



**ISTARŠKA KREDITNA BANKA UMAG  
DIONIČKO DRUŠTVO**

---

**GLAVNA SKUPŠTINA  
ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d.**

**POZIV**

---

Umag, veljača 2018. godine



**ISTARŠKA KREDITNA BANKA UMAG  
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju članka 277. Zakona o trgovačkim društvima, članka 57. stavka 1. Statuta Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, Ernesta Miloša 1 te Odluke Uprave Banke broj UB-35-1/18 od 26. veljače 2018. goidne, objavljuje se sazivanje i poziv na

## **GLAVNU SKUPŠTINU**

---

Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, koja će se održati u petak, 06. travnja 2018. godine s početkom u 13,00 sati, u prostorijama hotela Melia Coral, Katoro 20, 52470 Umag.

Za Glavnu skupštinu utvrđen je sljedeći

### **DNEVNI RED**

---

1. Otvaranje Glavne skupštine i utvrđivanje nazočnih dioničara i punomoćnika dioničara,
2. Godišnje izvješće Uprave o poslovanju i stanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2017. godini,
3. Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2017. godinu,
4. Izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja sa stanjem na dan 31. prosinca 2017. godine,
5. Donošenje Odluke o prihvaćanju godišnjih financijskih izvještaja za poslovnu 2017. godinu,
6. Donošenje Odluke o rasporedu neto dobiti za 2017. godinu,
7. Donošenje Odluke o isplati dividende za 2017. godinu,
8. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Uprave Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2017. godinu,
9. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2017. godinu,
10. Donošenje Odluke o primjerenosti članova Nadzornog odbora temeljem redovne procjene primjerenosti,
11. Donošenje Odluke o imenovanju revizora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2018. godinu,

**Ad.2.** Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

**ODLUKE  
O PRIHVAĆANJU GODIŠNJEG IZVJEŠĆA UPRAVE BANKE O POSLOVANJU I  
STANJU ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d. UMAG U 2017. GODINI**

**I.**

Prihvaća se Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju i stanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2017. godini.

**II.**

Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju i stanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2017. godini sastavni je dio ove Odluke i nalazi se u privitku iste.

**III.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**Ad.3.** Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje sljedeće:

**ODLUKE  
O PRIHVAĆANJU IZVJEŠĆA NADZORNOG ODBORA O NADZORU NAD  
VOĐENJEM POSLOVANJA I GODIŠNJIM FINACIJSKIM IZVJEŠTAJIMA  
ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d. UMAG ZA 2017. GODINU**

**I.**

Prihvaća se Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2017. godinu.

**II.**

Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2017. godinu sastavni je dio ove Odluke i nalazi se u privitku iste.

**III.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**IZVJEŠĆE  
Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim  
financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2017.  
godinu**

Kao predsjedniku Nadzornoga odbora Istarske kreditne banke Umag d.d., čast mi je i zadovoljstvo predstaviti vam Izvješće o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2017. godinu.

U 2017. godini Nadzorni odbor održao je 9 sjednica na kojima su raspravljena pitanja vezana za poslovanje Banke, te 13 telefonskih sjednica u situacijama kada je promptno trebalo donijeti pojedine odluke, od kojih se najveći broj odnosio na davanje suglasnosti Nadzornog odbora o tekućim pitanjima iz poslovanja.

Sukladno zakonu, Statutu Banke i Poslovniku o radu, Nadzorni odbor je nadzirao poslovanje Banke raspravljajući i zauzimajući stavove o poslovnoj strategiji Banke, o izvješćima o poslovanju Banke i ostvarenju Plana poslovanja Banke, izvješću o provedbi postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala, o strategijama i politikama upravljanja rizicima, planovima i programima rada kontrolnih funkcija.

Tijekom poslovne 2017. godine Nadzorni odbor Istarske kreditne banke Umag d.d. Umag je donio niz odluka vezanih uz nadzor poslovanja Banke.

Nadzorni odbor i Uprava kontinuirano su surađivali i otvoreno raspravljali o svim pitanjima od važnosti za poslovanje Banke, a Uprava Banke podnosila je Nadzornom odboru financijska izvješća na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini. Na svim sjednicama sudjelovali su i članovi Uprave Banke, prezentirajući pojedina područja poslovanja i dajući potrebna pojašnjenja, te u tom pogledu Nadzorni odbor procjenjuje svoju suradnju s Upravom uspješnom.

Nadzorni odbor je u skladu sa svojim obvezama, obavio nadzor cjelokupnog poslovanja Banke, te utvrdio da je Istarska kreditna banka Umag d.d. Umag poslovala u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima, Statutom i drugim aktima Banke kao i odlukama Glavne skupštine.

Nadzornom odboru je u radu pomagao Odbor za rizike i reviziju koji je tijekom 2017. godine održao 7 redovnih sjednica na kojima se raspravljalo i odlučivalo u okviru nadležnosti i odgovornosti ovog odbora kako je regulirano Odlukom o osnivanju i Poslovníkom o radu Odbora. Odbor za rizike i reviziju je pomagao Nadzornom odboru u izvršavanju dužnosti vezano za nadzor procesa financijskog izvještavanja, procesa revizije uključujući i preporuku Glavnoj skupštini Banke za izbor vanjskog revizora.

Sukladno zakonskoj obvezi, Nadzorni odbor Banke ispitao je Godišnje financijske izvještaje Banke za 2017. godinu, Izvješće Uprave o poslovanju i stanju Banke u 2017. godini, te prijedlog odluke o rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2017. godini. Nadzorni odbor nije imao primjedaba na podnesena izvješća i utvrdio je da su sačinjena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama, te da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke, što je potvrdio i vanjski revizor – Deloitte d.o.o. Zagreb, koji je obavio reviziju financijskih izvješća u 2017. godini. Stoga je Nadzorni odbor dao suglasnost na financijsko godišnje izvješće Istarske kreditne banke Umag d.d. za godinu koja je završila 31.12.2017. godine.

Banka je u godini koja je završila 31.12.2017. godine ostvarila dobitak nakon oporezivanja u iznosu od 26.272.790,63 kuna. Uprava Banke predložila je Nadzornom odboru da se dobit rasporedi dijelom u dividendu te dijelom u zadržanu dobit, a Nadzorni odbor je dao suglasnost na takav prijedlog Uprave.

Slijedom iznijetoga, Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini da prihvati Godišnje financijske izvještaje Banke za 2017. godinu, Izvješće Uprave Banke o poslovanju i stanju Banke, Izvješće o izvršenoj reviziji godišnjih financijskih izvješća te ovo Izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke te da, sukladno tome, donese odluku o davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora Banke za 2017. godinu.

Nadzorni odbor podnosi ovo Izvješće Glavnoj skupštini Banke i predlaže Glavnoj skupštini da usvoji prijedlog Uprave o upotrebi dobiti u godini koja je završila 31. prosinca 2017. godine.

Umag, 26. veljače 2018.godine

Predsjednik Nadzornog odbora:  
Milan Travan dipl. oec.

**Ad 4.** Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje sljedeće:

**ODLUKE  
O IZVJEŠĆU O OBAVLJENOJ REVIZIJI FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA  
SA STANJEM NA DAN 31. PROSINCA 2017. GODINE**

**I.**

Prihvaća se nezavisno mišljenje revizora Delloite d.o.o., Radnička cesta 80/VI, 10000 Zagreb o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja sa stanjem na dan 31. prosinca 2017. godine.

**II.**

Izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja sa stanjem na dan 31. prosinca 2017. godine sastavni je dio ove Odluke i nalazi se u prilogu iste.

**III.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**Ad.5.** Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

**ODLUKE  
O PRIHVAĆANJU GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA POSLOVNU  
2017. GODINU**

**I.**

Prihvaćaju se godišnji financijski izvještaji za poslovnu 2017. godinu koji sadrže:

- izvještaj o financijskom položaju (bilanca)
- izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
- izvještaj o novčanim tokovima
- izvještaj o promjenama kapitala

**II.**

Izvještaji navedeni pod točkom I. ove Odluke čine sastavni dio Godišnjih financijskih izvještaja za poslovnu godinu 2017. godinu.

### III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**Ad.6.** Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

### ODLUKE O RASPOREDU NETO DOBITI ZA 2017. GODINU

#### I.

Utvrđuje se da je Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2017. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od 26.272.790,63 HRK, koja će se rasporediti na sljedeći način:

- |                        |                   |
|------------------------|-------------------|
| - za isplatu dividende | 10.360.000,00 HRK |
| - u zadržanu dobit     | 15.912.790,63 HRK |

#### II.

Ova Odluka stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja.

**Ad 7.** Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

### ODLUKE O ISPLATI DIVIDENDE ZA 2017. GODINU

#### I.

Dioničarima će se isplatiti dividenda u iznosu od 70,00 HRK po svakoj dionici oznake IKBA-R-A, odnosno ukupno 10.360.000,00 HRK, koja će se isplatiti u novcu iz ostvarene dobiti za 2017. godinu.

Dividenda će se isplatiti dioničarima Banke, imateljima dionica upisanim na njihovim računima nematerijaliziranih vrijednosnih papira u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. na dan 12. travnja 2018. godine (record date).

Dan od kada će se na uređenom tržištu trgovati dionicama bez prava na isplatu dividende je 11. travnja 2018.godine (ex date).

#### II.

Dividenda će se isplatiti dioničarima dana 20. travnja 2018. godine (payment date). Prilikom isplate dividende obračunat će se porez i prirez (ako je primjenjiv na dioničara) na način uređen važećim propisima.

Isplata dividende dioničarima izvršit će se putem Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag.

#### III.

Realizaciju točke I. i II. ove Odluke sprovest će Sektor riznica i financijska tržišta i Sektor računovodstva i logistike.

**Ad 8.** Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

**ODLUKE**  
**O DAVANJU RAZRJEŠNICE ČLANOVIMA UPRAVE ISTARSKE KREDITNE**  
**BANKE UMAG d.d., UMAG ZA 2017. GODINU**

**I.**

Daje se razrješnica članovima Uprave Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za poslovnu 2017. godinu

**II.**

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

**Ad.9.** Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

**ODLUKE**  
**O DAVANJU RAZRJEŠNICE ČLANOVIMA NADZORNOG ODBORA ISTARSKE**  
**KREDITNE BANKE UMAG d.d., UMAG ZA 2017. GODINU**

**I.**

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag, d.d., Umag za poslovnu 2017. godinu.

**II.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**Ad.10.** Uprava Banke predlaže donošenje:

**ODLUKE**  
**O PRIMJERENOSTI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA TEMELJEM REDOVNE**  
**PROCJENE PRIMJERENOSTI**

**I.**

Na temelju provedenog postupka procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke, koji je u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i relevantnim podzakonskim propisima provela Stručna služba Banke, svaki od dosadašnjih članova Nadzornog odbora Banke, i to:

1. Milan Travan, rođen 01.02.1948., OIB 95584073155, Moela 2, Umag, diplomirani ekonomist
2. Edo Ivančić, rođen 08.12.1948., OIB 95307777822, V.Nazora 20, Umag, ekonomist
3. Marijan Kovačić, rođen 02.10.1950., OIB 55787961850, Cvjetna ulica 6, Umag, diplomirani ekonomist
4. Anton Belušić, rođen 22.01.1937., OIB 62600561142, Žrtava fašizma 1A, Umag, diplomirani ekonomist
5. Milenko Opačić, rođen 12.06.1956., OIB 05159927564, Celega 5, Novigrad, diplomirani ekonomist.

smatra se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke.

## **II.**

Procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora, koje je provela Stručna služba Banke, a prijedlog odluke utvrdila Uprava Banke, sastavni su dio ove Odluke i nalaze se u prilogu iste.

## **III.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**Ad.11.** Nadzorni odbor predlaže donošenje:

### **ODLUKE O IMENOVANJU REVIZORA ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG D.D., UMAG ZA 2018. GODINU**

#### **I.**

Za revizora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2018. godinu imenuje se društvo Deloitte d.o.o., Radnička cesta 80/VI, 10000 Zagreb.

#### **II.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

## **POZIV DIONIČARIMA**

### **Sudjelovanje na Glavnoj skupštini**

Pozivaju se dioničari Istarske kreditne banke da sudjeluju u radu Glavne skupštine Banke.

Pravo sudjelovanja na Glavnoj skupštini Banke i korištenje pravom glasa ostvaruju dioničari koji svoje sudjelovanje na Glavnoj skupštini Banke prijave najkasnije šestog dana prije održavanja Glavne skupštine (zaključno 31. ožujka 2018. godine).

Dioničarom se smatra osoba koja je u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva upisana kao imatelj dionica na posljednji dan roka za podnošenje prijave za sudjelovanje u radu Glavne skupštine.

Temeljni kapital Banke podijeljen je na 148.000 dionica nominalne vrijednosti 1.100 HRK, od kojih svaka daje pravo na jedan glas, a ukupni broj glasačkih prava iznosi 147.943 dionica obzirom na postojanje 57 vlastitih dionica čija prava miruju.

Dioničare na Glavnoj skupštini mogu zastupati punomoćnici temeljem pisane punomoći koja ne mora biti ovjerena od javnog bilježnika, a koja se u izvorniku mora dostaviti banci zajedno s prijavom najkasnije do posljednjeg dana za podnošenje prijave. Punomoć mora sadržavati podatke tko i koga opunomoćuje, ukupan broj dionica čiji je imatelj, ovlaštenje za zastupanje na skupštini te potpis opunomoćitelja.

Dioničari koji ne mogu sami prisustvovati skupštini, a nemaju vlastitog opunomoćenika, mogu opunomoćiti g. Emila Stella iz Umaga, Žrtava fašizma 22 ili



gđu Tamaru Vižintin iz Umaga, Žrtava fašizma 1B da ih zastupaju na skupštini temeljem pisane punomoći koja ne mora biti ovjerena od javnog bilježnika, a koja se u izvorniku mora dostaviti Banci najkasnije do posljednjeg dana za podnošenje prijave.

Dioničari odnosno njihovi punomoćnici mogu na Glavnoj skupštini glasovati o predmetu odlučivanja i tako da prije održavanja skupštine dostave uredno popunjeni glasački listić.

Obrasci Prijave za sudjelovanje na Glavnoj skupštini, Glasački listići i Punomoći mogu se dobiti u Istarskoj kreditnoj banci Umag d.d., Umag, Ernesta Miloša br. 1 (Ured Uprave), a dostupni su i na internetskoj stranici Banke [www.ikb.hr](http://www.ikb.hr).

Materijali za Glavnu skupštinu Banke koji služe kao podloga za donošenje objavljenih odluka zajedno s ovim pozivom, biti će dostupni na uvid dioničarima od dana objave sazivanja Glavne skupštine Banke na internetskoj stranici sudskog registra, u prostorijama sjedišta Banke u Umagu, Ernesta Miloša 1, svakog radnog dana u vremenu od 9-15 sati, te na internetskoj stranici Banke [www.ikb.hr](http://www.ikb.hr).

### **(Prava dioničara)**

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 moraju dati obrazloženje i prijedlog odluke.

Zahtjev za stavljanje nekog predmeta na dnevni red Glavne skupštine, Banka mora primiti najmanje 30 dana prije održavanja Glavne skupštine. U taj se rok ne uračunava dan prispjeća zahtjeva Banci. Propust prethodno navedenoga roka ima za posljedicu da predložene točke dnevnog reda nisu valjano objavljene, te se o njima na Glavnoj skupštini ne može odlučivati.

Davanje protuprijedloga prijedlogu odluke o nekoj točki dnevnog reda koje je dala Uprava i/ili Nadzorni odbor – dioničari se upućuju na odredbe članka 282. stavka 1. odnosno članka 283. Zakona o trgovačkim društvima u pogledu prijedloga za imenovanje vanjskog revizora, uz odgovarajuću primjenu odredbe članka 282.

Protuprijedlog mora biti dostavljen Banci najmanje 14 dana prije održavanja Skupštine, s time da se dan prispjeća prijedloga ne uračunava u taj rok, na adresu: Istarska kreditna banka Umag d.d, Umag, Ernesta Miloša 1, 52470 Umag – Ured Uprave.

### **(Pravo na obavještenost o poslovima Banke)**

Uprava Banke mora na Skupštini dati svakome dioničaru na njegov zahtjev obavještenja o poslovima Banke, ako je to potrebno za prosudbu pitanja koja su na dnevnom redu. Obveza davanja obavještenja odnosi se i na pravne i poslovne odnose Banke s povezanim društvima.

### **(Izostanak kvoruma/nova sjednica Skupštine)**

Ukoliko na sazvanoj Glavnoj skupštini ne bude kvoruma utvrđenog Statutom, naredna Glavna skupština će se održati dana 13. travnja 2018. godine s početkom u 13,00 sati, na istom mjestu s istim dnevnim redom.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d. Umag