



**Istarska
Kreditna
Banka**
Umag d.d.

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

POZIV

Umag, ožujak 2020. godine

**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO
UMAG**

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-30-2/20 od 28. veljače 2020. godine, objavljuje se sazivanje i poziv na

GLAVNU SKUPŠTINU

Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, koja će se održati u petak, 17. travnja 2020. 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 2019. godini,
3. Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2019. godinu,
4. Izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja sa stanjem na dan 31. prosinca 2019. godine,
5. Donošenje Odluke o prihvaćanju godišnjih financijskih izvještaja za poslovnu 2019. godinu,
6. Donošenje Odluke o rasporedu neto dobiti za 2019. godinu,
7. Donošenje Odluke o isplati dividende za 2019. godinu,
8. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Uprave Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2019. godinu,
9. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2019. 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 2020. 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 2019. GODINI**

I.

Prihvaća se Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju i stanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2019. godini.

II.

Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju i stanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2019. godini sastavni je dio ove Odluke i nalazi se u prilogu 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 2019. GODINU**

I.

Prihvaća se Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2019. godinu.

II.

Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2019. godinu sastavni je dio ove Odluke i nalazi se u prilogu 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 2019. godinu**

U ime Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag i svoje osobno predstavljam vam poslovne rezultate Banke za 2019. godinu.

Poslovnu 2019.godinu možemo ocijeniti kao vrlo uspješnu s osnove ostvarenih rezultata poslovanja čime je Banka potvrdila realne pretpostavke za daljnje stabilno i uspješno obavljanje svoje djelatnosti. Na hrvatskom bankarskom tržištu uvjeti poslovanja sve su konkurentniji, pojačavaju se izazovi povezani uz digitalizaciju i automatizaciju što značajno mijenja način dosadašnjih bankarskih aktivnosti. Iako naša Banka pripada grupi manjih banaka uspješni smo i tijekom 2019. godine na pravi način odgovoriti svim poslovnim izazovima koji su stavljeni pred Banku te smo ostvarili daljnji rast i povećali vrijednost Banke.

U narednoj, 2020. godini očekujemo nastavak trenda oporavka gospodarske aktivnosti uz rast poslovnog optimizma, a naši prioriteti i dalje ostaju u domeni poticanja kreditnih aktivnosti te posebice razvijanje partnerskog odnosa s našim klijentima. Razvoj naprednih digitalnih rješenja, daljnja regulatorna usklađenja, održavanje optimalne likvidnosti i pažljivo upravljanje rizicima uz iznalaženje novih tržišta i tržišnih niša predstavljaju osnovne zadatke gdje će Banka trebati održavati korak s jakom konkurencijom.

Nadzorni odbor Banke obavljao je svoje obveze u skladu sa zakonom, Statutom Banke te Poslovníkom Nadzornoga odbora Banke. Tijekom 2019. godine održano je ukupno 14 sjednica i to 7 redovnih i 7 telefonskih sjednica, a poslovanje se posebno nadzirao putem Odbora za reviziju i rizike koji je održao ukupno 7 sjednica. Tematika ovog odbora uglavnom se odnosi na adekvatnost sustava unutarnjih kontrola koji se u Banci ostvaruje kroz tri međusobno neovisne funkcije: praćenje rizika, praćenje usklađenosti i unutarnju reviziju, te se slijedom toga funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola ocjenjuje zadovoljavajućim.

U skladu sa svojim obvezama Nadzorni odbor obavio je nadzor cjelokupnog poslovanja Banke, te utvrdio da je Banka poslovala u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima, Statutom i drugim aktima Banke kao i odlukama Glavne skupštine. Istovremeno su Nadzorni odbor i Uprava kontinuirano surađivali i otvoreno raspravljali o svim pitanjima od važnosti za poslovanje Banke, a Uprava Banke podnosila je financijska izvješća na mjesečnoj razini, te u tom pogledu Nadzorni odbor ocjenjuje svoju suradnju s Upravom uspješnom. Temeljem tih aktivnosti tijekom čitave 2019.godine Nadzorni odbor je donio niz odluka vezane uz nadzor poslovanja Banke.

Sukladno zakonskoj obvezi, Nadzorni odbor Banke ispitao je Godišnja financijska izvješća Banke za 2019. godinu, Izvješće Uprave o poslovanju i stanju Banke u 2019. godini, te prijedlog odluke o rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2019. 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 2019. godini. Stoga je Nadzorni odbor dao suglasnost na financijsko godišnje izvješće Istarske kreditne banke Umag d.d. za godinu koja je završila 31.12.2019. godine.

Banka je u godini koja je završila 31.12.2019. godine ostvarila dobitak nakon oporezivanja u iznosu od 29.991.931,28 kuna. Uprava Banke predložila je Nadzornom odboru da se dobit rasporedi dijelom u dividendu te većim dijelom u zadržanu dobit, a Nadzorni odbor je dao suglasnost na takav prijedlog Uprave.

Na temelju svega navedenoga, Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini da prihvati Godišnje financijske izvještaje Banke za 2019. 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 2019. 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 2019. godine.

Umag, 26.veljače 2020. godine

Predsjednik Nadzornog odbora:
Milan Travan dipl. oec.

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

ODLUKE
O PRIHVACANJU IZVJEŠĆA O OBAVLJENOJ REVIZIJI FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA
SA STANJEM NA DAN 31. PROSINCA 2019. GODINE

I.

Prihvata se nezavisno mišljenje revizora Deloitte d.o.o., Radnička cesta 80/VI, 10000 Zagreb o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja sa stanjem na dan 31. prosinca 2019. godine.

II.

Izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja sa stanjem na dan 31. prosinca 2019. 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 PRIHVACANJU GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA POSLOVNU 2019. GODINU

I.

Prihvataju se godišnji financijski izvještaji za poslovnu 2019. godinu koji sadrže:

- izvještaj o financijskom položaju
- izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
- izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici
- izvještaj o novčanim tokovima

II.

Izvještaji navedeni pod točkom I. ove Odluke čine sastavni dio Godišnjih financijskih izvještaja za poslovnu godinu 2019. godinu.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

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

ODLUKE
O RASPOREDU NETO DOBITI ZA 2019. GODINU

I.

Utvrđuje se da je Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2019. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od 29.991.931,28 HRK, koja će se rasporediti na sljedeći način:

- za isplatu dividende 11.100.000,00 HRK
- u zadržanu dobit 18.891.931,28 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 2019. GODINU**

I.

Dioničarima će se isplatiti dividenda u iznosu od 75,00 HRK po svakoj dionici oznake IKBA-R-A, odnosno ukupno 11.100.000,00 HRK, koja će se isplatiti u novcu iz ostvarene dobiti za 2019. 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 23. travnja 2020. godine (record date).

Dan od kada će se na uređenom tržištu trgovati dionicama bez prava na isplatu dividende je 22. travnja 2020. godine (ex date).

II.

Dividenda će se isplatiti dioničarima dana 30. travnja 2020. 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 2019. GODINU**

I.

Daje se razrješnica članovima Uprave Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za poslovnu 2019. 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 2019. GODINU**

I.

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag, d.d., Umag za poslovnu 2019. 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 postupka procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke provedenog u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i relevantnim podzakonskim propisima, 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.

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

III.

Izvješće o provedenom postupku procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag d.d. sastavni je dio ove Odluke i nalazi se u prilogu iste.

IV.

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 2020. GODINU

I.

Za revizora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2020. godinu imenuje se društvo KPMG Croatia d.o.o., Ivana Lučića 2a/17, 10000 Zagreb.

II.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

POZIV DIONIČARIMA

Sudjelovanje na Glavnoj skupštini

Pozivaju se dioničari Istarske kreditne banke Umag d.d. Umag 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 11. travnja 2020. 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 1.100,00 HRK, od kojih svaka daje pravo na jedan glas.

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 Glavnoj 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 Glavnoj 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.

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 i 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.

(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 Glavne 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 Glavnoj 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 Glavne skupštine)

Ukoliko na sazvanoj Glavnoj skupštini ne bude kvoruma utvrđenog Statutom, naredna Glavna skupština će se održati dana 24. travnja 2020. godine s početkom u 13,00 sati, na istom mjestu s istim dnevnim redom.

