



**Istarska
Kreditna
Banka**
Umag d.d.

Ernesta Miloša 1, 52470 Umag
OIB: 65723536010,
ISIN: HRIKBARA0008
TICKER: IKBA

Matična država članica: Republika Hrvatska
Zagrebačka burza-Redovito tržište
LEI: 213800SRX70TZCOYXQ97

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga
Franje Račkoga 6
10000 ZAGREB

Službeni registar propisanih informacija
Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga
Franje Račkoga 6
10000 ZAGREB

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

HINA-OTS servis

Umag, 16. ožujka 2021.

Predmet: Obavijest o Pozivu na Glavnu skupštinu Istarske kreditne banke Umag d.d. s dnevnim redom, prijedlozima odluka i pozivom dioničarima

Dana 15. ožujka 2021. godine, po održanoj sjednici Nadzornog odbora, Uprava Banke donijela je odluku o sazivanju Glavne skupštine Istarske kreditne banke Umag d.d. koja će se održati 23. travnja 2021.godine.

Poziv na Glavnu skupštinu Istarske kreditne banke Umag d.d. se objavljuje i putem sudskog registra i na Internet stranicama Banke.

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

Sa poštovanjem

Istarska kreditna banka Umag d.d.

Na temelju članka 277. Zakona o trgovačkim društvima, članka 57. stavka 1. Statuta Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, Ernesta Miloša 1 te Odluke Uprave Banke broj UB-43-1/21 od 15. ožujka 2021. godine, objavljuje se sazivanje i poziv na

GLAVNU SKUPŠTINU

Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, koja će se održati u petak, 23. travnja 2021. godine s početkom u 13,00 sati, u prostorijama Zajednice Talijana „Fulvio Tomizza“, Brolo 1, Umag.

Za Glavnu skupštinu utvrđen je sljedeći

DNEVNI RED

1. Otvaranje Glavne skupštine i utvrđivanje nazočnih dioničara i punomoćnika dioničara,
2. Donošenje Odluke o izboru predsjednika Glavne skupštine Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag
3. Donošenje Odluke o izboru zamjenika predsjednika Glavne skupštine Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag
4. Godišnje izvješće Uprave o poslovanju i stanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2020. godini,
5. Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2020. godinu,
6. Izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja sa stanjem na dan 31. prosinca 2020. godine,
7. Donošenje Odluke o prihvaćanju godišnjih financijskih izvještaja za poslovnu 2020. godinu,
8. Donošenje Odluke o rasporedu neto dobiti ostvarene u 2020. godini,
9. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Uprave Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2020. godinu,
10. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2020. godinu,
11. Donošenje Odluke o primjerenosti članova Nadzornog odbora temeljem redovne procjene primjerenosti
12. Donošenje odluke o odobravanju izvješća o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2019. godinu
13. Donošenje odluke o odobravanju izvješća o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2020. godinu
14. Donošenje odluke o izmjenama Statuta IKB Umag d.d.
15. Donošenje Odluke o imenovanju revizora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2021. godinu

Ad.2. Na prijedlog dioničara koji raspolažu sa više od 10% dionica s pravom glasa predlaže se donošenje sljedeće:

ODLUKE
O IZBORU PREDsjedNIKA GLAVNE SKUPŠTINE ISTARsKE KREDITNE BANKE UMAG D.D.,
UMAG

I. Za predsjednika Glavne skupštine bira se g. Marijan Kovačić, rođen 02.10.1950., OIB 55787961850, Cvjetna ulica 6, Umag.

II. Mandat izabranog predsjednika Glavne skupštine iz točke I. odluke traje 4 (četiri) godine, a počinje teći od dana 23. travnja 2021. godine.

Ad.3. Na prijedlog dioničara koji raspolažu sa više od 10% dionica s pravom glasa predlaže se 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. Livio Urbac, rođen 04.03.1955., OIB 71573991694, Jadranska 11B, Umag.

II. Mandat izabranog zamjenika predsjednika Glavne skupštine iz točke I. odluke traje 4 (četiri) godine, a počinje teći od dana 23. travnja 2021. godine.

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

ODLUKE
O PRIHVAĆANJU GODIŠNJEG IZVJEŠĆA UPRAVE BANKE O POSLOVANJU I STANJU ISTARsKE
KREDITNE BANKE UMAG, d.d. UMAG U 2020. GODINI

I.

Prihvaća se Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju i stanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2020. godini.

II.

Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju i stanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2020. godini sastavni je 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 PRIHVAĆANJU IZVJEŠĆA NADZORNOG ODBORA O NADZORU NAD VOĐENJEM
POSLOVANJA I GODIŠNJIIM FINANCIJSKIM IZVJEŠTAJIMA ISTARsKE KREDITNE BANKE
UMAG, d.d. UMAG ZA 2020. GODINU

I.

Prihvaća se Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2020. godinu.

II.

Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2020. godinu sastavni je dio ove Odluke i nalazi se u prilogu iste.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Na temelju članka 263. stavka 3. i članaka 300.c i 300.d Zakona o trgovačkim društvima te članka 50.a) Statuta Istarske kreditne banke Umag d.d. (dalje u tekstu: Banka), Nadzorni odbor Banke podnosi Glavnoj skupštini Banke

IZVJEŠĆE

o obavljenom nadzoru vođenja poslova Istarske kreditne banke Umag d.d. u 2020. godini

Tijekom 2020. godine Nadzorni odbor Banke djelovao je u sastavu od pet članova te nije bilo promjena u njegovom članstvu, a svoje je obveze obavljao u skladu sa zakonom, Statutom Banke te Poslovnikom o radu Nadzornoga odbora Banke. U 2020. godini održano je ukupno 20 sjednica od čega je 12 sjednica održano putem elektroničkih ili telefonskih sredstava komunikacije što je bilo u slučajevima kada iz objektivnih razloga nije postojala mogućnost održavanja sjednice uz fizičku prisutnost članova.

Članovi Uprave Banke redovito su bili nazočni na sjednicama Nadzornog odbora. Sukladno zakonskoj obvezi na sjednicama su bile nazočne i osobe odgovorne za rad pojedinih kontrolnih funkcija. Uprava i Nadzorni odbor djelovali su sukladno važećoj zakonskoj regulativi koja propisuje njihovu nadležnost i uloge te sukladno odredbama Statuta Banke, kontinuirano su surađivali i otvoreno raspravljali o svim pitanjima od važnosti za poslovanje Banke. Uprava Banke osigurala je, između ostaloga, da članovi Nadzornog odbora imaju pristup informacijama o profilu rizičnosti.

Uprava Banke podnosila je financijska izvješća na mjesečnom, tromjesečnom, polugodišnjem i godišnjem nivou i redovno raspravljala s Nadzornim odborom o njihovoj realizaciji. Unutarnja revizija i funkcija kontrole rizika (u dijelu kreditnih, operativnih i financijskih rizika), pravovremeno su podnosile propisana tromjesečna izvješća. Izvješća o radu funkcija kontrole rizika i praćenja usklađenosti podnošena su i razmatrana na polugodišnjoj osnovi.

Nadzorni odbor davao je suglasnost na odluke o izloženosti Banke prema klijentima odnosno grupama povezanih osoba, sukladno zakonu, Statutu Banke i svojim odlukama. Osim toga, davao je suglasnost i na osnovne dokumente: Strateški plan Banke za razdoblje 2021. - 2025. godine, Plan poslovanja za 2021. godinu, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima i ostale strateške dokumente i politike sukladno pozitivnim propisima i pravilima.

Imajući u vidu ostvarene financijske rezultate, te sagledavajući gore iznijete činjenice Nadzorni odbor ocjenjuje da je u 2020. godini Uprava Banke dobro i uspješno vodila poslove u interesu svih dioničara sukladno svojim ovlastima te je uspostavila unutarnje odnose koji osiguravaju odgovornost kod preuzimanja i upravljanje rizicima, To se naročito odnosi na razgraničenje ovlasti i odgovornosti između Nadzornog odbora, Uprave, imenovanih odbora i višeg rukovodstva.

Tijekom 2020. godine Nadzorni je odbor sukladno propisanoj proceduri procijenio primjerenost predsjednika i članova Uprave Banke te osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija u Banci na godišnjoj osnovi. Temeljem tih rezultata Nadzorni je odbor ocijenio da su predsjednik i članovi Uprave Banke pojedinačno primjereni za obavljanje svoje funkcije, a Uprava kao cjelina ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.

Stručna služba Banke provela je procjenu znanja, sposobnosti i iskustva pojedinih članova Nadzornog odbora, te je temeljem provedene procedure i aktivnog sudjelovanja u radu na sjednicama Nadzornog odbora i njegovih odbora, ocijenila da su svi njegovi članovi pojedinačno i kao cjelina svojim kompetencijama, iskustvom i zalaganjem u potpunosti omogućili ostvarivanje funkcije Nadzornog odbora. U protekloj godini nije utvrđeno postojanje sukoba interesa ni kod članova Uprave niti članova Nadzornog odbora. Nadzorni odbor izvršava zadatke Odbora za primitke i Odbora za imenovanja budući nema zaseban Odbor za primitke i Odbor za imenovanja. Poslovanje se također posebno nadziralo putem Odbora za rizike i reviziju koji je tijekom godine održao ukupno 6 sjednica, od čega 4 redovne i 2 telefonske.

Na sjednicama Nadzornog odbora, odnosno Odbora za rizike i reviziju, raspravljalo se o pitanjima iz nadležnosti vezano za nadzor procesa financijskog izvještavanja, procesa revizije (uključujući preporuku Glavnoj skupštini za izbor neovisnog vanjskog revizora), kao i usklađenosti sa zakonima, propisima, pravilima i etičkim kodeksom, provjeravalo se jesu li sve kontrolne funkcije neovisne i dovoljno stručne za obavljanje svojih funkcija, razmatrana su izvješća i planovi rukovoditelja kontrolnih funkcija (unutarnje revizije, kontrole rizika, praćenja usklađenosti) te rukovoditelja funkcije sprječavanja pranja novca. Posebno se nadzirala adekvatnost i učinkovitost sustava unutarnjih kontrola na način da taj sustav osigurava pravodobno otkrivanje i praćenje svih rizika kojima je Banka izložena u svome poslovanju.

Sukladno zakonskoj obvezi, Nadzorni odbor Banke ispitao je Godišnja financijska izvješća Banke za 2020. godinu (račun dobiti i gubitka, bilanca, izvješće o novčanom toku i bilješke uz financijska izvješća), Izvješće Uprave o poslovanju i stanju Banke u 2020. godini, te prijedlog odluke o rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2020. godini. Nadzorni odbor nije imao primjedbi na podnesena izvješća i utvrdio je da su sačinjena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama, te da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke. Nadzorni odbor je pregledao izvješća revizora KPMG d.o.o. Zagreb, koji je ispitao godišnja financijska izvješća Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine te prihvaća podnesena izvješća revizora. Nadzorni odbor prihvatio je izvješće Uprave o stanju Banke i suglasio se da se dobit Banke od ukupno 30.741.187,65 kuna ostvarena u godini koja je završila 31. prosinca 2020., rasporedi na način predložen od Uprave Banke.

Slijedom iznijetoga, Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini da usvoji Godišnja financijska izvješća Banke za 2020. godinu, kao i izvješće Uprave Banke o stanju Banke, te da sukladno tome donese odluku o davanju razrješenice članovima Uprave i Nadzornog odbora Banke i prihvati Odluku o upotrebi dobiti prema prijedlogu Uprave Banke.

Nadzorom vođenja poslova Banke provedenim u 2020. godini, što je uključivalo i pregled i ispitivanje dokumentacije Banke, Nadzorni je odbor utvrdio da Banka djeluje u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima, rješenjima i preporukama Hrvatske narodne banke, internim aktima Banke, te odlukama Glavne skupštine Banke. Ocjenjuje se da je cjelokupno poslovanje Banke bilo uspješno i da su ostvareni planirani ciljevi.

Milan Travan, predsjednik Nadzornog odbora

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

**ODLUKE
O PRIHVAĆANJU IZVJEŠĆA O OBAVLJENOJ REVIZIJI FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA
SA STANJEM NA DAN 31. PROSINCA 2020. GODINE**

I.

Prihvaća se nezavisno mišljenje revizora KPMG Croatia d.o.o., Ivana Lučića 2a/17, 10000 Zagreb o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja sa stanjem na dan 31. prosinca 2020. godine.

II.

Izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja sa stanjem na dan 31. prosinca 2020. godine sastavni je dio ove Odluke i nalazi se u prilogu iste.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad.7. Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

**ODLUKE
O PRIHVAĆANJU GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA POSLOVNU 2020. GODINU**

I.

Prihvaćaju se godišnji financijski izvještaji za poslovnu 2020. godinu koji sadrže:

- izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
- izvještaj o financijskom položaju
- izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici
- izvještaj o novčanom tijeku
- bilješke uz godišnje financijske izvještaje

II.

Izvještaji navedeni pod točkom I. ove Odluke čine sastavni dio Godišnjih financijskih izvještaja za poslovnu godinu 2020. godinu.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad.8. Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

**ODLUKE
O RASPOREDU NETO DOBITI OSTVARENE U 2020. GODINI**

I.

Utvrđuje se da je Banka u godini koja je završila 31.prosinca 2020.g. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od 30.741.187,65 HRK.

ostvarena dobit rasporediti će se na sljedeći način:

- u zadržanu dobit 18.901.187,65 HRK
- u ostale rezerve 11.840.000,00 HRK

II.

Dio ostvarene dobiti koji se raspoređuje u ostale rezerve, koje nisu sastavni dio redovnog kapitala Banke kako je definirano člankom 26., st.1. Uredbe EU 575/2013 i koje nemaju posebnu namjenu, moći će se iskoristiti i za potencijalnu buduću isplatu dividende nakon što razdoblje privremenog ograničenja raspodjela, uvedenog Odlukom Hrvatske narodne banke od 14.siječnja 2021. godine., prestane.

III.

Ova Odluka stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja.

Ad 9. Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

ODLUKE

**O DAVANJU RAZRJEŠNICE ČLANOVIMA UPRAVE ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG d.d.,
UMAG ZA 2020. GODINU**

I.

Daje se razrješnica članovima Uprave Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za poslovnu 2020. godinu

II.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad.10. Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

ODLUKE

**O DAVANJU RAZRJEŠNICE ČLANOVIMA NADZORNOG ODBORA ISTARSKE KREDITNE BANKE
UMAG d.d., UMAG ZA 2020. GODINU**

I.

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag, d.d., Umag za poslovnu 2020. godinu.

II.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 11. Uprava Banke predlaže donošenje:

ODLUKE

**O PRIMJERENOSTI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA TEMELJEM REDOVNE PROCJENE
PRIMJERENOSTI**

I.

Na temelju postupka procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke provedenog u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i relevantnim podzakonskim propisima, svaki od dosadašnjih članova Nadzornog odbora Banke, i to:

1. Milan Travan, rođen 01.02.1948., OIB 95584073155, Moela 2, Umag, diplomirani ekonomist
2. Edo Ivančić, rođen 08.12.1948., OIB 95307777822, V.Nazora 20, Umag, ekonomist
3. Marijan Kovačić, rođen 02.10.1950., OIB 55787961850, Cvjetna ulica 6, Umag, diplomirani ekonomist
4. Anton Belušić, rođen 22.01.1937., OIB 62600561142, Žrtava fašizma 1A, Umag, diplomirani ekonomist
5. Milenko Opačić, rođen 12.06.1956., OIB 05159927564, Celega 5, Novigrad, diplomirani ekonomist.

smatra se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke.

II.

Procjenjuje se da su članovi Nadzornog odbora kolektivno primjereni obzirom da zajedno imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.

III.

Izvješće o provedenom postupku procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag d.d. sastavni je dio ove Odluke i nalazi se u prilogu iste.

IV.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 12. Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

ODLUKE O ODOBRAVANJU IZVJEŠĆA O PRIMICIMA ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA ZA 2019. GODINU

I.

Odobrava se Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2019.g.

II.

Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2019. godinu zajedno s Izvješćem revizora o ispitivanju Izvješća nalaze se u prilogu ove Odluke i čine njezin sastavni dio.

III.

Izvješće o primicima i izvješće revizora biti će besplatno dostupni na mrežnim stranicama Banke u razdoblju od 10 godina.

IV

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Obrazloženje: U skladu s člankom 272.r Zakona o trgovačkim društvima koji je stupio na snagu polovicom 2020.g. Uprava i Nadzorni odbor dužni su jednom godišnje sastaviti izvješće o svim primicima koje je Banka isplatila članovima Uprave i Nadzornog odbora tijekom posljednje poslovne godine. Izvješće o primicima mora ispitati revizor koji je ispitao i

godišnja financijska izvješća , a mora ga odobriti skupština. Sukladno navedenom , Uprava i Nadzorni odbor su sastavili Izvješće o primicima za 2019. godinu , a KPMG d.o.o. je kao revizor koji ispituje godišnja financijska izvješća Banke, ispitao to Izvješće o primicima te je sastavio neovisno izvješće o tome da je Izvješće o primicima sastavljeno u skladu s odredbama zakona. Izvješće revizora je priloženo Izvješću o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora.

Ad 13 Uprava Banke I Nadzorni odbor predlažu donošenje:

ODLUKE
O ODOBRAVANJU IZVJEŠĆA O PRIMICIMA ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA ZA 2020. GODINU

I.

Odobrava se Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2020.g.

II.

Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2020. godinu zajedno s Izvješćem revizora o ispitivanju Izvješća nalaze se u prilogu ove Odluke i čine njezin sastavni dio.

III.

Izvješće o primicima i izvješće revizora biti će besplatno dostupni na mrežnim stranicama Banke u razdoblju od 10 godina.

IV

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Obrazloženje: U skladu s člankom 272.r Zakona o trgovačkim društvima koji je stupio na snagu polovicom 2020.g. Uprava i Nadzorni odbor dužni su jednom godišnje sastaviti izvješće o svim primicima koje je Banka isplatila članovima Uprave i Nadzornog odbora tijekom posljednje poslovne godine. Izvješće o primicima mora ispitati revizor koji je ispitao i godišnja financijska Izvješća , a mora ga odobriti skupština. Sukladno navedenom , Uprava i Nadzorni odbor su sastavili izvješće o primicima za 2020.godinu, a KPMG d.o.o. je kao revizor koji ispituje godišnja financijska izvješća Banke, ispitao to Izvješće o primicima te je sastavio neovisno izvješće o tome da je Izvješće o primicima sastavljeno u skladu s odredbama zakona. Izvješće revizora je priloženo Izvješću o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora.

Ad 14. Nadzorni odbor predlaže donošenje:

ODLUKE
O IZMJENAMA STATUTA ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG d.d., UMAG

Članak 1.

U glavi 8. ORGANI BANKE u podglavi 8.2. Nadzorni odbor, naslov podglave 8.2.3.mijenja se i glasi:

„Način rada, nadležnost i odlučivanje“

Članak 2.

U glavi 8. ORGANI BANKE u podglavi 8.2. Nadzorni odbor u podglavi 8.2.3. Način rada i odlučivanje, koja postaje podglava 8.2.3. Način rada, nadležnost i odlučivanje, u članku 50.a)stavak 1. mijenja se i glasi:

„Nadzorni odbor obavlja poslove koji su određeni Zakonom i ovim Statutom, a naročito:

1. imenuje i opoziva Upravu;
2. sklapa ugovore s članovima Uprave;
3. nadzire vođenje poslova Banke;
4. podnosi Glavnoj skupštini Banke pisano izvješće o obavljenom nadzoru i izvješće o ispitivanju godišnjih financijskih izvješća;
5. daje suglasnost na godišnja financijska izvješća i zajedno s Upravom Banke utvrđuje godišnja financijska izvješća;
6. zastupa Banku prema Upravi Banke;
7. donosi Poslovnik o radu Nadzornog odbora;
8. mijenja i dopunjuje Statut ako je to redakcijske prirode;
9. obavlja i druge poslove sukladno Zakonu i ovom Statutu.“

Članak 3.

U glavi 8. ORGANI BANKE u podglavi 8.3. GLAVNA SKUPŠTINA u podglavi 8.3.1. Nadležnost, u članku 56.stavku 1. u alineji 2. briše se tekst koji glasi:

„godišnjim financijskim izvješćima i“

Iza alineje 2.dodaje se nova alineja 3. koja glasi:

„3. odobrava politiku primitaka za članove Uprave i odlučuje o izvješćima o primicima za članove Uprave i Nadzornog odbora;“

Dosadašnje alineje 3. do 12. postaju alineje 4.do 13.

Članak 4.

U glavi 8. ORGANI BANKE u podglavi 8.5. KONTROLNE FUNKCIJE u članku 70.a) stavku 2. tekst „6 (šest)“ zamjenjuje se tekstom koji glasi: „5(pet)“.

Članak 5.

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

Članak 6.

Ovlašćuje se Nadzorni odbor Banke da utvrdi Pročišćeni tekst Statuta.

Ad.15. Nadzorni odbor predlaže donošenje:

ODLUKE O IMENOVANJU REVIZORA ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG D.D., UMAG ZA 2021. GODINU

I.

Za revizora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2021. godinu imenuje se društvo KPMG Croatia d.o.o., Ivana Lučića 2a/17, 10000 Zagreb.

II.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

POZIV DIONIČARIMA

Sudjelovanje na Izvanrednoj Glavnoj skupštini

Pozivaju se dioničari Istarske kreditne banke Umag d.d. Umag 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 Banke prijave najkasnije šest dana prije održavanja Izvanredne Glavne skupštine (zaključno 16. travnja 2021. godine). Prijave se podnose na adresu Istarska kreditna Banka Umag d.d., Ured Uprave, E.Miloša 1, Umag.

Dioničarom se smatra osoba koja je u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva upisana kao imatelj dionica na posljednji dan roka za podnošenje prijave za sudjelovanje u radu Glavne skupštine.

Temeljni kapital Banke podijeljen je na 148.000 dionica nominalne vrijednosti 1.100,00 HRK, od kojih svaka daje pravo na jedan glas.

Dioničare na Glavnoj skupštini mogu zastupati punomoćnici temeljem pisane punomoći koja ne mora biti ovjerena od javnog bilježnika. Punomoć mora sadržavati podatke tko i koga opunomoćuje (ime, prezime/naziv, adresa, OIB), ukupan broj dionica čiji je dioničar koji daje punomoć imatelj, ovlaštenje za zastupanje na skupštini te potpis opunomoćitelja.

Dioničari koji žele sudjelovati na skupštini putem punomoćnika, a nemaju vlastitog punomoćnika, mogu opunomoćiti djelatnike Banke g. Emila Stella iz Umaga, Žrtava fašizma 22 ili gđu Tamaru Vižintin iz Umaga, Žrtava fašizma 1B da ih zastupaju na Glavnoj skupštini temeljem pisane punomoći koja ne mora biti ovjerena od javnog bilježnika.

U slučaju kada dioničari ostvaruju svoje pravo sudjelovanja na skupštini putem punomoćnika, upute o načinu glasovanja za pojedine prijedloge odluka dioničari mogu dati opunomoćenicima na način da im se iste daju na obrascu glasačkog listića zajedno s punomoći kojima ih se opunomoćuje.

Dioničari odnosno njihovi punomoćnici mogu na Glavnoj skupštini glasovati o predmetu odlučivanja i bez fizičke nazočnosti i to tako da prije održavanja skupštine dostave uredno popunjeni glasački listić čime će se, uz uvjet da je dioničar prijavio svoje sudjelovanje na skupštini, smatrati kao da isti prisustvuje skupštini. Glasački listići se dostavljaju na adresu Istarska Kreditna Banka Umag d.d., Ured Uprave, E.Miloša1, 52470 Umag.

Napomena!

Kako trenutno nije poznato koje će mjere Stožera Civilne zaštite RH radi suzbijanja pandemije virusa Covid-19 biti na snazi u vrijeme održavanja skupštine, te u kojoj mjeri će iste ograničavati društvena okupljanja, ali i radi zaštite zdravlja dioničara, preporučamo dioničarima koji prijave svoje sudjelovanje na skupštini, da svoje sudjelovanje na skupštini ostvare ili dostavom ispunjenog i potpisanog glasačkog listića ili putem jednoga od gore predloženih punomoćnika na način da uz punomoć, na prijave opisani način (davanjem uputa na glasačkom listiću) daju upute istome o načinu glasovanja za pojedine prijedloge odluka.

Iz istog razloga isključuje se prisutnost javnosti na skupštini.

U slučaju da zbog situacije s pandemijom uzrokovanom virusom Covid 19 i mjera predviđenih za njezino suzbijanje, održavanje skupštine bude nemoguće u zakazano vrijeme, Uprava može donijeti odluku o opozivu sazvane skupštine.

Obrasci Prijave za sudjelovanje na Glavnoj skupštini, Glasački listići 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.

Materijali za Glavnu skupštinu Banke koji služe kao podloga za donošenje objavljenih odluka zajedno s ovim pozivom, biti će dostupni na uvid dioničarima od dana objave sazivanja Glavne skupštine Banke na internetskoj stranici sudskog registra i u prostorijama sjedišta Banke u Umagu, Ernesta Miloša 1, svakog radnog dana u vremenu od 9-15 sati, te 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 moraju dati obrazloženje i prijedlog odluke.

Zahtjev za stavljanje nekog predmeta na dnevni red Glavne skupštine, 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, uz odgovarajuću primjenu odredbe članka 282.

Protuprijedlog mora biti dostavljen Banci najmanje 14 dana prije održavanja Glavne 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 Banke mora na Glavnoj 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 Izvanredne Glavne skupštine)

Ukoliko na sazvanoj Glavnoj skupštini ne bude kvoruma utvrđenog Statutom, naredna Glavna skupština će se održati dana 30. travnja 2021. godine s početkom u 13,00 sati, na istom mjestu s istim dnevnim redom.

U pravitku ovog poziva nalaze se Informacije o obradi osobnih podataka Istarske kreditne banke Umag d.d.

**INFORMACIJE ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG d.d.
O POSTUPANJU S OSOBNIM PODACIMA DIONIČARA I OSTALIH SUDIONIKA ZA POTREBE
SAZIVANJA I ODRŽAVANJA GLAVNE SKUPŠTINE**

UVOD

Istarska kreditna banka Umag d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) obrađuje Vaše osobne podatke u skladu s Uredbom o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka i stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ – UREDBA (EU) 2016/679 (Opća uredba o zaštiti podataka) – u daljnjem tekstu: Opća uredba, te sa nacionalnim Zakonom o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka (NN 42/2018) (u daljnjem tekstu: Zakon) koji uređuju zaštitu osobnih podataka fizičkih osoba te nadzor nad prikupljanjem, obradom i korištenjem osobnih podataka.

Ove Informacije imaju za cilj upoznati Vas s Vašim pravima u vezi s obradom osobnih podataka kao dioničara Banke, kao i informirati Vas o Vašim pravima i načinu kako ih ostvariti te o ostalim podacima koje Vam je Banka, kao voditelj obrade osobnih podataka, dužna pružiti, a koji proizlaze iz Opće Uredbe i Zakona.

Vaše osobne podatke obrađujemo i koristimo zakonito, pošteno i transparentno, primjereno i nužno se ograničavajući na svrhe obrade osobnih podataka, a štiteći pri tome sigurnost Vaših osobnih podataka od neovlaštene ili nezakonite obrade, uz primjenu najviših tehničkih, sigurnosnih i organizacijskih mjera zaštite. Sigurnosnim mjerama se jamči cjelovitost, povjerljivost i raspoloživost osobnih podataka.

Banka je u području zaštite osobnih podataka usvojila i POLITIKU ZAŠTITE OSOBNIH PODATAKA (u daljnjem tekstu: Politika), koja je javno objavljena na Internet stranicama Banke u rubrici Građani/Zaštita osobnih podataka/ Politika zaštite osobnih podataka.

Za sva pitanja glede ostvarivanja prava u pogledu obrade Vaših osobnih podataka možete kontaktirati Banku ili službenika za zaštitu osobnih podataka putem e-maila, u sjedištu Banke ili putem pošte, kako je navedeno u nastavku.

PODACI O VODITELJU OBRADE OSOBNIH PODATAKA

Istarska kreditna banka Umag dioničko društvo, OIB 65723536010, upisana u sudski registar Trgovačkog suda u Pazinu, MBS: 0400001029 (dalje: Banka), je voditelj obrade osobnih podataka, sa sljedećim kontakt podacima:

Istarska kreditna banka Umag d.d.

E. Miloša 1

52470 Umag

Telefon: 052 702 400

E-mail: callcentar@ikb.hr

Web: www.ikb.hr

PODACI O SLUŽBENIKU ZA ZAŠTITU OSOBNIH PODATAKA

Banci se za sva pitanja u svezi zaštite osobnih podataka, kao i ostvarenja prava predviđenih Općom Uredbom, možete obratiti putem službenika za zaštitu osobnih podataka sa sljedećim kontakt podacima:

Službenik za zaštitu osobnih podataka

E. Miloša 1
52 470 Umag
E- mail: zastita.osobnih.podataka@ikb.hr

OBRADA OSOBNIH PODATAKA DIONIČARA I SUDIONIKA U SVRHU SUDJELOVANJA NA GLAVNOJ SKUPŠTINI

Na Glavnoj skupštini Banke (nadalje: Skupština) moguće je prisustvovati fizički osobno, ili uz prisutnost punomoćnika, a može se glasati dostavom glasačkog listića.

U svrhu sudjelovanja na sjednici Skupštine, Banka je u obvezi identificirati dioničare i ostale nužne sudionike radi omogućavanja ostvarivanja pristupa sjednici Skupštine. Slijedom navedenog, Banka će obrađivati Vaše osobne podatke kako slijedi: ime i prezime, tvrtka, adresa prebivališta/sjedišta, OIB, broj računa dioničara u SKDD i broj dionica koji posjeduje.

Obradu ovih podataka temeljimo na zakonskoj obvezi Banke u svrhu omogućavanja zakonom propisanih prava dioničara sukladno Zakonu o trgovačkim društvima.

Banka, kao voditelj obrade podataka, podatke o dioničarima čuva sukladno zakonskim propisima, po čijem isteku te podatke briše/uništava.

Osobne podatke Banka ne prosljeđuje trećim osobama osim zakonskim primateljima i to uređujućem javnom bilježniku, nadležnom trgovačkom sudu i regulatoru HNB-u.

Ukoliko važeće preporuke Hrvatskog zavoda za javno zdravstvo propisane od strane Nacionalnog stožera civilne zaštite u trenutku održavanja sjednice Skupštine budu propisivale obvezu dostave popisa fizički nazočnih sudionika sjednice, podaci će biti dostavljeni i nadležnom stožeru civilne zaštite, sukladno pravnoj obvezi Banke.

PRAVA DIONIČARA I SUDIONIKA U SVEZI ZAŠTITE OSOBNIH PODATAKA

U bilo kojem trenutku možete se obratiti Banci kao voditelju obrade radi ostvarivanja svojih prava u skladu s Općom uredbom i to pisanim zahtjevom Banci ili korištenjem tipiziranog obrasca objavljenog na našim Internet stranicama u rubrici Građani/ Zaštita osobnih podataka/ Politika zaštite osobnih podataka.

Pritom možete zahtijevati realizaciju nekog od sljedećih prava:

a) Pravo na pristup podacima - imate pravo od Banke dobiti potvrdu o tome koje osobne podatke Banka o Vama posjeduje i zašto ih koristi.

b) Pravo na ispravak - Banka vlasniku osobnih podataka omogućava ispravak netočnih i nadopunu nedostajućih osobnih podataka. Ako obrađujemo Vaše osobne podatke koji su nepotpuni ili netočni, u bilo kojem trenutku na propisani način od Banke možete zatražiti da ih ispravi ili dopuni.

c) Pravo na brisanje («Pravo na zaborav») - imate pravo od Banke zatražiti brisanje svojih osobnih podataka ako je ispunjen neki od sljedećih uvjeta: osobni podaci više nisu nužni u odnosu na svrhu obrade, povukli ste privolu, a obrada se temelji na privoli i više ne postoji drugi pravni temelji za obradu, osobni podaci su nezakonito obrađeni i sl. Međutim Banka, ne smije u svakom slučaju obrisati Vaše osobne podatke ako postoji zakonski propisana

obveza arhiviranja ili iz razloga od javnog interesa za utvrđivanje, ostvarivanje ili obranu pravnih zahtjeva.

d) Pravo na ograničenje obrade - u pojedinim slučajevima možete zatražiti da se obrada ograniči npr. kada je točnost podataka osporavana ili kada je obrada podataka bila protupravna, ali odbijate brisanje i umjesto toga tražite ograničenje korištenja podacima; ako nam podaci više nisu potrebni za predviđene svrhe, ali su nam još potrebni radi ostvarenja pravnih zahtjeva ili ako ste podnijeli prigovor zbog obrade tih podataka.

e) Pravo na prijenos podataka - moguće je izravno prenijeti podatke od Banke do drugog voditelja obrade ako je to tehnički izvedivo, na način da imate pravo zaprimiti svoje osobne podatke koje ste prethodno pružili Banci, kao voditelju obrade, u strukturiranom obliku te u uobičajeno upotrebljavanom i strojno čitljivom formatu, te prenijeti te podatke drugom voditelju obrade bez ometanja od strane Banke, ako se obrada provodi automatiziranim putem i temelji na privoli ili ugovoru;

f) Pravo na prigovor - u svakom trenutku možete podnijeti prigovor na obradu podataka koji se na Vas odnose, ako je obrada nužna za izvršenje zadaće od javnog interesa ili je nužna za potrebe legitimnih interesa Banke ili treće strane, uključujući izradu profila u vezi s takvom obradom. U tom slučaju Banka više neće obrađivati Vaše osobne podatke osim ako dokaže da postoje uvjerljivi legitimni razlozi za obradu koji nadilaze Vaše interese, prava i slobode ili radi postavljanja, ostvarivanja ili obrane pravnih zahtjeva,

g) Pravo na pritužbu - imate pravo podnijeti pritužbu nadzornom tijelu (Agencija za zaštitu osobnih podataka, Martićeva 14, 10 000 Zagreb) ako smatrate da Banka krši Vaša prava definirana Općom uredbom. U navedenom slučaju Vas molimo da se prethodno obratite našem službeniku za zaštitu osobnih podataka kako bismo zajednički pokušali riješiti eventualna sporna pitanja.

Ako podnesete zahtjev elektroničkim putem, Banka će Vam odgovoriti na isti način, ako je to moguće, osim ako ne zatražite drugačije.

O poduzetim radnjama vezano na Vaš zahtjev, Banka će se očitovati bez nepotrebnog odgađanja, a najkasnije u roku od mjesec dana od zaprimanja zahtjeva, uz iznimku produženja roka za dodatna dva mjeseca, uzimajući u obzir složenost i broj zahtjeva. Banka će Vas u tom slučaju obavijestiti u roku od mjesec dana od zaprimanja zahtjeva o razlozima odgađanja.

Ako Banka ne postupi po Vašem zahtjevu, bez odgađanja i najkasnije mjesec dana od primitka zahtjeva Banka će Vas obavijestiti o razlozima zbog kojih nije postupila i o mogućnostima podnošenja pritužbe nadzornom tijelu i traženja pravnog lijeka.

U slučaju sumnje u identitet podnositelja Banka može zatražiti dopunske informacije radi provjere Vašeg identiteta, koja provjera služi zaštiti Vaših prava. Ukoliko biste se nekim od navedenih prava koristili prečesto i s očitom namjerom zlouporabe, možemo naplatiti administrativnu pristojbu ili odbiti obraditi Vaš zahtjev.

AUTOMATIZIRANO DONOŠENJE ODLUKA

Banka u ovom poslovnom odnosu ne koristi sustave za donošenje odluka koje se temelje isključivo na automatiziranoj obradi Vaših osobnih podataka. Ukoliko bi se poslovna politika Banke u tom smislu promijenila, o istom ćete biti pravovremeno informirani, kao i o Vašim pravima u vezi s takvom obradom.

ZAVRŠNE ODREDBE

U slučaju da imate bilo kakva pitanja, nejasnoće ili sumnje, molimo Vas da nam se obratite pisanim putem kako bismo Vas dodatno uputili u Vaša prava i obveze.

Na kraju ovih Informacija, kako to zahtijeva članak 21. st. 4. Opće uredbe o zaštiti podataka-UREDBA (EU) 2016/679, dodatno Vam skrećemo pažnju na Vaše pravo na podnošenje prigovora sukladno članku 21. stavku 1. i 2. Opće uredbe :

Na temelju Vaše posebne situacije u svakom trenutku imate pravo uložiti prigovor na obradu osobnih podataka koja se odnose na Vas, u skladu s člankom 6. stavkom 1. točkom (e) (obrada na temelju javnog interesa ili izvršavanja službene ovlasti Banke) ili člankom 6. stavkom 1. točkom (f) (ako je obrada nužna za potrebe legitimnih interesa Banke ili treće strane, osim kada su od tih interesa jači interesi ili temeljna prava ispitanika koji zahtijevaju zaštitu osobnih podataka, osobito ako je ispitanik dijete) uključujući izradu profila koja se temelji na tim odredbama.

Ako se osobni podaci obrađuju za potrebe izravnog marketinga, u svakom trenutku imate pravo uložiti prigovor na obradu osobnih podataka koji se odnose na Vas za potrebe takvog marketinga, što uključuje izradu profila u mjeri koja je povezana s takvim izravnim marketingom. Ako se protivite obradi za potrebe izravnog marketinga, osobni podaci više se ne smiju obrađivati u takve svrhe.

Ako podnesete prigovor, više nećemo obrađivati Vaše osobne podatke osim u slučaju ako u postupku rješavanja Vašeg prigovora dokažemo da postoje uvjerljivi legitimni razlozi za obradu koji nadilaze Vaše interese, prava i slobode ili ako se obrada provodi radi postavljanja, ostvarivanja ili obrane pravnih zahtjeva.

Svoje prigovore možete uputiti na kontakt adrese iz ovih Informacija.

U Umagu, ožujak 2021.

Istarska kreditna banka Umag dioničko društvo