

Temeljem članka 28. Statuta Podravske banke d.d. i članka 277. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke je 18. ožujka 2026. godine donijela odluku o sazivanju

**GLAVNE SKUPŠTINE
PODRAVSKE BANKE d.d.**

koja će se održati 19. svibnja 2026. godine s početkom u 10:30 sati u velikoj dvorani za sastanke Banke u Poslovnom centru Green Gold (V2 toranj/5. kat), Zagreb, Ulica grada Vukovara 269g

Za Glavnu skupštinu Banke utvrđuje se sljedeći

DNEVNI RED

1. Otvaranje Glavne skupštine Banke i utvrđivanje popisa prisutnih i zastupanih dioničara, te njihovih punomoćnika
2. Godišnja financijska izvješća Banke za 2025. godinu, utvrđena od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke, te Godišnje izvješće Uprave o stanju Banke za 2025. godinu
3. Izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Podravske banke d.d. u 2025. godini
4. Odluka o pokriću gubitka ostvarenog poslovanjem Podravske banke d.d. u 2025 godini
5. Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke
6. Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora
7. Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke temeljem redovne procjene primjerenosti
8. Odluka o odobravanju izvješća o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Banke za 2025. godinu

Ad 3. Nadzorni odbor Banke podnosi Glavnoj Skupštini Banke sljedeće

IZVJEŠĆE

o obavljenom nadzoru vođenja poslova Podravske banke d.d. u 2025. godini

Tijekom 2025. godine Nadzorni odbor Banke radio je u sastavu od devet članova do 1. lipnja 2025. godine, a od 01. lipnja 2025. godine temeljem izmjene Statuta Banke Nadzorni odbor broji sedam članova. U 2025. godini Nadzorni odbor djelovao je u sastavu Miljan Todorovic, predsjednik Nadzornog odbora te članovi Sigilfredo Montinari, Dario Montinari, Dolly Predovic, Antonio Moniaci i Michele Calcaterra Borri kroz cijelu godinu, članovi Filippo Disertori, Maurizio Dallochio i Ezio Simonelli do 01.06.2025. godine, a od 01.06.2025. godine u rad Nadzornog odbora uključuje se Višnja Car.

Dva člana Nadzornog odbora neovisna su sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Kodeksu korporativnog upravljanja kojega su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza. Mandat članova Nadzornog odbora je četiri godine.

Tijekom 2025. godine održane su tri redovne sjednice Nadzornog odbora, a osim toga Nadzorni odbor je trinaest puta odlučivao i pisanim putem, uvijek kada je bez odgode trebalo donijeti pojedine odluke, uglavnom na davanje suglasnosti Nadzornog odbora na izloženosti Banke prema pojedinim klijentima sukladno zakonskoj regulativi.

Sukladno zakonskim propisima i Statutu Banke, Nadzorni odbor je nadzirao vođenje poslova Banke, davao smjernice za poslovnu politiku i aktivno doprinosio njezinoj realizaciji.

Sjednicama Nadzornog odbora redovito prisustvuju članovi Uprave Banke koji u okviru poslovnih domena za koje su nadležni izvještavaju Nadzorni odbor i daju mu sve potrebne informacije kako bi Nadzorni odbor temeljito raspravio sve točke dnevnog reda i o njima donio potrebne odluke. Nadzorni odbor je u svako doba mogao zatražiti i dobiti informacije od Uprave, o svim pitanjima u vezi poslovanja Banke, a osobito o onima koja značajnije utječu ili bi mogla utjecati na poslovanje i položaj Banke.

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Nadzorni odbor osnovao je Odbor za rizike i Revizijski odbor. Članovi Odbora Nadzornog odbora imenuju se iz redova članova Nadzornog odbora, s tim da svaki Odbor u svom sastavu ima i neovisnog člana Nadzornog odbora. Tijekom 2025. Revizijski odbor i Odbor za rizike održali su tri sjednice na kojima su raspravljali u okviru svojih ovlaštenja i odgovornosti sukladno internim aktima Banke.

Sukladno ovlaštenjima Nadzorni odbor je nadzirao prikladnost sustava unutarnjih kontrola koji se u Banci realizira kroz tri neovisne funkcije i to unutarnju reviziju, praćenje usklađenosti poslovanja i kontrolu rizika, a sve s ciljem uspostave takvog sustava unutarnjih kontrola koji će osigurati pravodobno praćenje i otkrivanje svih rizika kojima je u svom poslovanju izložena Banka.

Sukladno svojim obvezama, nadzorom vođenja poslova Banke provedenim u 2025. godini, što je uključivalo pregled i ispitivanje dokumentacije Banke, Nadzorni odbor je utvrdio da Banka djeluje u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima, preporukama Hrvatske narodne banke, internim aktima Banke, te odlukama Glavne skupštine Banke.

Nadzorni odbor je pregledao izvješća revizora BDO Croatia d.o.o., Zagreb, Radnička cesta 180, koji je ispitao godišnje financijsko izvješće Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine, te prihvaća podneseno izvješće revizora.

Nadzorni odbor je, nakon pregleda godišnjeg financijskog izvještaja Banke, za godinu koja je završila 31. prosinca 2025., koja mu je podnijela Uprava Banke, utvrdio da je godišnje financijsko izvješće Podravske banke d.d., za godinu koja je završila 31. prosinca 2025., sačinjeno u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama Banke i da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke te je na njega dao suglasnost pa je time, sukladno odredbi članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, ovo izvješće utvrđeno.

Nadzorni odbor dao je suglasnost na Godišnje izvješće Uprave o stanju Podravske banke d.d. za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

Nadzorni odbor dobio je prijedlog odluke Uprave Banke o pokriću gubitka ostvarenog poslovanjem u godini koja je završila 31. prosinca 2025., kojim prijedlogom je utvrđeno da je Podravska banka d.d. u godini koja je završila 31.12.2025. ostvarila gubitak poslije oporezivanja u iznosu od 2.471.338,03 eura i ukupno ostvareni gubitak prenosi se u sljedeće poslovno razdoblje i namjerava se nadoknaditi iz ostvarene dobiti budućih razdoblja.

Nadzorni odbor suglasan je s ovim prijedlogom Uprave o pokriću gubitka ostvarenog poslovanjem i predlaže Glavnoj skupštini usvajanje takve odluke.

Nadzorni odbor podnosi ovo izvješće Glavnoj skupštini Banke i predlaže Glavnoj skupštini Banke da usvoji prijedlog Uprave o pokriću gubitka ostvarenog poslovanjem u godini koja je završila 31. prosinca 2025.

Prijedlozi odluka:

Ad 4.

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj Skupštini Banke donošenje sljedeće

O D L U K E

o pokriću gubitka ostvarenog poslovanjem Podravske banke d.d. u 2025 godini

- I. Utvrđuje da je Podravska banka d.d. u godini koja je završila 31.12.2025. ostvarila gubitak poslije oporezivanja u iznosu 2.471.338,03 eura.
- II. Ukupno ostvareni gubitak prenosi se u sljedeće poslovno razdoblje i namjerava se nadoknaditi iz ostvarene dobiti budućih razdoblja.
- III. Utvrđuje se da je Podravska banka d.d. u godini koja je završila 31.12.2025. ostvarila zadržanu dobit u iznosu 12.422,00 eura i na dan 31.12.2025. godine ukupna zadržana dobit Banke iznosi 1.506.335,78 eura.
- IV. Ova Odluka o prijedlogu pokrića gubitka ostvarenog poslovanjem u 2025. godini i utvrđivanju zadržane dobiti na dan 31.12.2025. godine prosljeđuje se Glavnoj Skupštini Banke na odlučivanje.
- V. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 5.

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj Skupštini Banke donošenje sljedeće

ODLUKE

o davanju razrješnice članovima Uprave Banke

Članak 1.

Glavna Skupština Banke odobrava rad Uprave Banke u 2025. godini, te se daje razrješnica članovima Uprave Banke za poslovnu 2025. godinu.

Članak 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 6. Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj Skupštini Banke donošenje sljedeće

ODLUKE

o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke

Članak 1.

Glavna Skupština Banke odobrava rad Nadzornog odbora Banke te se daje razrješnica članovima Nadzornog odbora Banke za poslovnu 2025. godinu.

Članak 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 7. Uprava Banke predlaže Glavnoj Skupštini Banke donošenje sljedeće

ODLUKE

o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke na temelju redovne procjene primjerenosti

Članak 1.

Nakon provedene redovne godišnje procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke ocjenjuje se da su:

Miljan Todorovic, Sigilfredo Montinari, Antonio Moniaci, Dolly Predovic, Dario Montinari, Michele Calcaterra Borri i Višnja Car, članovi Nadzornog odbora, primjereni za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke.

Članak 2.

Procjenjuje se da članovi Nadzornog odbora kolektivno primjereni obzirom da zajedno imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva potrebna za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.

Članak 3.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja

Ad 8. Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje

ODLUKE

o odobravanju izvješća o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Banke za 2025. godinu

Članak 1.

Odobrava se Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2025. godinu

Članak 2.

Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2025. godinu zajedno s Izvješćem revizora o ispitivanju Izvješća nalaze se u prilogu ove Odluke i čine njezin sastavni dio.

Članak 3.

Izvješće o primicima i izvješće revizora biti će besplatno dostupni na mrežnim stranicama Banke u razdoblju od 10 godina.

Članak 4.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Uvjeti za sudjelovanje na Glavnoj skupštini

Pozivaju se svi dioničari Podravske banke d.d. imatelji redovnih dionica, na sudjelovanje u radu Glavne skupštine Banke.

Pravo sudjelovanja i ostvarivanja prava glasa na Glavnoj Skupštini ima svaki dioničar i punomoćnik dioničara pod uvjetom da je dioničar upisan u knjigu dionica i da dioničari i punomoćnici dioničara prijave Upravi Banke svoje sudjelovanje na Glavnoj Skupštini Banke najkasnije petog dana prije održavanja Glavne Skupštine Banke (14.05.2026.).

Dioničarom Banke smatra se onaj dioničar na čijem se računu u Središnjem klirinškom depozitarnom društvu nalaze dionice Banke.

Svaka od 668.749 redovne dionice nominalne vrijednosti 55,00 eura na koje je podijeljen temeljni kapital Banke, osim 3.324 vlastite dionice, daje pravo na jedan glas, tako da je ukupno 665.425 dionica s pravom glasa.

Dioničari sjednici Glavne Skupštine Banke mogu biti nazočni osobno ili preko punomoćnika.

Dioničar kojeg će na Glavnoj Skupštini Banke zastupati punomoćnik, dužan je prezentirati pisanu punomoć za zastupanje pravne odnosno fizičke osobe.

Na internetskoj stranici www.poba.hr od dana objave poziva na Glavnu skupštinu dostupni su sljedeći formulari: prijava za Glavnu Skupštinu, obrazac punomoći i glasački list, kao i drugi materijali potrebni za sudjelovanje na Glavnoj Skupštini, te obavijesti iz članka 280a. Zakona o trgovačkim društvima.

Materijale za Glavnu skupštinu Banke koji služe kao podloga za donošenje objavljenih odluka, dioničari mogu dobiti na uvid i u prostorijama Podravske banke d.d. Opatička 3, Koprivnica, III kat, soba broj 2, svakog radnog dana od dana objave poziva za Glavnu Skupštinu do dana održavanja Glavne Skupštine u vremenu od 10,00 do 14,00 sati, a dostupni su i na internet stranici Banke www.poba.hr

Prava dioničara

Dioničari koji zajedno imaju udjele u visini od dvadesetog dijela temeljnog kapitala Banke, mogu zahtijevati da se neki predmet stavi na dnevni red Skupštine i da se to objavi.

Uz svaki novi predmet na dnevnom redu mora se dati obrazloženje i prijedlog odluke. Zahtjev za stavljanje prijedloga na dnevni red Banke mora primiti najmanje trideset dana prije održavanja Glavne Skupštine, s tim da se u taj rok ne uračunava dan prispjeća zahtjeva Banci.

Dioničari koji žele izjaviti protuprijedlog objavljenim prijedlozima odluka koje je dala Uprava i Nadzorni odbor, mogu to učiniti tako da najmanje četrnaest dana prije održavanja Glavne Skupštine dostave Banci svoj protuprijedlog s obrazloženjem, na adresu Opatička 3, 48000 Koprivnica. Dan prispjeća protuprijedloga Banci ne uračunava se u taj rok. Navedeno se, na odgovarajući način, primjenjuje i na stavljanje prijedloga dioničara o imenovanju revizora društva. Ovaj prijedlog ne mora biti obrazložen.

Uprava Banke će na Glavnoj Skupštini dati svakom dioničaru, na njegov zahtjev, obavijesti o poslovima Banke, ako je to potrebno za prosudbu pitanja koja su na dnevnom redu.

Izostanak kvoruma / nova sjednica Skupštine

Ako na Glavnoj skupštini Banke ne bude propisanog kvoruma za održavanje sjednice, nova sjednica će se održati na istom mjestu istog dana (19.05.2026.) s početkom u 15:00 sati.

U pravitku ovog poziva nalaze se Informacije o obradi osobnih podataka Podravske banke d.d.

Informacije Podravske banke d.d. o postupanju s osobnim podacima dioničara i ostalih sudionika za potrebe sazivanja i održavanje Glavne skupštine

Podravska banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) obrađuje Vaše osobne podatke u skladu s Uredbom o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka i stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ – UREDBA (EU) 2016/679 (Opća uredba o zaštiti podataka) – u daljnjem tekstu: Opća uredba, te sa nacionalnim Zakonom o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka (NN 42/2018) (u daljnjem tekstu: Zakon) koji uređuju zaštitu osobnih podataka fizičkih osoba te nadzor nad prikupljanjem, obradom i korištenjem osobnih podataka.

Ove Informacije imaju za cilj upoznati Vas s Vašim pravima u vezi s obradom osobnih podataka kao dioničara Banke, kao i informirati Vas o Vašim pravima i načinu kako ih ostvariti te o ostalim podacima koje Vam je Banka, kao voditelj obrade osobnih podataka, dužna pružiti, a koji proizlaze iz Opće Uredbe i Zakona.

Vaše osobne podatke obrađujemo i koristimo zakonito, pošteno i transparentno, primjereno i nužno se ograničavajući na svrhe obrade osobnih podataka, a štiteći pri tome sigurnost Vaših osobnih podataka od neovlaštene ili nezakonite obrade, uz primjenu najviših tehničkih, sigurnosnih i organizacijskih mjera zaštite. Sigurnosnim mjerama se jamči cjelovitost, povjerljivost i raspoloživost osobnih podataka.

Banka je u području zaštite osobnih podataka usvojila Politiku upravljanja osobnim podacima (u daljnjem tekstu: Politika), koja je javno objavljena na Internet stranicama Banke www.poba.hr.

Za sva pitanja glede ostvarivanja prava u pogledu obrade Vaših osobnih podataka možete kontaktirati Banku ili Službenika za zaštitu osobnih podataka putem e-maila, u sjedištu Banke ili putem pošte, kako je navedeno u nastavku.

Podaci o voditelju obrade osobnih podataka

Podravska banka d.d., OIB 97326283154, MB: 3015904 je voditelj obrade osobnih podataka, sa sljedećim kontakt podacima: Podravska banka d.d. Opatička 3, 48000 Koprivnica, telefon: 072 20 20 20, fax: 072-655-200, e-mail: info@poba.hr.

Podaci o Službeniku za zaštitu osobnih podataka

Banci se za sva pitanja u svezi zaštite osobnih podataka, kao i ostvarenja prava predviđenih Općom Uredbom, možete obratiti putem Službenika za zaštitu osobnih podataka sa sljedećim kontakt podacima: Službenik za zaštitu osobnih podataka, Ulica grada Vukovara 269g, 10 000 Zagreb, adresa elektroničke pošte: sluzbenik.za.zastitu.osobnih.podataka@poba.hr.

Obrada osobnih podataka dioničara i sudionika u svrhu sudjelovanja na Glavnoj skupštini

Na Glavnoj skupštini Banke moguće je prisustvovati fizički osobno, ili uz prisutnost punomoćnika, a može se glasati dostavom glasačkog listića. U svrhu sudjelovanja na sjednici Skupštine, Banka je u obvezi identificirati dioničare i ostale nužne sudionike radi omogućavanja ostvarivanja pristupa sjednici Skupštine.

Slijedom navedenog, Banka će obrađivati Vaše osobne podatke kako slijedi: ime i prezime, tvrtka, adresa prebivališta/sjedišta, OIB, broj računa dioničara u SKDD i broj dionica koji posjedujete. Obradu ovih podataka temeljimo na zakonskoj obvezi Banke u svrhu omogućavanja zakonom propisanih prava dioničara sukladno Zakonu o trgovačkim društvima. Banka, kao voditelj obrade, podatke o dioničarima čuva sukladno zakonskim propisima, po čijem isteku te podatke briše/uništava. Osobne podatke Banka ne prosljeđuje trećim osobama osim zakonskim primateljima i to uređujućem javnom bilježniku, nadležnom trgovačkom sudu i regulatoru (HNB-u).

Podravska banka d.d.

Član Uprave Renata Vinković	Predsjednik Uprave Danijel Unger
--------------------------------	-------------------------------------

