



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

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

POZIV

Umag, veljača 2016. godine



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju članka 277. Zakona o trgovačkim društvima i članka 57. stavka 1. Statuta Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, Ernesta Miloša 1, Uprava Banke saziva

GLAVNU SKUPŠTINU

Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, koja će se održati u petak, 15. travnja 2016. godine s početkom u 13,00 sati, u prostorijama hotela Melia Coral, Umag.

Za Glavnu skupštinu utvrđen je sljedeći

DNEVNI RED

1. Otvaranje Glavne skupštine i utvrđivanje nazočnih dioničara i punomoćnika dioničara,
2. Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2015. godini,
3. Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2015. godinu,
4. Izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja sa stanjem na dan 31. prosinca 2015. godine,
5. Donošenje Odluke o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja za poslovnu 2015. godinu,
6. Donošenje Odluke o rasporedu neto dobiti za 2015. godinu,
7. Donošenje Odluke o isplati dividende za 2015. godinu,
8. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Uprave Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2015. godinu,
9. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2015. 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 2016. godinu,

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

**ODLUKE
O GODIŠNJEM IZVJEŠĆU UPRAVE BANKE
O POSLOVANJU ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d. UMAG
U 2015. GODINI**

I.

Prihvaća se Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2015. godini.

II.

Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2015. 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 IZVJEŠĆU NADZORNOG ODBORA O NADZORU NAD VOĐENJEM
POSLOVANJA I GODIŠNJIH FINANCIJSKIM IZVJEŠTAJIMA
ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d. UMAG
ZA 2015. GODINU**

I.

Prihvaća se Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2015. godinu.

II.

Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2015. 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 2015. godinu**

U ime Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag d.d., čast mi je predstaviti vam Izvješće o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2015. godinu.

Iza Banke je još jedna uspješna poslovna godina koju je obilježilo stabilno i održivo poslovanje uz značajni rast aktive, veći rast ukupnih neto prihoda i iskazanu neto dobit na razini od prethodne dvije godine.

2015. godina može se promatrati kao početak dugo očekivanoga oporavka. Međutim, što se tiče bankarstva, protekla godina pokazala se jednom od najtežih godina za banke od početka krize. Bankarski sektor u Hrvatskoj poslovao je u značajno izmijenjenim uvjetima, na iskazani rezultat veliki utjecaj ima primjena odredbi Zakona o potrošačkom kreditiranju koje uređuju načelo konverzije kredita u švicarskim francima. Iskazani su visoki troškovi konverzije kredita, što je dobar dio banaka dovelo do iskazivanja negativnih financijskih rezultata. To nije utjecalo na poslovanje naše Banke, jer je opredjeljenje Istarske kreditne banke bilo da u kreditnom poslovanju sa stanovništvom ne odobrava i ne ugovara kredite u CHF ili s valutnom klauzulom u CHF, koji podliježu primjeni odredbi o konverziji. Istovremeno, na razini bankarskog sustava i dalje se povećava nesklonost prema zaduživanju, a poslovanje posebno otežava problematika naplate dospjelih potraživanja.

Unatoč teškom okruženju, Istarska kreditna banka uspjela je pod kontrolom držati rizike u poslovanju, vrlo uspješno je i tijekom protekle godine održavala vrlo dobru likvidnost zahvaljujući svojoj stabilnoj depozitnoj bazi, odnosno odgovarajućim izvorima dugoročnog financiranja i kapitalu. Na taj način uspjeli smo ispuniti svoje ciljeve i zadržati vrijednost Banke. Sukladno univerzalnom poslovnom modelu, zasluženom povjerenju naših klijenata, a time i stabilnim izvorima financiranja, ipak je povećan volumen kreditne aktivnosti, iskazana je povećana adekvatnost kapitala, a ukupna bilanca je uvećana, čime je osigurana osnova za daljnji rast. U narednoj, 2016. godini naši prioriteti i dalje ostaju poticanje kreditne aktivnosti s posebnim utjecajem na razvoj malog i srednjeg poduzetništva, razvijanje partnerskog odnosa s našim klijentima, a posebno uvođenje novih tehnologija.

Nadzorni odbor Banke obavljao je svoje obveze u skladu sa zakonom, Statutom Banke te Poslovníkom o radu Nadzornoga odbora Banke. Tijekom 2015. godine Nadzorni odbor održao je 20 sjednica, i to 8 redovnih i 12 telefonskih, kako bi bez odgode mogao odlučiti o najvažnijim pitanjima. U 2015. godini i Odbor za rizike i reviziju održao je šest sjednica na kojima se raspravljalo o tematici iz njegove nadležnosti. Pritom je posebna pozornost posvećena davanju suglasnosti za donošenje Plana oporavka Banke koji je sastavljen temeljem simuliranih stres testova, a čime je potvrđena dugoročna briga za stabilnost poslovanja Banke. Sukladno zakonskoj obvezi, Nadzorni odbor Banke pregledao je Godišnje financijske izvještaje Istarske kreditne banke za 2015. godinu, Izvješće o poslovanju Istarske kreditne banke te prijedlog Odluke o rasporedu neto dobiti Banke za 2015. godinu, koje je dostavila Uprava Banke.

Nadzorni odbor nije imao primjedbi na podnesena izvješća. U tom smislu, Nadzorni odbor je utvrdio da su Godišnji financijski izvještaji Istarske kreditne banke izrađeni u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama te da nepristrano prikazuju imovinu i financijsko stanje Istarske kreditne banke, što je potvrdio i vanjski revizor Deloitte d.o.o. Zagreb, društvo koje je izvršilo reviziju financijskih izvještaja za 2015. godinu.

U ime Nadzornoga odbora želio bih izraziti zahvalnost svim djelatnicima Banke na predanosti poslu i njihovom doprinosu u poslovanju. Također bih želio zahvaliti

Upravi Banke na pravom rukovođenju i postignutim dobrim rezultatima. Na kraju, želio bih izraziti zahvalnost svojim kolegama u Nadzornom odboru na aktivnoj podršci i doprinosu u razvoju Banke.

U Umagu, 25. veljače 2016. 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 2015. GODINE**

I.

Prihvća se nezavisno mišljenje revizora o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja sa stanjem na dan 31. prosinca 2015. godine.

II.

Izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja sa stanjem na dan 31. prosinca 2015. 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 UTVRĐIVANJU GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA
ZA POSLOVNU 2015. GODINU**

I.

Prihvćaju se temeljni financijski izvještaji za poslovnu 2015. godinu koji sadrže:

- a) Bilancu stanja Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag na dan 31. prosinca 2015. godine,
- b) Račun dobiti i gubitka Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag,
- c) Izvještaj o kretanjima kapitala Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag,
- d) Izvještaj o novčanom tijeku Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag,
- e) Bilješke o usklađenjima s osnovnim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d.

II.

Izvještaji navedeni pod točkom I. ove Odluke čine sastavni dio Financijskih izvještaja i izvješća neovisnog revizora za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

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

**ODLUKE
O RASPOREDU NETO DOBITI ZA 2015. GODINU**

I.

Utvrđuje se da je Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2015. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od 12.444.032,60 HRK, koja će se rasporediti na sljedeći način:

- za isplatu dividende 3.322.572,00 HRK
- u zadržanu dobit 9.121.460,60 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 2015. GODINU**

I.

Utvrđuje se dividenda u iznosima:

- za redovne dionice oznake IKBA-R-A:
22,00 HRK po dionici, odnosno ukupno 3.189.428,00 HRK,
- za povlaštene dionice oznake IKBA-P-A:
44,00 HRK po dionici, odnosno ukupno 133.144,00 HRK,

što sveukupno iznosi 3.322.572,00 HRK, koja će se isplatiti dioničarima iz ostvarene dobiti za 2015. godinu.

Dividenda će se isplatiti dioničarima Banke koji su evidentirani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji dionica na dan 20. travnja 2016. godine.

II.

Dividenda će se isplatiti dioničarima dana 28. travnja 2016. godine.

Prilikom isplate dividende obračunat će se porez 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**

I.

Daje se razrješnica članovima Uprave Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za poslovnu 2015. 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**

I.

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag, d.d., Umag za poslovnu 2015. godinu

II.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad.10. Uprava Banke predlaže donošenje:

**ODLUKE
O PRIMJERENOSTI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA**

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, OIB 95584073155, Moela 2, Umag
2. Edo Ivančić, OIB 95307777822, V.Nazora 20, Umag
3. Marijan Kovačić, OIB 55787961850, Motovunska 1, Umag
4. Vlatko Reschner, OIB 91302820685, Istarska 18, Umag
5. Anton Belušić, OIB 62600561142, Žrtava fašizma 1A, Umag

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 2016. GODINU

I.

Za revizora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2016. 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, imatelji redovnih dionica, 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 9. travnja 2016. godine).

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

Temeljni kapital Banke podijeljen je na 144.974 redovnih dionica nominalne vrijednosti 1.100 HRK, od kojih svaka daje pravo na jedan glas i 3.026 povlaštenih dionica.

Dioničare na Glavnoj skupštini mogu zastupati punomoćnici temeljem pisane punomoći koja ne mora biti ovjerena od javnog bilježnika, a u izvorniku se dostavlja najkasnije do posljednjeg dana za podnošenja prijave.

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

Obrasci Prijave za sudjelovanje na Glavnoj skupštini, Glasački listić 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.

Materijal za Glavnu skupštinu Banke koji služi kao podloga za donošenje objavljenih odluka biti će dostupan na uvid dioničarima od dana objave sazivanja Glavne skupštine Banke u prostorijama sjedišta Banke u Umagu, Ernesta Miloša 1, svakog radnog dana u vremenu od 9-15 sati, a dostupan je i 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 na dnevnom redu mora se dati obrazloženje i prijedlog odluke.

Zahtjev za stavljanje nekog predmeta na dnevni red Glavne skupštine Banke 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 22. travnja 2016. godine s početkom u 13,00 sati, na istom mjestu s istim dnevnim redom.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d. Umag