



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG  
DIONIČKO DRUŠTVO**

---

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

**POZIV**

---

Umag, veljača 2013. 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, 05. travnja 2013. 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. Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2012. godini,
3. Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvješćima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2012. godinu,
4. Izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2012. godine,
5. Donošenje Odluke o utvrđivanju godišnjih financijskih izvješća za poslovnu 2012. godinu,
6. Donošenje Odluke o rasporedu neto dobiti za 2012. godinu,
7. Donošenje Odluke o isplati dividende,
8. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Uprave Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2012. godinu,
9. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2012. godinu,
10. Donošenje Odluke o imenovanju revizora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2013. godinu,
11. Odluka o izmjenama Statuta Istarske kreditne banke Umag d.d.,
12. Razno

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 GODIŠNJEM IZVJEŠĆU UPRAVE BANKE  
O POSLOVANJU ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d. UMAG  
U 2012. GODINI**

- I. Prihvaća se Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d., Umag u 2012. godini.
- II. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**Ad.3.**

---

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje sljedeće:

**ODLUKE  
O IZVJEŠĆU NADZORNOG ODBORA O NADZORU NAD VOĐENJEM  
POSLOVANJA I GODIŠNJIM FINACIJSKIM IZVJEŠTAJIMA  
ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d. UMAG  
ZA 2012. GODINU**

- I. Prihvaća se Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvješćima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2012. godinu.
- II. Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvješćima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2012. godinu sastavni je dio ove Odluke i nalazi se u pravitku iste.
- III. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**IZVJEŠĆE  
Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim  
financijskim izvješćima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2012.  
godinu**

Cijenjeni dioničari i poslovni partneri,

Izuzetna mi je čast da i ove godine, kao predsjednik Nadzornog odbora mogu predstaviti poslovne rezultate Istarske kreditne banka Umag d.d.za 2012. godinu. Nadzorni odbor Banke je tijekom poslovne 2012. godine održao ukupno 11 sjednica, a istovremeno su održavane i sjednice Revizorskog odbora. Nadzorni odbor je tijekom godine kontinuirano pratio rad Banke, te možemo ustvrditi da se poslovanje odvijalo u iznimno teškim uvjetima. Svoju kontrolnu funkciju Nadzorni odbor provodi putem Revizorskog odbora, te temeljem uvida u izvješća Interne revizije i kontrole. Uprava Banke podnijela je Nadzornom odboru godišnja financijska izvješća, izvješće o poslovanju Banke, kao i prijedlog odluke o rasporedu dobiti.

Sukladno svojim ovlastima zajedno sa Upravom i predstavnikom revizorske tvrtke PricewaterhouseCoopers d.o.o. preispitao dostavljena godišnja financijska izvješća za 2012. godinu, izvješće Uprave o poslovanju Istarske kreditne banke za 2012. godinu, kao i prijedlog odluke o rasporedu dobiti, te o rezultatima tih ispitivanja dostavlja Skupštini Banke na daljnju proceduru ovo izvješće.

Izvršena ispitivanja nedvojbeno pokazuju da je Uprava Banke tijekom 2012. godine sukladno svojim zakonskim obvezama redovito putem pisanih i usmenih izvješća obavještavala Nadzorni odbor o poslovnoj politici i o drugim načelnim pitanjima sadašnjeg i budućeg vođenja poslova Banke, o uspješnosti poslovanja i rentabilnosti upotrebe kapitala, o kretanju osnovnih pozicija bilance, o kretanju prihoda i rashoda, a poglavito o poslovima značajnim za profitabilnosti poslovanja i likvidnosti, te o drugim pitanjima koja je Nadzorni odbor smatrao značajnim.

Rezultati našeg ispitivanja kao i mišljenje ovlaštenog revizora o realnosti i objektivnosti podataka iskazanih u financijskim izvješćima za 2012. godinu pokazuju da Banka posluje sukladno pozitivnim zakonskim propisima, općim aktima Banke i odlukama Glavne skupštine. Podržavamo u potpunosti i izvješće revizora koje također potvrđuje da financijska izvješća Banke za 2012. godinu prikazuju u svim aspektima realno i objektivno financijsko stanje Banke.

Nadzorni odbor daje suglasnost na predočena financijska izvješća za 2012. godinu i na izvješće o stanju Banke, te utvrđivanje istih, odnosno njihovo donošenje prepušta Glavnoj skupštini Banke.

Podržavamo prijedlog Uprave o rasporedu dobiti. Smatramo da je prijedlog u skladu s poslovnom politikom Banke i prihvaćenim smjernicama i planovima razvoja.

Pred Bankom, tijekom 2013. godine, koja neće biti nimalo laka, stoji zahtjevan zadatak sprovođenja poslovnih planova i zadataka. Oslanjajući se na ključne faktore uspješnosti među kojima se ističu nezaduženost i optimalna likvidnost Banka će i ubuduće nastaviti provoditi usvojenu dugoročnu poslovnu politiku baziranu na načelima kontinuiteta održivog poslovanja i na konzervativnoj osnovi vođenja poslovanja.

Na kraju, zahvaljujem dioničarima Banke na ukazanom povjerenju, Upravi banke na dobrom vođenju poslova, jasnoj viziji i iskaznoj stručnosti i odgovornosti. Nadalje, zahvaljujem svojim kolegama u Nadzornom odboru na podršci i suradnji, a na kraju posebno zahvaljujem klijentima što su svojom potporom i razumijevanjem omogućili rad i rast Banke.

U Umagu, 22. veljače 2013.godine

Predsjednik Nadzornog odbora  
Milan Travan

**Ad.4.**

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje sljedeće:

**ODLUKE  
O IZVJEŠĆU O OBAVLJENOJ REVIZIJI FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA  
SA STANJEM NA DAN 31. PROSINCA 2012. GODINE**

- I. Prihvaća se nezavisno mišljenje revizora o obavljenoj reviziji financijskih izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2012. godine.
- II. Izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2012. godine je sastavni dio ove Odluke i nalazi se u prilogu iste.
- III. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**Ad.5.**

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje:

**ODLUKE  
O UTVRĐIVANJU GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA  
ZA POSLOVNU 2012. GODINU**

- I. Prihvaćaju se temeljni financijski izvještaji za poslovnu 2012. godinu koji sadrže:
  - a) Bilancu stanja Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag na dan 31. prosinca 2012. 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 2012. godine.
- III. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**Ad.6.**

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje:

**ODLUKE  
O RASPOREDU NETO DOBITI ZA 2012. GODINU**

- I. Utvrđuje se da je Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2012. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od 17.246.479,01 HRK, koja će se rasporediti na sljedeći način:

- za isplatu dividende	10.508.000,00 HRK
- u zadržanu dobit	6.738.479,01 HRK
- II. Ova Odluka stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja.

**Ad.7.**

---

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje:

**ODLUKE  
O ISPLATI DIVIDENDE**

- I. Utvrđuje se dividenda u iznosu od 71,00 HRK po dionici, odnosno ukupno 10.508.000,00 HRK, koja će se isplatiti dioničarima iz ostvarene dobiti za 2012. 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 8.**

---

Uprava i Nadzorni odbor Banke 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 godinu 2012.
- II. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

**Ad.9.**

---

Uprava i Nadzorni odbor Banke 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 godinu 2012.
- II. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**Ad.10.**

---

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje:

**ODLUKE  
O IMENOVANJU REVIZORA  
ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG D.D., UMAG  
ZA 2013. GODINU**

- I. Za revizora Banke za 2013. godinu imenuje se društvo Deloitte d.o.o., Radnička cesta 80/VI, 10000 Zagreb.
- II. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**Ad.11.**

---

Uprava i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

**IZMJENE STATUTA  
ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG d.d.**

**Članak 1.**

U članku 57.stavku 4. riječ "mjesec" se zamjenjuje riječju "trideset".

**Članak 2.**

Ove Izmjene Statuta stupaju na snagu i primjenjuju se od dana upisa u sudski registar nadležnog suda.

**Članak 3.**

Ovlašćuje se Nadzorni odbor Banke da utvrdi Pročišćeni tekst Statuta.

## **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 31. ožujka 2013. 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](http://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](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 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 12. travnja 2013. godine s početkom u 13,00 sati, na istom mjestu s istim dnevnim redom.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d. Umag