



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

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

POZIV

Umag, veljača 2012. 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 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,

Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje sljedećih odluka po predloženim točkama dnevnog reda:

Ad.2.

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje sljedeće:

ODLUKE

**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.

Ad.3.

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje sljedeće:

ODLUKE

**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.

Ad.4.

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje sljedeće:

ODLUKE

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

- I. Za predsjednika Glavne skupštine bira se 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.

Ad.5.

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje sljedeće:

ODLUKE

**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.

Ad.6.

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje sljedeće:

**ODLUKE
O GODIŠNJEM IZVJEŠĆU UPRAVE BANKE
O POSLOVANJU ISTARSKKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d. UMAG
U 2011. GODINI**

- I. Prihvaća se Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju ISTARSKKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d., Umag u 2011. godini.
II. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad.7.

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje sljedeće:

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

- I. Prihvaća se Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru vođenja poslova ISTARSKKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d., Umag za 2011. godinu.
II. Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru vođenja poslova ISTARSKKE 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.

**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.

Ad 8.

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje sljedeće:

ODLUKE O IZVJEŠĆU O OBAVLJENOJ REVIZIJI FINACIJSKIH 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.

Ad.9.

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje:

ODLUKE O UTVRĐIVANJU GODIŠNJIH FINACIJSKIH 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.

Ad.10.

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje:

ODLUKE 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.

Ad 11.

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje sljedeće:

ODLUKE 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.

Ad 12.

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje sljedeće:

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 godinu 2011.

II. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad.13.

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje sljedeće:

**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 godinu 2011.
- II. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad.14.

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje:

**ODLUKE
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.

POZIV DIONIČARIMA

Sudjelovanje na Glavnoj skupštini

Pozivaju se dioničari 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 prijave najkasnije šestog dana prije održavanja Glavne skupštine (zaključno 30. ožujka 2012. 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 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 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 2012. godine s početkom u 13,00 sati, na istom mjestu s istim dnevnim redom.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d. Umag