koje su oni kod Depozitara odredili kao račun za isplatu.

Nakon plaćanja i preknjižbe pohranjenih dionica, Depozitar će otpremiti dioničarima:

- 1) izvještaj o provedenoj isplati na račun – za dioničare kojima je obavljena isplata na račun, ili
- 2) izvještaj o nemogućnosti isplate – za one dioničare kojima nije provedena isplata na račun, s uputom da dostave podatke o računu na koji će im se isplatiti kupoprodajna cijena.

Dioničar ne može raspolagati dionicama koje je pohranio radi prihvata ove Ponude za preuzimanje. U istome roku, koji je određen ovom Ponudom za preuzimanje za njezin prihvāt, dioničar može pohranjene dionice povući iz pohrane i time odustati od prihvata Ponude za preuzimanje tj. od prodaje dionica Ponuditelju. Povlačenje iz

pohrane također se obavlja dostavljanjem ispunjenog naloga (Obrazac KA-POP), na isti način kao i naloga za prihvaćanje ponude kako je obrazloženo gore, a dionice povučene iz pohrane u navedenom se slučaju vraćaju s posebnog računa koji će SKDD otvoriti za potrebe pohrane dionica radi prihvaćanja Ponude za preuzimanje, na dioničarev račun.

9. Dana 24. travnja 2014. provedena je transakcija kojom je došlo do promjene kontrole u Ciljnom društvu temeljem Ugovora o kupoprodaji dionica od 31. siječnja 2014. te suglasnosti Hrvatske narodne banke od 18. travnja 2014. Provedbom navedene transakcije Ponuditelj je preuzeo dionice koje čine 98,37% od temeljnog kapitala Ciljnog društva, te time stekao potpunu upravljačku kontrolu nad Ciljnim društvom. Po okončanju ponude za preuzimanje Ponuditelj planira izvršiti tzv. „squeeze out“ postupak (postupak prijenosa dionica manjinskih dioničara Ciljnog društva na Ponuditelja), provedbom kojeg postupka će Ponuditelj postati 100%-tni vlasnik svih dionica Ciljnog društva. Po provedbi postupka prijenosa dionica manjinskih dioničara Ciljnog društva na Ponuditelja, Ponuditelj planira pripojiti Ciljno društvo Ponuditelju čime će se izvršiti potpuna integracija Ciljnog društva i Ponuditelja.

U odnosu na buduće poslovanje Ciljnog društva, Ponuditelj drži da će stjecanjem potpune kontrole nad Ciljnim društvom (kroz postupak pripajanja Ciljnog društva Ponuditelju) donijeti koristi sadašnjim klijentima Ciljnog društva, čija će štednja biti u stabilnoj kreditnoj instituciji koja svojim klijentima nudi sofisticiranije bankarske proizvode. Nadalje, pripajanjem će se izbjeći sve eventualne poteškoće s kojima bi se Ciljno društvo kao mala banka suočilo na hrvatskom bankarskom tržištu, posebice u uvjetima sve zahtjevnijih pravila koja se na kreditne institucije - banke primjenjuju u Republici Hrvatskoj.

Ponuditelj ne očekuje da će ova Ponuda za preuzimanje kratkoročno bitno utjecati na buduće poslovanje društva Ponuditelja.

Organizacijska struktura Ciljnog društva se neće mijenjati kao posljedica ove Ponude, te se mjesta u kojima posluje Ciljno društvo i društvo Ponuditelj neće mijenjati do potpune integracije Ciljnog društva s Ponuditeljem, a nakon čega će biti usklađena sa organizacijskom strukturom Ponuditelja.

U odnosu na budući sastav kadrovske strukture te eventualne promjene u politici zapošljavanja i radno-pravnom statusu radnika Ciljnog društva i Ponuditelja, Ponuditelj po okončanju integracije Ciljnog društva i Ponuditelja planira provesti selekcijski postupak koji bi osigurao ostanak najboljih kadrova iz Ciljnog društva i društva Ponuditelja, uz poštivanje pojedinačnih ugovora o radu radnika te zakona i podzakonskih akata u Republici Hrvatskoj.

U odnosu na namjere ponuditelja u vezi s Upravom Ciljnog društva Ponuditelj izvješćuje da je g. Andrea Marabini podnio ostavku na funkciju Predsjednika uprave Ciljnog društva koja je stupila na snagu dana 24. travnja 2014. Za predsjednika Uprave Ciljnog društva imenovan je gospodin Zorislav Vidović, dok je u upravi Ciljnog društva ostala dosadašnja članica Uprave Ciljnog društva, gospođa Mirjana Vidan. Ponuditelj ne planira daljnje izmjene u Upravi Ciljnog društva. Ponuditelj nije dodijelio, ponudio niti obećao nikakvu financijsku korist članovima Uprave i Nadzornog odbora Ciljnog društva u vezi s ovom Ponudom za preuzimanje.

10. Na ugovorne odnose između Ponuditelja i osoba koje su prihvatile Ponudu za preuzimanje primjenjivat će se hrvatsko pravo, a eventualne sporove rješavati će stvarno nadležni sud sa sjedištem u Zagrebu.

OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Dražen Grubišić-Čabo
Odvjetnik / Attorney at Law
HR - 10000 Zagreb, Iblerov trg 10/VII

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized 'D' followed by a vertical line and a horizontal base, representing the name Dražen Grubišić-Čabo.