



ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.
Ernesta Miloša 1, 52470 Umag
ISIN: HRIKKBARA0008, HRIKBAPA0000
TICKER: IKBA-R-A, IKBA-P-A
Zagrebačka burza-Redovito tržište

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga
Miramarska 24b
10000 ZAGREB

Službeni registar propisanih informacija
Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga
Miramarska 24b
10000 ZAGREB

Zagrebačka burza d.d.
I.Lučića 2a
10000 ZAGREB

HINA-OTS servis

Umag, 25.veljače 2014.

Predmet: Obavijest o Pozivu na Glavnu skupštinu Istarske kreditne banke Umag d.d. s dnevnim redom, prijedlozima odluka i pozivom dioničarima - sukladno Članku 459. Zakona o tržištu kapitala

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., iz Umaga, Ulica Ernesta Miloša 1, MB 3463958, (dalje: Društvo) temeljem Članka 459. Zakona o tržištu kapitala izdaje sljedeću:

OBAVIJEST

Na održanoj sjednici Nadzornog odbora Banke, Uprava Banke i Nadzorni odbor Banke donijeli su odluku o sazivanju Glavne skupštine Istarske kreditne banke Umag d.d. koja će se održati 11.travnja 2014.godine.

Poziv na Glavnu skupštinu Istarske kreditne banke Umag d.d. biti će objavljen u Narodnim novinama od 26.02.2014.godine.

U pravitku dostavljamo Poziv na Glavnu skupštinu Istarske kreditne banke Umag d.d. s dnevnim redom, prijedlozima odluka i pozivom dioničarima.

Ova obavijest prosljeđena je na Zagrebačku burzu d.d. Zagreb, OTS sustav Hrvatske izvještajne novinske agencije, Službenom registru propisanih informacija i Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga i objavljena na internetskim stranicama društva:

Sa poštovanjem

Miro Dodić dipl.oec.
Predsjednik Uprave



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

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

POZIV

Umag, veljača 2014. 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, 11. travnja 2014. 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 2013. godini,
3. Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvješćima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2013. godinu,
4. Izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2013. godine,
5. Donošenje Odluke o utvrđivanju godišnjih financijskih izvješća za poslovnu 2013. godinu,
6. Donošenje Odluke o rasporedu neto dobiti za 2013. godinu,
7. Donošenje Odluke o isplati dividende,
8. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Uprave Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2013. godinu,
9. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2013. godinu,
10. Donošenje Odluke o primjerenosti članova Nadzornog odbora
11. Donošenje Odluke o imenovanju revizora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2014. godinu,

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

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 2013. GODINI**

- I. Prihvaća se Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d., Umag u 2013. godini.
- II. 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 FINANCIJSKIM IZVJEŠTAJIMA
ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d. UMAG
ZA 2013. GODINU**

- I. Prihvaća se Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvješćima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2013. godinu.
- II. Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvješćima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2013. 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 izvješćima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2013.
godinu**

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

Nadzorni odbor Banke je tijekom poslovne 2013. godine održao ukupno 12 sjednica, a istovremeno su održavane i sjednice Revizorskog odbora.

Nadzorni odbor nadzirao je poslovanje Banke kroz prezentirana mjesečna, tromjesečna i godišnja izvješća o poslovanju Banke i izvješća o radu kontrolnih funkcija u banci – funkcije kontrole rizika, funkcije usklađenosti poslovanja i funkcije unutarnje revizije. Nadzorni odbor temeljito je raspravio prijedloge plana Banke, kao i prijedloge politika i akata Banke kojima se osigurava adekvatno funkcioniranje kontrolnih funkcija i Banke u cjelini. Na sjednicama Nadzornog odbora prisustvuju članovi Uprave Banke, te po potrebi ostali rukovoditelji, koji sukladno svojim nadležnostima daju sva tražena dodatna objašnjenja što pridonosi cjelovitoj

informiranosti Nadzornog odbora kako bi se predmeti mogli temeljito raspraviti i donijeti potrebne odluke. Svoju suradnju s Upravom Banke Nadzorni odbor ocjenjuje veoma uspješnom.

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. U skladu sa svojim obvezama i obavljenim nadzorom tijekom 2013. godine, Nadzorni odbor je utvrdio da Istarska kreditna banka d.d. Umag djeluje u skladu sa zakonima i podzakonskim propisima, Statutom i drugim aktima Banke i odlukama Glavne skupštine.

Nadzorni odbor nema primjedbi na izvješća revizora Deloitte d.o.o. Zagreb, koji je ispitao godišnja financijska izvješća za poslovnu godinu koja je završila sa 31. prosinca 2013. godine, te prihvaća podneseno izvješće revizora. Nakon pregleda Godišnjih financijskih izvješća Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine koja mu je podnijela Uprava Banke, Nadzorni odbor je utvrdio da su izvješća sačinjena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama i da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke. Stoga Nadzorni odbor daje suglasnost i prihvaća Godišnja financijska izvješća Istarske kreditne banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine.

Također, Nadzorni odbor razmotrio je i daje suglasnost na godišnje izvješće Uprave o stanju Istarske kredite banke, te je suglasan s prijedlogom Uprave Banke o upotrebi dobiti i predlaže Glavnoj Skupštini usvajanje takve odluke.

Ovu prigodu koristim kako bih se zahvalio dioničarima na iskazanom povjerenju, Upravi Banke i svim djelatnicima koji su svoj posao u prethodnoj godini obavili profesionalno, stručno i s pažnjom dobrog gospodarstvenika, kao i svim klijentima Banke koji su dugoročno povezali svoj razvoj sa razvojem Banke. Također se posebno zahvaljujem svojim kolegama u Nadzornom odboru na zajedničkoj suradnji i aktivnom učestvovanju u radu tijekom poslovne 2013. godine.

U Umagu, 24. veljače 2014.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 2013. GODINE

- I. Prihvaća se nezavisno mišljenje revizora o obavljenoj reviziji financijskih izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2013. godine.
- II. Izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2013. 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 sljedeće:

ODLUKE
O UTVRĐIVANJU GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA
ZA POSLOVNU 2013. GODINU

- I. Prihvaćaju se temeljni financijski izvještaji za poslovnu 2013. godinu koji sadrže:
- a) Bilancu stanja Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag na dan 31. prosinca 2013. 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 2013. godine.
- III. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad.6.

Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje sljedeće:

ODLUKE
O RASPOREDU NETO DOBITI ZA 2013. GODINU

- I. Utvrđuje se da je Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2013. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od 12.833.602,05 HRK, koja će se rasporediti na sljedeći način:
- | | |
|------------------------|-------------------|
| - za isplatu dividende | 10.064.000,00 HRK |
| - u zadržanu dobit | 2.769.602,05 HRK |
- II. Ova Odluka stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja.

Ad.7.

Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje sljedeće:

ODLUKE
O ISPLATI DIVIDENDE

- I. Utvrđuje se dividenda u iznosu od 68,00 HRK po dionici, odnosno ukupno 10.064.000,00 HRK, koja će se isplatiti dioničarima iz ostvarene dobiti za 2013. godinu.
Dividenda će se isplatiti dioničarima Banke koji su evidentirani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji dionica na dan 17. travnja 2014.
- II. Dividenda će se isplatiti dioničarima dana 25. travnja 2014.
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 sprovodit će Sektor riznica i financijska tržišta i Sektor računovodstva i logistike.

Ad 8.

Uprava Banke i Nadzorni odbor 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 2013.
- II. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad.9.

Uprava Banke i Nadzorni odbor 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 2013.
- 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. 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 2014. GODINU**

- I. Za revizora Banke za 2014. 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 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 5. travnja 2014. 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 18. travnja 2014. godine s početkom u 13,00 sati, na istom mjestu s istim dnevnim redom.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d. Umag