



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

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

MATERIJALI

Umag, veljača 2012. godine



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju članka 277. stavka 2. 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 četvrtak, 05. travnja 2012. godine s početkom u 13,00 sati, u prostorijama Meeting centra hotela "Umag", u Umagu.

Za Glavnu skupštinu utvrđen je sljedeći

DNEVNI RED

1. Otvaranje Glavne skupštine i utvrđivanje nazočnih dioničara i punomoćnika dioničara,
2. Odluka o opozivu predsjednika Glavne skupštine Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag zbog isteka mandata
3. Odluka o opozivu zamjenika predsjednika Glavne skupštine Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag zbog isteka mandata
4. Odluka o izboru predsjednika Glavne skupštine Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag
5. Odluka o izboru zamjenika predsjednika Glavne skupštine Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag
6. Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2011. godini,
7. Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2011. godinu,
8. Izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2011. godine,
9. Odluka o utvrđivanju godišnjih financijskih izvješća za poslovnu 2011. godinu,
10. Odluka o rasporedu neto dobiti za 2011. godinu,
11. Odluka o isplati dividende,
12. Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2011. godinu,
13. Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2011. godinu,
14. Odluka o imenovanju revizora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2012. godinu,



Na temelju članka 56. Statuta ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d., Umag, Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj dana 05. travnja 2012. godine, pod točkom 2. dnevnog reda donijela sljedeću

ODLUKU

**o opozivu predsjednika Glavne skupštine Istarske kreditne banke Umag d.d.,
Umag zbog isteka mandata**

I.

Opoziva se predsjednik Glavne skupštine zbog isteka mandata, Marijan Kovačić, rođen 02.10.1950., OIB 55787961850, Motovunska 1, Umag

II.

Opoziv djeluje i mandat predsjednika Glavne skupštine prestaje dana 05. travnja 2012. godine.

U Umagu, 05. travnja 2012. godine
Broj: GS-1/12.

PREDSJEDNIK GLAVNE SKUPŠTINE BANKE

Marijan Kovačić, dipl.oec.



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju članka 56. Statuta ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d., Umag, Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj dana 05. travnja 2012. godine, pod točkom 3. dnevnog reda donijela sljedeću

ODLUKU

**o opozivu zamjenika predsjednika Glavne skupštine Istarske kreditne banke
Umag d.d., Umag zbog isteka mandata**

I.

Opoziva se zamjenik predsjednika Glavne skupštine zbog isteka mandata, Aldo Ukanović, rođen 14.04.1939., OIB 25040089103, Žbandaj 1, Poreč

II.

Opoziv djeluje i mandat zamjenika predsjednika Glavne skupštine prestaje dana 05. travnja 2012. godine.

U Umagu, 05. travnja 2012. godine
Broj: GS-2/12.

PREDSJEDNIK GLAVNE SKUPŠTINE BANKE

Marijan Kovačić, dipl.oec.



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju članka 56. Statuta ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d., Umag, Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj dana 05. travnja 2012. godine, pod točkom 4. dnevnog reda donijela sljedeću

ODLUKU

**o izboru predsjednika Glavne skupštine Istarske kreditne banke Umag d.d.,
Umag**

I.

Za predsjednika Glavne skupštine bira se 1. Marijan Kovačić, rođen 02.10.1950.,
OIB 55787961850, Motovunska 1, Umag

II.

Mandat izabranog predsjednika Glavne skupštine iz točke I. odluke traje 4 (četiri)
godine, a počinje teći od dana 05. travnja 2012. godine.

U Umagu, 05. travnja 2012. godine
Broj: GS-3/12.

PREDSJEDNIK GLAVNE SKUPŠTINE BANKE

Marijan Kovačić, dipl.oec.



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju članka 56. Statuta ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d., Umag, Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj dana 05. travnja 2012. godine, pod točkom 5. dnevnog reda donijela sljedeću

**ODLUKU
o izboru zamjenika predsjednika Glavne skupštine Istarske kreditne banke
Umag d.d., Umag**

I.

Za zamjenika predsjednika Glavne skupštine bira se g. Milenko Opačić, rođen 12.06.1956., OIB 05159927564, Celega 5, Novigrad.

II.

Mandat izabranog zamjenika predsjednika Glavne skupštine iz točke I. odluke traje 4 (četiri) godine, a počinje teći od dana 05. travnja 2012. godine.

U Umagu, 05. travnja 2012. godine
Broj: GS-4/12.

PREDSJEDNIK GLAVNE SKUPŠTINE BANKE

Marijan Kovačić, dipl.oec.



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju odredbe članka 56. Statuta ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d., Umag Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj dana 05. travnja 2012. godine, pod točkom 6. dnevnog reda donijela sljedeću

**ODLUKU
O GODIŠNJEM IZVJEŠĆU UPRAVE BANKE
O POSLOVANJU ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d. UMAG
U 2011. GODINI**

I

Prihvaća se Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d., Umag u 2011. godini.

II

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

U Umagu, 05. travnja 2012. godine
Broj: GS-5/12.

PREDSJEDNIK GLAVNE SKUPŠTINE BANKE

Marijan Kovačić dipl.oec.



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju odredbe članka 56. Statuta ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG , d.d., Umag Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj dana 05. travnja 2012. godine, pod točkom 7. dnevnog reda donijela sljedeću

**ODLUKU
O IZVJEŠĆU NADZORNOG ODBORA O NADZORU VOĐENJA POSLOVA
ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d. UMAG
ZA 2011. GODINU**

I.

Prihvata se Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru vođenja poslova ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d., Umag za 2011. godinu.

II.

Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru vođenja poslova ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d., Umag za 2011. godinu sastavni je dio ove Odluke i nalazi se u prilogu iste.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

U Umagu, 05. travnja 2012. godine
Broj: GS-6/12.

PREDSJEDNIK GLAVNE SKUPŠTINE BANKE

Marijan Kovačić dipl.oec.



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO
NADZORNI ODBOR**

Na temelju odredbi članka 263. stavka 3. i članka 300.c stavka 2. Zakona o trgovačkim društvima u svrhu razmatranja na redovnoj godišnjoj Glavnoj skupštini ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d., Umag (u daljnjem tekstu: Banka), Nadzorni odbor podnosi sljedeće

**IZVJEŠĆE
Nadzornog odbora o nadzoru nad poslovanjem
Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2011. godinu**

U ime Nadzornog odbora Istarske kreditne banke, čast mi je predstaviti poslovne rezultate Banke.

Nadzorni odbor Banke je tijekom poslovne 2011. godine održao ukupno 9 sjednica, a istovremeno su održavane i sjednice Revizorskog odbora.

Na sjednicama Nadzornog odbora održanim tijekom 2011. godine raspravljana su pitanja koja pripadaju u odlučivanje Nadzornog odbora temeljem Zakona i Statuta. Nadzorni odbor je redovito obavještavan i aktivno je raspravljao o rezultatima poslovanja i stanju u Banci temeljem izvješća koje je Uprava podnosila Nadzornom odboru - i to onih koje je Uprava dužna podnijeti u skladu sa zakonom tako i izvješća koja su izrađivana na zahtjev Nadzornog odbora. Sukladno zakonskoj obvezi, Nadzorni odbor Banke ispitao je Godišnja financijska izvješća za 2011. godinu, izvješće o stanju Banke, te prijedlog odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2011., koji mu je uputila Uprava Banke. Nadzorni odbor prihvatio je izvješće Uprave o stanju Banke i suglasio se s prijedlogom rasporeda dobiti. Rezultati našeg ispitivanja kao i mišljenje ovlaštenog revizora o realnosti i objektivnosti podataka iskazanih u financijskim izvješćima za 2011. godinu pokazuju da Banka posluje sukladno pozitivnim zakonskim propisima, općim aktima Banke i odlukama Glavne skupštine.

Revizorski odbor, koji djeluje kao pododbor Nadzornog odbora, na svojim je sjednicama razmatrao financijska izvješća, izvješća revizora o obavljenoj reviziji isto kao i druga izvješća Unutarnje revizije Banke.

Ukupno gledajući, 2011.godina je bila godina puna izazova, kako za našu banku, tako i za čitav bankarski sustav. Poslovanje u uvjetima globalne krize, usporenog gospodarskog rasta i povećanog rizika zahtjeva niz aktivnosti kako bi se na operativnoj razini zajamčila regularnost, sigurnost i valjanost transakcija. Banka je svojim rezultatima i ostvarenim pokazateljima pokazala odgovornost prema dioničarima, klijentima i društvu u cjelini održavanjem prikazane razine poslovanja.

Na kraju želio bih se zahvaliti dioničarima na ukazanom povjerenju da nadziremo rad Istarske kreditne banke, članovima Uprave, kolegama u Nadzornom odboru i djelatnicima Banke koji su pridonijeli da je i ove godine Banka uspješno udovoljila svim zahtjevima svojih klijenata brzo i profesionalno.

U Umagu, 20. veljače 2012.godine

Predsjednik Nadzornog odbora
Milan Travan



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju odredbe članka 56. Statuta ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG , d.d., Umag Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj dana 05. travnja 2012. godine, pod točkom 8. dnevnog reda donijela sljedeću

**ODLUKU
O IZVJEŠĆU O OBAVLJENOJ REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA
SA STANJEM NA DAN 31. PROSINCA 2011. GODINE**

I.

Prihvaća se nezavisno mišljenje revizora o obavljenoj reviziji financijskih izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2011. godine.

II.

Izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2011. godine je sastavni dio ove Odluke i nalazi se u prilogu iste.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

U Umagu, 05. travnja 2012. godine
Broj: GS-7/12.

PREDSJEDNIK GLAVNE SKUPŠTINE BANKE

Marijan Kovačić dipl.oec.



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju odredbe članka 56. Statuta ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG , d.d., Umag, a sukladno odredbi članka 275. i članka 300.e Zakona o trgovačkim društvima, Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj dana 05. travnja 2012. godine, pod točkom 9. dnevnog reda donijela slijedeću

**ODLUKU
O UTVRĐIVANJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA
ZA POSLOVNU 2011. GODINU**

I.

Prihvaćaju se temeljni financijski izvještaji za poslovnu 2011. godinu koji sadrže:

- a) Bilancu stanja Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag na dan 31. prosinca 2011. 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 toku 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 2011. godine.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Umag, 05. travnja 2012. godine
Broj: GS-8/12.

PREDSJEDNIK GLAVNE SKUPŠTINE BANKE

Marijan Kovačić, dipl.oec.



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju odredbe članka 56. Statuta ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG , d.d., Umag, a sukladno odredbi članka 275. stavka 1. točke 2. i stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima, Glavna Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 05. travnja 2012. godine, pod točkom 10. dnevnog reda donijela sljedeću

**ODLUKU
O RASPOREDU NETO DOBITI ZA 2011. GODINU**

I.

Utvrđuje se da je Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2011. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od 18.728.199,26 HRK, koja će se rasporediti na sljedeći način:

- za isplatu dividende	10.508.000,00 HRK
- u zadržanu dobit	8.220.199,26 HRK

II.

Ova Odluka stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja.

U Umagu, 05. travnja 2012. godine
Broj: GS-9/12.

PREDSJEDNIK GLAVNE SKUPŠTINE BANKE

Marijan Kovačić, dipl.oec.



Na temelju odredbe članka 56. Statuta ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG , d.d., Umag Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj dana 05. travnja 2012. godine, pod točkom 11. dnevnog reda donijela sljedeću

**ODLUKU
O ISPLATI DIVIDENDE**

I.

Utvrđuje se dividenda u iznosu od 71,00 HRK po dionici, odnosno ukupno 10.508.000,00 kuna, koja će se isplatiti dioničarima iz ostvarene dobiti za 2011. godinu.

Dividenda će se isplatiti dioničarima Banke koji su evidentirani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji dionica na dan donošenja ove Odluke.

II.

Dividenda će se isplaćivati dioničarima najkasnije u roku od 30 dana od dana donošenja ove Odluke.

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.

U Umagu, 05. travnja 2012. godine
Broj: GS-10/12.

PREDSJEDNIK GLAVNE SKUPŠTINE BANKE

Marijan Kovačić, dipl.oec.



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju odredbe članka 56. Statuta ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG , d.d., Umag, a sukladno odredbi članka 275. stavka 1. točke 3. Zakona o trgovačkim društvima, Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj dana 05. travnja 2012. godine, pod točkom 12. dnevnog reda donijela sljedeću

**ODLUKU
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 godinu 2011.

II.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

U Umagu, 05. travnja 2012. godine
Broj: GS-11/12.

PREDSJEDNIK GLAVNE SKUPŠTINE BANKE

Marijan Kovačić, dipl.oec.



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju odredbe članka 56. Statuta ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG , d.d., Umag, a sukladno odredbi članka 275. stavka 1. točke 3. Zakona o trgovačkim društvima, Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj dana 05. travnja 2012. godine, pod točkom 13. dnevnog reda donijela sljedeću

**ODLUKU
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 godinu 2011.

II

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

U Umagu, 05. travnja 2012. godine
Broj: GS-12/12.

PREDSJEDNIK GLAVNE SKUPŠTINE BANKE

Marijan Kovačić, dipl.oec.



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju odredbe članka 56. Statuta ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG , d.d., Umag, a sukladno odredbi članka 275. stavka 1. točke 4. Zakona o trgovačkim društvima, Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj dana 05. travnja 2012. godine, pod točkom 14. dnevnog reda donijela sljedeću

**ODLUKU
O IMENOVANJU REVIZORA
ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG D.D., UMAG
ZA 2012. GODINU**

I.

Za revizora Banke za 2012. godinu imenuje se društvo PricewaterhouseCoopers d.o.o revizija i konzalting, Alexandera von Humboldta 4, Zagreb.

II.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

U Umagu, 05. travnja 2012. godine
Broj: GS-13/12.

PREDSJEDNIK GLAVNE SKUPŠTINE BANKE

Marijan Kovačić, dipl.oec.