

P O Z I V

za Glavnu skupštinu društva KARLOVAČKA BANKA d.d. iz Karlovca, Ivana Gorana Kovačića 1 (nadalje: Društvo), koja će se održati dana 28.10.2026. godine, s početkom u 12,00 sati, u sjedištu društva Karlovačka banka d.d. u Karlovcu, I. G. Kovačića 1, I. kat.

Na temelju članka 277. stavak 1. Zakona o trgovačkim društvima, te članka 62. Statuta društva KARLOVAČKA BANKA d.d., Uprava Društva dana 11.09.2026. godine donosi

ODLUKU O SAZIVANJU

izvanredne Glavne skupštine Društva koja će se održati dana **28. listopada 2026. godine u 12,00 sati** u sjedištu Društva u Karlovcu, Ivana Gorana Kovačića 1, I. kat.

Za Glavnu skupštinu utvrđuje se sljedeći:

D n e v n i r e d:

1. Otvaranje Glavne Skupštine te utvrđivanje popisa prisutnih i zastupanih dioničara i njihovih opunomoćenika
2. Odluka o usklađenju upisanog predmeta poslovanja Karlovačke banke d.d. s nazivima usluga iz članka 11. i 12. Zakona o kreditnim institucijama (NN 22/2026) i o izmjeni članaka 7., 8., 9., 11., 13., 30., 31., 39., 41., 42., 51., 52., 56., 62., 74., 76., i 82. Statuta Karlovačke banke d.d.
3. Politika procjene primjerenosti predsjednika odnosno članova Nadzornog odbora Karlovačke banke d.d.

Uprava i Nadzorni odbor Društva objavljuju prijedloge o pojedinim točkama dnevnog reda:

„ Ad. 2. Uprava i Nadzorni odbor predlažu donošenje odluke o usklađenju upisanog predmeta poslovanja Karlovačke banke d.d. s nazivima usluga iz članka 11. i 12. Zakona o kreditnim institucijama (NN 22/2026) i o izmjeni članaka 7., 8., 9., 11., 13., 30., 31., 39., 41., 42., 51., 52., 56., 62., 74., 76., i 82. Statuta Karlovačke banke d.d. :

I

Usklađuje se upisani predmet poslovanja Karlovačke banke d.d. s nazivima usluga iz članka 11. i 12. Zakona o kreditnim institucijama (NN 22/2026) tako da se utvrđuje sljedeći predmet poslovanja:

„Banka obavlja bankovne te osnovne i dodatne financijske usluge u zemlji i inozemstvu, sukladno zakonu i općim aktima Banke. -----

Usluge koje Banka obavlja su: -----

- *Primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita, a za svoj račun*
- *Primanje depozita ili drugih povratnih sredstava*
- *kreditiranje, uključujući, među ostalim: potrošačke kredite i zajmove, ugovore o kreditu odnosno zajmu koji se odnose na nekretnine, hipotekarne kredite i zajmove, otkup potraživanja (engl. factoring) s regresom ili bez njega, financiranje trgovačkih transakcija, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting)*
- *izdavanje garancija, drugih jamstava i preuzimanje obveza*
- *trgovanje za svoj račun:*
 - a) instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu)*
 - b) stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove*
 - c) financijskim ročnicama i opcijama*
 - d) valutnim i kamatnim instrumentima*
 - e) prenosivim vrijednosnim papirima*
- *platne usluge u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet*
- *usluge vezane uz poslove kreditiranja*
- *izdavanje ostalih sredstava plaćanja i upravljanje njima poput putničkih čekova i bankovnih mjenica ako se pružanje tih usluga ne smatra pružanjem platne usluge u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet*
- *usluge iznajmljivanja sefova”*

II

Članak 7. Statuta Karlovačke banke d.d. (dalje u tekstu: Statut) mijenja se i sada glasi:

„Banka obavlja bankovne te osnovne i dodatne financijske usluge u zemlji i inozemstvu, sukladno zakonu i općim aktima Banke. -----

Usluge koje Banka obavlja su: -----

Karlovačka banka d.d., P.P. 93, • 47000 Karlovac, I. G. Kovačića 1, Hrvatska; • Telefon: 047 / 417-500; 417-300; • Telefax: 047 / 614-206; IBAN: HR52 2400 0081 0111 1111 6; • Matični broj: 03123014; • OIB: 08106331075; www.kaba.hr; • SWIFT BIC: KALCHR2X.

Upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu - Stalna služba u Karlovcu, MBS: 020000334, temeljni kapital: 17.700.297,00 eur, u cijelosti uplaćen, a sastoji se od 17.559.585 dionice nominalne vrijednosti 1 eur i 10.824 dionice nominalne vrijednosti 13 eur.

Uprava: predsjednik Uprave Marino Rade, član Uprave Stjepan Oreški. Nadzorni odbor: predsjednik Nedjeljko Strikić.

- *Primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita, a za svoj račun*
- *Primanje depozita ili drugih povratnih sredstava*
- *kreditiranje, uključujući, među ostalim: potrošačke kredite i zajmove, ugovore o kreditu odnosno zajmu koji se odnose na nekretnine, hipotekarne kredite i zajmove, otkup potraživanja (engl. factoring) s regresom ili bez njega, financiranje trgovačkih transakcija, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting)*
- *izdavanje garancija, drugih jamstava i preuzimanje obveza*
- *trgovanje za svoj račun:*
 - a) instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu)*
 - b) stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove*
 - c) financijskim ročnicama i opcijama*
 - d) valutnim i kamatnim instrumentima*
 - e) prenosivim vrijednosnim papirima*
- *platne usluge u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet*
- *usluge vezane uz poslove kreditiranja*
- *izdavanje ostalih sredstava plaćanja i upravljanje njima poput putničkih čekova i bankovnih mjenica ako se pružanje tih usluga ne smatra pružanjem platne usluge u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet*
- *usluge iznajmljivanja sefova”*

III

Članak 8. Statuta mijenja se i sada glasi:

„Uprava vodi poslove Banke zajednički.....

Članovi Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno.....

Predsjednikom i članom Uprave Banke može biti imenovana samo osoba koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje takve funkcije.....”

IV

Članak 9. Statuta mijenja se i sada glasi:

Karlovačka banka d.d., P.P. 93, • 47000 Karlovac, I. G. Kovačića 1, Hrvatska; • Telefon: 047 / 417-500; 417-300; • Telefax: 047 / 614-206; IBAN: HR52 2400 0081 0111 1111 6; • Matični broj: 03123014; • OIB: 08106331075; www.kaba.hr; • SWIFT BIC: KALCHR2X.

Upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu - Stalna služba u Karlovcu, MBS: 020000334, temeljni kapital: 17.700.297,00 eur, u cijelosti uplaćen, a sastoji se od 17.559.585 dionice nominalne vrijednosti 1 eur i 10.824 dionica nominalne vrijednosti 13 eur.

Uprava: predsjednik Uprave Marino Rade, član Uprave Stjepan Oreški. Nadzorni odbor: predsjednik Nedjeljko Strikić.

„Uprava Banke može, uz suglasnost Nadzornog odbora, ovlastiti jednog ili više prokurista za zastupanje Banke. Prokurist može zastupati Banku i poduzimati pravne radnje samo zajedno s najmanje jednim članom Uprave Banke.....“

Sadržaj prokure utvrđen je pozitivnim propisima i odlukom Uprave.....

Pri upisu prokurista u sudski registar obavezan je upis ograničenja prokure iz stavka 1. ovog članka Statuta.....”

V

Članak 11. Statuta mijenja se i sada glasi:

„Banka posluje kao jedinstvena institucija s centralom u sjedištu, a organizacijskim dijelovima u sjedištu i mjestima izvan sjedišta na teritoriju Republike Hrvatske.....“

Banka može imati podružnice u zemlji i inozemstvu. Odluku o osnivanju i prestanku podružnice donosi Uprava Banke uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, u skladu s važećim propisima.....”

VI

Članak 13. Statuta mijenja se i sada glasi:

„Radi osiguranja sigurnog i stabilnog poslovanja Banka mora raspolagati kapitalom i ispunjavati kapitalne zahtjeve u skladu s važećim propisima Republike Hrvatske i neposredno primjenjivim propisima Europske unije.....“

Banka mora u svakom trenutku ispunjavati zahtjeve u pogledu regulatornog kapitala, uključujući zahtjeve u pogledu njegove strukture, sastava i visine, u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i drugim primjenjivim propisima.....“

Inicijalni kapital Banke mora iznositi najmanje iznos propisan Zakonom o kreditnim institucijama te se sastoji od prihvatljivih stavki kapitala određenih Uredbom (EU) br. 575/2013.....“

Banka je dužna održavati regulatorni kapital u visini i strukturi propisanoj važećim bonitetnim propisima, a regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi izračunavaju se na način određen tim propisima..“

VII

Članak 30. Statuta mijenja se i sada glasi:

„Za stjecanje 10 (deset) % ili više temeljnog kapitala Banke, odnosno 10 (deset) % ili više dionica s pravom glasa (kvalificirani udjel), potrebna je suglasnost Hrvatske narodne banke.....“

Suglasnost Hrvatske narodne banke treba i vlasnik kvalificiranog udjela, za svako daljnje neposredno ili posredno povećavanje kvalificiranog udjela u visini koja je jednaka ili veća od 20 % (dvadesetposto), 30 % (tridesetposto) odnosno 50 % (pedesetposto) udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u Banci.....

Prodaja dionica, kojom se udjel smanjuje ispod onog za koji je dana suglasnost, zahtijeva prethodnu obavijest Hrvatskoj narodnoj banci.....”

VIII

U članku 31. briše se omaškom naveden znak „) ”na kraju retka te istoimeni članak sada glasi:

„Vlastite dionice Banka može stjecati iznimno i u skladu s odredbama zakona.....”

IX

U članku 39. ispravljaju se očite greške u pisanju na način da se riječ „posovnu” u trećem retku stavka 1. istoimenog članka mijenja riječju „poslovnu” te se riječ „stautu” u drugom retku stavka 2. istoimenog članka mijenja riječju „statutu”, slijedom čega isti sada glasi:

„Uprava Banke može, uz suglasnost Nadzornog odbora, donijeti odluku da se po proteku poslovne godine iz predvidivoga dijela neto dobiti isplati dioničarima predujam na ime dividende i to isključivo onda ako privremeni Račun dobiti i gubitka za proteklu poslovnu godinu prikazuje dobit.....

Na ime predujma može se isplatiti najviše polovinu iznosa dobiti umanjenog za iznose koji se po zakonu i statutu moraju unijeti u rezerve, pod uvjetom da isplata predujma ne prelazi iznos polovine prošlogodišnje dobiti.....“

X

Članak 41. Statuta mijenja se i sada glasi:

„Upravu Banke čine do četiri člana od kojih se jedan imenuje za predsjednika. Odluku o broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor.....

Neovisno od prethodnog stavka ovog članka Statuta Banka mora imati najmanje dva člana Uprave pri čemu jedan mora biti imenovan za predsjednika Uprave.....

Upravu imenuje Nadzorni odbor s mandatom od 5 (pet) godina.....”

XI

Članak 42. Statuta mijenja se i sada glasi:

„Članom Uprave može biti imenovana osoba koja, osim općih uvjeta određenih radno-pravnim propisima, ima i

- najmanje diplomski studij iz relevantnog područja u smislu propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija i

- iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditne institucije u smislu propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija.....

Karlovačka banka d.d., P.P. 93, • 47000 Karlovac, I. G. Kovačića 1, Hrvatska; • Telefon: 047 / 417-500; 417-300; • Telefax: 047 / 614-206; IBAN: HR52 2400 0081 0111 1111 6; • Matični broj: 03123014; • OIB: 08106331075; www.kaba.hr; • SWIFT BIC: KALCHR2X.

Upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu - Stalna služba u Karlovcu, MBS: 020000334, temeljni kapital: 17.700.297,00 eur, u cijelosti uplaćen, a sastoji se od 17.559.585 dionice nominalne vrijednosti 1 eur i 10.824 dionica nominalne vrijednosti 13 eur.

Uprava: predsjednik Uprave Marino Rade, član Uprave Stjepan Oreški. Nadzorni odbor: predsjednik Nedjeljko Strikić.

te koja ispunjava ostale uvjete propisane Zakonom o trgovačkim društvima, zakonom koji uređuje poslovanje kreditnih institucija i podzakonskim propisima.....

Članovi uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, a posebice za razumijevanje poslova i pripadajućih rizika Banke kojima je ista izložena, kao i njihovim učincima u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, uzimajući u obzir okolišne, društvene i upravljačke čimbenike..

Relevantna područja prihvatljiva za imenovanje članova Uprave, dodatni uvjeti za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika i članova Uprave, ispunjenja uvjeta i dinamiku procjene ispunjenja uvjeta za predsjednika i članove Uprave utvrđuju se Politikom procjene primjerenosti predsjednika i članova Uprave u Karlovačkoj banci d.d., koju donosi Uprava uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

Predsjednikom odnosno članom Uprave ne može biti imenovana osoba kojoj to zakon zabranjuje, niti osoba čiji je poslovni ili osobni interes u suprotnosti s interesima Banke.....”

XII

Članak 51. Statuta mijenja se i sada glasi:

„Nadzorni odbor sastoji se od pet članova koje bira Glavna skupština na mandat od četiri godine.....

Članovi Nadzornog odbora između sebe biraju zamjenika predsjednika Nadzornog odbora, dok predsjednika Nadzornog odbora imenuje Glavna skupština.....”

XIII

Članak 52. Statuta mijenja se i sada glasi:

„Predsjednikom odnosno članom Nadzornog odbora može biti izabrana svaka potpuno poslovno sposobna fizička osoba koja bi svojim obrazovanjem, znanjem i iskustvom uspješno mogla obavljati zadaće Nadzornog odbora.....

Predsjednikom odnosno članom Nadzornog odbora ne može biti osoba kojoj zakon zabranjuje biti predsjednikom odnosno članom Nadzornog odbora, kao niti osoba čiji je osobni ili poslovni interes suprotan interesima Banke.....

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebice za razumijevanje poslova i pripadajućih rizika Banke kojima je ista izložena, kao i njihovim učincima u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, uzimajući u obzir okolišne, društvene i upravljačke čimbenike.....

Nadzorni odbor Banke mora imati najmanje jednog neovisnog člana.

Osim uvjeta propisanih ovim Statutom, predsjednik i članovi Nadzornog odbora moraju ispunjavati ostale uvjete propisane Zakonom o trgovačkim društvima, zakonom koji uređuje poslovanje kreditnih institucija i podzakonskim propisima.

Karlovačka banka d.d., P.P. 93, • 47000 Karlovac, I. G. Kovačića 1, Hrvatska; • Telefon: 047 / 417-500; 417-300; • Telefax: 047 / 614-206; IBAN: HR52 2400 0081 0111 1111 6; • Matični broj: 03123014; • OIB: 08106331075; www.kaba.hr; • SWIFT BIC: KALCHR2X.

Upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu - Stalna služba u Karlovcu, MBS: 020000334, temeljni kapital: 17.700.297,00 eur, u cijelosti uplaćen, a sastoji se od 17.559.585 dionice nominalne vrijednosti 1 eur i 10.824 dionica nominalne vrijednosti 13 eur.

Uprava: predsjednik Uprave Marino Rade, član Uprave Stjepan Oreški. Nadzorni odbor: predsjednik Nedjeljko Strikić.

.....Dodatni uvjeti
za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika i članova Nadzornog odbora, ispunjenja uvjeta i dinamiku procjene
ispunjenja uvjeta za predsjednika i članove Nadzornog odbora utvrđuju se Politikom procjene primjerenosti
predsjednika odnosno članova Nadzornog odbora, u Karlovačkoj banci d.d., koju donosi Skupština na prijedlog
Uprave.....

Članom Nadzornog odbora Banke može biti imenovana samo ona osoba koja je dobila prethodnu suglasnost
Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana Nadzornog
odbora.....

Predsjednikom Nadzornog odbora Banke može biti imenovana samo ona osoba koja je dobila prethodnu suglasnost
Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije predsjednika Nadzornog
odbora.....”

XIV

Članak 56. Statuta mijenja se i sada glasi:

„Nadležnost Nadzornog odbora utvrđena je relevantnim odredbama Zakona o trgovačkim društvima i propisa kojima
se uređuje poslovanje kreditnih institucija poput Zakona o kreditnim institucijama, temeljem kojeg Nadzorni odbor daje
Upravi suglasnost na:

- poslovnu politiku Banke.....
- financijski plan Banke.....
- akt o unutarnjoj reviziji i godišnji plan rada unutarnje revizije.....

Osim nadležnosti iz prethodnog stavka Nadzorni odbor Upravi daje suglasnost:.....

- za odlučivanje u osnivanju podružnica ili organizacijskih dijelova Banke,.....
- za odlučivanje u osnivanju banaka, financijskih organizacija ili drugih trgovačkih društava,.....
- za promjenu sjedišta, pečata i žigova te zaštitnog znaka Banke,.....
- za davanje prokure
- za donošenje Poslovnika o radu Uprave.....

Nadzorni odbor obavlja i sve druge poslove predviđene Statutom ili općim aktima Banke.....”

XV

U članku 62. Statuta ispravlja se očita omaška u pisanju u stavku 3. Istoimenog članka gdje riječ „Nadzorni” mijenja
riječu „Nadzorni” pa istoimeni članak sada glasi:

„Glavnu skupštinu saziva Uprava.....

Karlovačka banka d.d., P.P. 93, • 47000 Karlovac, I. G. Kovačića 1, Hrvatska; • Telefon: 047 / 417-500; 417-300; • Telefax: 047 / 614-206;
IBAN: HR52 2400 0081 0111 1111 6; • Matični broj: 03123014; • OIB: 08106331075; www.kaba.hr; • SWIFT BIC: KALCHR2X.

Upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu - Stalna služba u Karlovcu, MBS: 020000334, temeljni kapital: 17.700.297,00 eur, u
cijelosti uplaćen, a sastoji se od 17.559.585 dionice nominalne vrijednosti 1 eur i 10.824 dionica nominalne vrijednosti 13 eur.

Uprava: predsjednik Uprave Marino Rade, član Uprave Stjepan Oreški. Nadzorni odbor: predsjednik Nedjeljko Strikić.

Uprava mora sazvati Glavnu skupštinu kada to zatraži Nadzorni odbor ili dioničari u skladu sa zakonom, odnosno uvijek onda kada to zahtijevaju interesi društva, a osobito u slučaju ako ustanovi da u Banci postoji gubitak u visini polovine temeljnoga kapitala.....

Osim Uprave Glavnu skupštinu društva može sazvati i Nadzorni odbor u slučajevima i na način predviđen Zakonom o trgovačkim društvima.....”

XVI

Članak 74. mijenja se na način da se dodaje još jedna alineja „imenovanje i opoziv predsjednika Nadzornog odbora” pa isti sada glasi:

„Glavna skupština odlučuje o pitanjima koja su određena propisima, a naročito o:.....

- Statutu i izmjenama Statuta,.....*
- izboru i opozivu članova Nadzornog odbora,.....*
- imenovanje i opoziv predsjednika Nadzornog odbora.....*
- imenovanju revizora,.....*
- razrješnicama članovima Uprave i Nadzornog odbora,.....*
- godišnjim financijskim izvješćima, ako ih ne utvrde Uprava i Nadzorni odbor Banke,.....*
- utvrđivanju i rasporedu dobiti,.....*
- povećanju i smanjenju temeljnog kapitala,.....*
- statusnim promjenama i prestanku rada Banke.....*

Glavna skupština obavlja i druge poslove u skladu s općim aktima Banke.....”

XVII

Naslov ispred poglavlja VII. koji glasi „KONTROLNE FUNKCIJE” mijenja se u „VODITELJI INTERNE KONTROLNE FUNKCIJE”.

XVIII

Članak 76. mijenja se i sada glasi:

„Banka uspostavlja tri interne kontrolne funkcije i to:

- funkciju upravljanja rizicima,*
- funkciju praćenja usklađenosti i*
- funkciju unutarnje revizije.*

Karlovačka banka d.d., P.P. 93, • 47000 Karlovac, I. G. Kovačića 1, Hrvatska; • Telefon: 047 / 417-500; 417-300; • Telefax: 047 / 614-206; IBAN: HR52 2400 0081 0111 1111 6; • Matični broj: 03123014; • OIB: 08106331075; www.kaba.hr; • SWIFT BIC: KALCHR2X.

Upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu - Stalna služba u Karlovcu, MBS: 020000334, temeljni kapital: 17.700.297,00 eur, u cijelosti uplaćen, a sastoji se od 17.559.585 dionice nominalne vrijednosti 1 eur i 10.824 dionica nominalne vrijednosti 13 eur.

Uprava: predsjednik Uprave Marino Rade, član Uprave Stjepan Oreški. Nadzorni odbor: predsjednik Nedjeljko Strikić.

Banka je dužna imenovati voditelja svake interne kontrolne funkcije kao neovisnog člana višeg rukovodstva s posebnom nadležnošću za svaku od gore navedenih funkcija.”

XIX

U članku 82. briše se višak riječi „na“ u drugom retku pa isti sada glasi:

„Banka će za svoje dioničare i druge korisnike svojih usluga osigurati redovito, pravodobno, objektivno, istinito, potpuno i pristupačno izvješćivanje na Internet stranicama Sudskog registra.”

XX

Ostale odredbe Statuta ostaju nepromijenjene.

Odluka stupa na snagu danom donošenja, dok je izmjena Statuta valjana upisom u Sudski registar.

Ovlašćuje se Nadzorni odbor Karlovačke banke d.d. utvrditi Potpuni (pročišćeni) tekst Statuta.

Obrazloženje:

U skladu s novim Zakonom o kreditnim institucijama (NN 22/2026) kreditne institucije su dužne uskladiti u sudskom registru upisani predmet poslovanja s nazivima usluga iz članka 11. i 12. istoimenog Zakona. Radi se isključivo o usklađenju naziva usluga s novom zakonskom terminologijom. Slijedom navedenog, nije potrebno prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke. U skladu s naprijed navedenim, uz usklađenje i utvrđivanje predmeta poslovanja, potrebna je i odgovarajuća izmjena Statuta u tom smislu (članak 7. Statuta).

U članku 8. Statuta uklonjen je dio koji je protivan primjenjivim propisima budući članovi Uprave obavljaju dužnosti iz područja nadležnosti za koja su dobili suglasnost HNB-a što se posljedično dokumentira, prema novim odredbama Zakona o kreditnim institucijama, u Izjavama o funkcijama i dužnostima te Matrici raspodjele dužnosti.

Članak 9. Statuta sadržajno je usklađen sa člankom 42. Zakona o kreditnim institucijama, odnosno njegovu stavku 4., prema kojem Banka može ovlastiti jednog ili više prokurista za zastupanje Banke, ali isti može zastupati Banku i poduzimati radnje samo zajedno s najmanje jednim članom Uprave. U sudski registar se mora upisati takvo ograničenje prokure sukladno stavku 5. spomenutog članka.

Članak 11. je izmijenjen radi međusobnog usklađenja sa člankom 56. Statuta te usklađenja s člankom 263. stavkom 5. Zakona o trgovačkim društvima, prema kojem se vođenje poslova društva ne može prenijeti na Nadzorni odbor, ali se Statutom može odrediti da se određene vrste poslova mogu obavljati uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora. Slijedom navedenog, odluku o osnivanju podružnice donosi Uprava, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, što je već predviđeno člankom 56. Statuta.

Članak 13. promijenjen je iz razloga što novi Zakon o kreditnim institucijama više ne upotrebljava pojam „jamstveni kapital“ kao odgovarajući opći bonitetni pojam. Članak 3. stavak 1. točka 107. istoimenog Zakona definira regulatorni kapital upućivanjem na članak 4. stavak 1. točku 118. Uredbe (EU) br. 575/2013. Članak 13. Statuta sadržavao je zastarjelu bonitetnu terminologiju i strukturu kapitala koja pripada ranijem regulatornom okviru.

Članak 30. Statuta izmijenjen je sukladno važećem članku 31. Zakona o kreditnim institucijama te sukladno važećem pojmovnom određenju kvalificiranog udjela.

U članku 31. Statuta ispravljena je tehnička omaška u pisanju, kao i u članku 39. Statuta.

Članak 41. Statuta promijenjen je na način da je isti sada potpuno sadržajno usklađen sa člankom 42. stavkom 1. Zakona o kreditnim institucijama te je iz istog nedvojbeno vidljivo da Uprava može brojati najmanje dva člana.

Članak 42. Statuta terminološki je usklađen sa Zakonom o kreditnim institucijama, pri tome osobito ukazujući na dio kojim se utvrđuje da članovi uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, a posebice za razumijevanje poslova i pripadajućih rizika Banke kojima je ista izložena, kao i njihovim učincima u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, uzimajući u obzir okolišne, društvene i upravljačke čimbenike.

Članak 51. Statuta promijenjen je iz razloga usklađenja s novim člankom 50. stavkom 3. Zakona o kreditnim institucijama prema kojem predsjednika Nadzornog odbora imenuje Glavna skupština, dok je prijašnje određenje jasno naznačavalo ovlast članova Nadzornog odbora da predsjednika mogu birati između sebe.

Članak 52. Statuta sadržajno je usklađen sa člankom 50. stavkom 1. Zakona o kreditnim institucijama. Naime, novi zakon jasno uvodi pojam predsjednika u odnosu na članove Nadzornog odbora. Također, dodan je zakonski zahtjev zajedničkih stručnih znanja, sposobnosti i iskustva koji je sadržajno implementiran u navedeni članak Statuta.

U članak 56. Statuta izrijekom su dodane i nadležnosti Nadzornog odbora sukladno članku 190. Zakona o kreditnim institucijama.

U članku 62. Statuta ispravljaju se očite omaške u pisanju.

U članku 74. Statuta dodaje se dodatna alineja „imenovanje i opoziv predsjednika Nadzornog odbora” upravo radi jasnog razlikovanja predsjednika i članova Nadzornog odbora sukladno novom zakonu.

U nazivu poglavlja broj VII provedeno je terminološko usklađenje sukladno relevantnim zakonskim odredbama kao i u samom članku 76. Statuta. Kontrolne funkcije postaju „interne kontrolne funkcije” te je postavljen zakonski zahtjev imenovanja voditelja svake takve funkcije kao neovisnog člana višeg rukovodstva.

U članku 82. Statuta proveden je ispravak tehničke omaške.

U preostalom dijelu Statut ostaje nepromijenjen. Nadzorni odbor donijeti će Potpuni (pročišćeni) tekst Statuta te će se provesti upis u sudski registar.

Ad. 3. Usvaja se Politika procjene primjerenosti predsjednika odnosno članova Nadzornog odbora Karlovačke banke d.d. Politika čini sastavni dio ove Odluke. „

POZIV DIONIČARIMA

Pozivaju se svi dioničari, imatelji redovnih dionica na ime, kao i imatelji povlaštenih dionica Društva, na sudjelovanje u radu Glavne skupštine.

Ističe se da primjenom odredbe članka 296. stavka 2. Zakona o trgovačkim društvima, a budući da se imateljima povlaštenih dionica Društva godinama nije isplaćivao povlaštenu iznos na ime dobiti, povlaštene dionice Društva daju pravo glasa na Glavnoj skupštini.

Pravo sudjelovanja i glasovanja na Glavnoj skupštini imaju oni dioničari, imatelji kako redovnih tako i povlaštenih dionica, koji su evidentirani kao dioničari Karlovačke banke d.d. kod Središnjeg klirinškog 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 ne uračunava dan prispjeća prijave Karlovačkoj banci, dakle oni dioničari u pogledu kojih su istovremeno ispunjena oba slijedeća uvjeta i to:

- da su na početku dana **07.10.2026.** godine evidentirani kao dioničari Društva u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d.
- da uredna pisana prijava dioničara o namjeri sudjelovanja na Glavnoj skupštini prisprije Društvu najkasnije do **21.10.2026.** godine.

Pisane prijave se podnose na adresu Karlovačke banke d.d., Ivana Gorana Kovačića 1, 47000 Karlovac.

Dioničare mogu zastupati punomoćnici, fizičke ili pravne osobe, temeljem valjane pisane punomoći.

Dioničare pravne osobe predstavljaju zakonski zastupnici ili osobe koje oni opunomoće te uz prijavu moraju dostaviti kopije Izvoda iz sudskog registra nadležnog Trgovačkog suda iz kojeg je vidljivo ime osobe ovlaštene za zastupanje pravne osobe i za davanje punomoći.

U poslovnim prostorijama društva KARLOVAČKA BANKA d.d., Karlovac, Ivana Gorana Kovačića 1, svaki radni u vremenu od 8,00 do 16,00 sati, od dana objave ovog poziva do glavne skupštine, dioničari mogu:

- pisano prijaviti Društvu namjeru sudjelovanja na Glavnoj skupštini Društva s naznakom „prijava sudjelovanja na Glavnoj skupštini“ – Prilog 1. Obrazac Prijave za sudjelovanje
- dati punomoć punomoćnicima ili zastupnicima za zastupanje i glasovanje na Glavnoj Skupštini – Prilog 2. Obrazac Punomoći
- obaviti uvid u materijale i dokumentaciju koja predstavlja podlogu za donošenje predloženih odluka, odnosno o kojoj ili na temelju koje će se raspravljati i odlučivati na Glavnoj skupštini.

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

Obavještavaju se dioničari da imaju pravo:

- dioničari koji zajedno imaju udjele u visini od dvadesetoga dijela temeljnog kapitala Društva, imaju pravo zahtijevati nadopunu dnevnog reda glavne skupštine i objavu istog, uz navođenje obrazloženja i prijedloga odluke, uz uvjete da Društvo primi takav zahtjev najmanje 30 dana prije održavanja Glavne skupštine, sukladno članku 278. stavak 2 ZTD-a
- svi dioničari imaju pravo staviti protuprijedlog prijedlozima odluka Uprave i/ili Nadzornog odbora Društva s obrazloženjem, a koji prijedlog Društvo mora primiti najmanje 14 dana prije održavanja Glavne skupštine, sve sukladno članku 282. stavak 1. ZTD, da bi protuprijedlog bio dostupan osobama navedenim u članku 281. stavku 1. do 3. ZTD-a pod tamo navedenim pretpostavkama i dostupan na internetskoj stranici društva. Dan

prispjeća prijedloga društvu ne uračunava se u taj rok. Ako se dioničar ne koristi spomenutim pravom, to nema za posljedicu gubitak prava na stavljanje protuprijedloga na Glavnoj skupštini društva

- svi dioničari imaju pravo staviti protuprijedlog prijedlozima odluka o izboru članova Nadzornog odbora, a koji prijedlog Društvo mora primiti najmanje 14 dana prije održavanja Glavne skupštine, sukladno članku 283. stavak 1. ZTD, da bi protuprijedlog bio dostupan osobama navedenim u članku 281. stavku 1. do 3. ZTD-a pod tamo navedenim pretpostavkama i dostupan na internetskoj stranici društva. Dan prispjeća prijedloga društvu ne uračunava se u taj rok. Prijedlog ne mora biti obrazložen. Uprava ne treba prijedlog učiniti dostupnim dioničarima ako on ne sadrži podatke koji se moraju objaviti uz prijedlog za izbor članova nadzornog odbora i imenovanje revizora i podatke o članstvima osoba predloženih za izbor u nadzornim odborima drugih društava i drugih nadzornih tijela u zemlji i u inozemstvu. Ako se dioničar ne koristi spomenutim pravom, to nema za posljedicu gubitak prava na stavljanje protuprijedloga na Glavnoj skupštini društva
- svi dioničari imaju pravo na Glavnoj skupštini zahtijevati od Uprave Društva da im se daju obavijesti o poslovima Društva, ako je to potrebno za prosudbu pitanja koja su na dnevnom redu, sukladno članku 287. ZTD-a.

Dioničari, zastupnici i punomoćnici dioničara koji na vrijeme ne prijave sudjelovanje neće moći sudjelovati u radu Glavne skupštine.

Dioničari mogu biti nazočni na Glavnoj skupštini osobno ili putem punomoćnika. Tekst punomoći objavljen je i na internetskoj stranici Društva www.kaba.hr, a dioničari ga mogu i osobno podići u prostorijama Društva.

Punomoć se dostavlja u Društvo putem preporučene pošiljke na adresu KARLOVAČKA BANKA d.d., Karlovac, Ivana Gorana Kovačića 1 ili se predaje osobno u sjedištu Društva, Ured Uprave tijekom radnog vremena.

Ako na ovoj Glavnoj skupštini ne bude ispunjen uvjet u pogledu kvoruma određen člankom 68. st. 1. Statuta Društva, nova Glavna skupština održat će se u skladu sa člankom 68. st. 2. Statuta Društva dana **29.10.2026.** godine u **12,00** sati na istom mjestu, prema istom dnevnom redu.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
Uprava

predsjednik Uprave
Marino Rade

KARLOVAČKA BANKA
dioničko društvo

GLAVNA SKUPŠTINA
28. listopada 2026.g.

PRIJAVA ZA SUDJELOVANJE

DIONIČAR: _____

IME I PREZIME
ZASTUPNIKA: _____

IME I PREZIME
PUNOMOĆNIKA: _____

RAČUN DIONIČARA: _____

BROJ GLASOVA: _____

U _____, _____.

Potpis/pečat

Napomena:

Ova Prijava za sudjelovanje vrijedi i za eventualno odgođenu Glavnu skupštinu koja će se održati 29. listopada 2026. godine

PUNOMOĆ

kojom ja, _____ iz _____, _____,
/ime i prezime/ /mjesto/ /ulica i kbr./

OIB: _____,

opunomoćujem

za zastupanje na sjednici Glavne skupštine društva Karlovačka banka d.d. Karlovac, koja je sazvana za 28.10.2026. godine.

Temeljem ove punomoći opunomoćenik može nazočiti i sudjelovati na skupštini, davati prijedloge i protuprijedloge, raspravljati, glasati o odlukama, usvajati i potpisivati sve odluke i radnje, te poduzimati na skupštini sve radnje koje je dioničar društva Karlovačka banka d.d. Karlovac ovlašten poduzimati temeljem ZTD-a, Statuta Društva Karlovačka banka d.d. i svih ostalih propisa tako da se ne može smatrati da su prava po ovoj punomoći nedostatna.

Punomoć vrijedi i za sjednicu 29.10.2026. godine, ako sjednica sazvana za 28.10.2026. godine bude odgođena zbog nedostatka kvoruma.

(Mjesto i datum)

Potpis (pečat):
