



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

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

POZIV

Umag, veljača 2015. 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, 10. travnja 2015. 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 2014. godini,
3. Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvješćima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2014. godinu,
4. Izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2014. godine,
5. Donošenje Odluke o utvrđivanju godišnjih financijskih izvješća za poslovnu 2014. godinu,
6. Donošenje Odluke o rasporedu neto dobiti za 2014. godinu,
7. Donošenje Odluke o isplati dividende,
8. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Uprave Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2014. godinu,
9. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2014. godinu,
10. Donošenje Odluke o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora temeljem redovne procjene primjerenosti
11. Donošenje Odluke o opozivu članova Nadzornog odbora Banke zbog isteka mandata
12. Donošenje Odluke o izboru članova Nadzornog odbora Banke
13. Donošenje Odluke o imenovanju revizora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2015. godinu,
14. Donošenje Odluke o izmjenama Statuta Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag

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 2014. GODINI**

I.

Prihvaća se Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2014. godini.

II.

Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2014. godini sastavni je dio ove Odluke i nalazi se u privitku 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 GODIŠNJIM FINACIJSKIM IZVJEŠTAJIMA
ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d. UMAG
ZA 2014. GODINU**

I.

Prihvaća se Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvješćima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2014. godinu.

II.

Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvješćima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2014. godinu sastavni je dio ove Odluke i nalazi se u privitku 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 2014.
godinu**

U ime Nadzornoga odbora Istarske kreditne banke Umag d.d., čast mi je predstaviti vam Izvješće o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvješćima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2014. godinu.

Iako je 2014. godina bila vrlo zahtjevna u bankarskom poslovanju, ostvarili smo dobar poslovni uspjeh. Naime, makroekonomska kretanja iz proteklih godina nisu

promijenila smjer te je protekla godina već šesta godina negativnoga rasta BDP-a u Hrvatskoj. Banke u Hrvatskoj i dalje su pod sličnim izazovima kao i u proteklom godinama – niskom potražnjom za kreditima, uz iznimku središnje države, loši plasmani nastavili su rasti, no bili su pod kontrolom.

Unatoč teškom okruženju, Banka je tijekom čitave godine iskazivala vrlo dobru likvidnost i to prvenstveno zahvaljujući svojim klijentima, odnosno adekvatnim izvorima dugoročnog financiranja i dioničkom kapitalu. Istovremeno, management i zaposlenici Banke su svojom profesionalnošću i predanim radom, realizirali zacrtane ciljeve u gotovo svim segmentima i opravdali naše povjerenje.

Značajne aktivnosti koje su obilježile poslovanje Banke u 2014. godini odnose se na pojačane komercijalne aktivnosti u čitavoj poslovnoj mreži, najviše one usmjerene na sektor poduzetništva te naročito na naplatu dospjelih potraživanja. Daljnje jačanje tržišne pozicije, poboljšanje interne efikasnosti i maksimiziranje zadovoljstva klijenata, najvažniji su strateški ciljevi Banke u godinama koje slijede.

Nadzorni odbor Banke obavljao je svoje obveze u skladu sa zakonom, Statutom Banke te Poslovníkom Nadzornoga odbora Banke. Tijekom 2014. godine održano je sedam redovnih sjednica i jedna telefonska sjednica kako bi bez odgode mogli odlučiti o najvažnijim, operativnim poslovima. Isto tako je i Odbor za rizike i reviziju održao je sedam sjednica na kojima se raspravljalo o pitanjima u njegovoj nadležnosti.

Nadzorni odbor potvrđuje da je Banka obavljala svoje poslovanje u skladu sa zakonima, aktima društva i odlukama glavne skupštine.

Sukladno sa zakonskom obvezom Nadzorni odbor Banke pregledao je Godišnja financijska izvješća za 2014. godinu, Izvješće o poslovanju Banke te prijedlog Odluke o upotrebi dobiti Banke koje je dostavila Uprava Banke te sukladno tome nema primjedbi na podnesena izvješća. U tom smislu, Nadzorni odbor utvrdio je da su Godišnja financijska izvješća izrađena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama te da nepristrano prikazuju imovinu i financijsko stanje Banke što je potvrdio i vanjski revizor Deloitte d.o.o., Zagreb, društvo koje je izvršilo reviziju financijskih izvješća za 2014. godinu. Ujedno je Nadzorni odbor suglasan s prijedlogom Uprave o upotrebi dobiti banke.

U ime Nadzornog odbora Istarske kreditne banke, zahvaljujem svim klijentima i dioničarima na ukazanom povjerenju, svim zaposlenicima i rukovodstvu Banke na ostvarenim rezultatima. Također se zahvaljujem i svojim kolegama u Nadzornom odboru na aktivnoj podršci i doprinosu razvoju Banke.

U Umagu, 23. veljače 2015.godine

Predsjednik Nadzornog odbora
Milan Travan

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

**ODLUKE
O IZVJEŠĆU O OBAVLJENOJ REVIZIJI FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA
SA STANJEM NA DAN 31. PROSINCA 2014. GODINE**

I.

Prihvaća se nezavisno mišljenje revizora o obavljenoj reviziji financijskih izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2014. godine.

II.

Izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2014. godine je sastavni 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 FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA
ZA POSLOVNU 2014. GODINU**

I.

Prihvaćaju se temeljni financijski izvještaji za poslovnu 2014. godinu koji sadrže:

- a) Bilancu stanja Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag na dan 31. prosinca 2014. 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 2014. godine.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

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

**ODLUKE
O RASPOREDU NETO DOBITI ZA 2014. GODINU**

I.

Utvrđuje se da je Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2014. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od 12.068.187,20 HRK, koja će se rasporediti na sljedeći način:

- | | |
|------------------------|-------------------|
| - za isplatu dividende | 10.060.124,00 HRK |
| - u zadržanu dobit | 2.008.063,20 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**

I.

Utvrđuje se dividenda u iznosu od 68,00 HRK po dionici, odnosno ukupno 10.060.124,00 HRK, koja će se isplatiti dioničarima iz ostvarene dobiti za 2014. godinu.

Dividenda će se isplatiti dioničarima Banke koji su evidentirani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji dionica na dan 15. travnja 2015.

II.

Dividenda će se isplatiti dioničarima dana 23. travnja 2015.

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 sprovesti 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 godinu 2014.

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 godinu 2014.

II.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad.10. Uprava Banke predlaže donošenje:

**ODLUKE
O PROCJENI 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, su sastavni dio ove Odluke i nalaze se u pritvku iste.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad.11. Nadzorni odbor Banke predlaže donošenje:

**ODLUKU
O OPOZIVU ČLANOVA NADZORNOG ODBORA ISTARSKE KREDITNE BANKE
UMAG D.D., UMAG ZBOG ISTEKA MANDATA**

Članak 1.

Opozivaju se članovi Nadzornog odbora zbog isteka mandata:

1. Milan Travan, dipl.oec., rođen 01.02.1948., OIB 95584073155, Moela 2, Umag
2. Edo Ivančić, oec., rođen 08.12.1948., OIB 95307777822, V.Nazora 20, Umag
3. Marijan Kovačić, dipl.oec., rođen 02.10.1950., OIB 55787961850, Motovunska 1, Umag
4. Vlatko Reschner, dipl.oec., rođen 08.07.1931., OIB 91302820685, Istarska 18, Umag
5. Anton Belušić, dipl.oec., rođen 22.01.1937., OIB 62600561142, Žrtava fašizma 1A, Umag

Članak 2.

Opoziv djeluje i mandat članovima Nadzornog odbora prestaje s danom 12. svibnja 2015. godine.

Ad.12. Nadzorni odbor Banke na prijedlog većinskih dioničara predlaže donošenje:

**ODLUKE
O IZBORU ČLANOVA NADZORNOG NADZORNOG ODBORA ISTARSKE
KREDITNE BANKE UMAG D.D., UMAG**

Članak 1.

Za članove Nadzornog odbora biraju se:

1. Milan Travan, dipl.oec., rođen 01.02.1948., OIB 95584073155, Moela 2, Umag
2. Edo Ivančić, oec., rođen 08.12.1948., OIB 95307777822, V.Nazora 20, Umag
3. Marijan Kovačić, dipl.oec., rođen 02.10.1950., OIB 55787961850, Motovunska 1, Umag
4. Vlatko Reschner, dipl.oec., rođen 08.07.1931., OIB 91302820685, Istarska 18, Umag
5. Anton Belušić, dipl.oec., rođen 22.01.1937., OIB 62600561142, Žrtava fašizma 1A, Umag

Članak 2.

Mandat izabranih članova iz članka 1. odluke traje 4 (četiri) godine, a počinje teći s danom 12. svibnja 2015. godine

Odluka stupa na snagu danom izdavanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke.

Ad.13. Nadzorni odbor predlaže donošenje:

**ODLUKE
O IMENOVANJU REVIZORA
ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG D.D., UMAG
ZA 2015. GODINU**

I.

Za revizora Banke za 2015. godinu imenuje se društvo Deloitte d.o.o., Radnička cesta 80/VI, 10000 Zagreb.

II.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad.14. Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu donošenje:

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

Članak 1.

U članku 9. stavku 1. u alineji desetoj tekst „u smislu točke 7. stavka 1. članka 5. Zakona o kreditnim institucijama, a“ se briše.

U članku 9. stavku 1. u alineji četrnaestoj tekst „a koje nisu uključene u usluge iz točke 1. do 16. stavka 1. članka 5. Zakona o kreditnim institucijama,“ se briše.

Članak 2.

U članku 9. stavku 1. iza alineje petnaeste dodaje se nova alineja šesnaesta koja glasi:

„-izdavanje elektroničkog novca“

Članak 3.

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

Članak 4.

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 4. travnja 2015. 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 izbor članova nadzornog odbora te 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 17. travnja 2015. godine s početkom u 13,00 sati, na istom mjestu s istim dnevnim redom.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d. Umag