



**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, 13. listopada 2021.

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

Dana 11. listopada 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 19. studenog 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.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO
UMAG

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-168-1/21 od 11. listopada 2021. godine, objavljuje se sazivanje i poziv na

GLAVNU SKUPŠTINU

Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, koja će se održati u petak, 19. studenog 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 isplati dividende za 2020. godinu
3. Donošenje Politike o ciljanoj strukturi nadzornog odbora
4. Donošenje Odluke o odobravanju Politike primitaka Uprave
5. Donošenje Odluke o utvrđivanju visine naknade za rad članovima Nadzornog odbora Banke

Ad 2. Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

ODLUKE O ISPLATI DIVIDENDE ZA 2020. GODINU

I. Dioničarima će se isplatiti dividenda u iznosu od 80,00 HRK po svakoj dionici oznake IKBA, odnosno ukupno 11.840.000,00 HRK, koja će se isplatiti u novcu iz ostalih rezervi Banke.

Dividenda će se isplatiti dioničarima Banke, imateljima dionica, upisanim na njihovim računima nematerijaliziranih vrijednosnih papira u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. na dan 25. studenog 2021. godine (record date).

Dan od kada će se na uređenom tržištu trgovati dionicama bez prava na isplatu dividende je 24. studenog 2021.godine (ex date).

II. Dividenda će se isplatiti dioničarima dana 06. prosinca 2021. godine (payment date). Prilikom isplate dividende obračunat će se porez i prirez (ako je primjenjiv na dioničara) 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 sproved će Sektor riznica i financijska tržišta i Sektor računovodstva i logistike.

Ad 3. Uprava Banke predlaže donošenje:

POLITIKE O CILJANOJ STRUKTURI NADZORNOG ODBORA

I. UVODNE ODREDBE

Članak 1.

U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i Odlukom, ovim se aktom utvrđuje Politika Banke o ciljanoj strukturi članova Nadzornog odbora s obzirom na vrstu, opseg i složenost poslova, profil rizičnosti i poslovnu strategiju Banke.

II. UTJECAJ NA POSLOVNE PROCESSE

Članak 2.

Ova Politika utječe isključivo na interni proces izbora članova Nadzornog odbora Banke.

II.I. KORISNICI AKTA

Članak 3.

Odredbi ove Politike se moraju pridržavati sve osobe čiji se status i funkcija uređuju ovom Politikom te sve službe Banke uključene u aktivnosti uređene istom.

III. PREDMET POLITIKE

Članak 4.

Ovom se Politikom utvrđuju:

- uvjeti za članstvo u Nadzornom odboru,
- ciljana struktura Nadzornog odbora,
- odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza u Nadzornom odboru,
- posvećenost u ispunjavanju obveza člana Nadzornog odbora te analizu kojom će Banka utvrditi može li kandidat posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju dužnosti,
- mjere za smanjenje i otklanjanje sukoba interesa, situacije i okolnosti koje mogu predstavljati sukob interesa,
- plan sukcesije - postupak u slučaju iznenadne ili neočekivane odsutnosti – odlaska člana Nadzornog odbora,
- promicanje raznolikosti Nadzornog odbora,
- potrebu provođenja uvodne i kontinuirane edukacije članova Nadzornog odbora i Stručnu službu odgovornu za takvu edukaciju,
- čuvanje dokumentacije.

IV. UVJETI ZA OBAVLJANJE FUNKCIJE ČLANA NADZORNOG ODBORA BANKE

Članak 5.

Funkciju člana Nadzornog odbora mogu obavljati osobe koje zadovoljavaju uvjete i kriterije utvrđene Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te Odlukom, Statutom Banke kao i ovom Politikom.

Statutom Banke je utvrđeno da Nadzorni odbor ima 5 (pet) članova koje bira Glavna skupština Banke.

Član Nadzornog odbora može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- ima dobar ugled, poštenje i savjesnost,
- ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno obavljanje nadzora vođenja poslova Banke, te drugih poslova u nadležnosti Nadzornog odbora,
- ima sposobnost razumijevanja i kritičkog preispitivanja poslovanja Banke i rizika kojemu je Banka izložena,
- ima sposobnost odlučivanja, posjeduje stratešku viziju i spremnost za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj,
- koja je sposobna iskazati neovisno mišljenje odnosno kod koje ne postoji sukob interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja,
- može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti,
- osigurava da je cjelokupan sastav Nadzornog odbora dovoljno raznolik odnosno da ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustvo koje mu omogućuju da neovisno i samostalno obavlja svoje dužnosti.

Dobar ugled, poštenje i savjesnost

Članak 6.

Smatra se da dobar ugled, poštenje i savjesnost ima osoba za koju se utvrdi da u odnosu na nju ne postoje okolnosti utvrđene člankom 5. Odluke, a čije postojanje se ocjenjuje primjenom kriterija propisanih istim člankom Odluke.

Stručna znanja i sposobnost člana NO

Članak 7.

Član Nadzornog odbora mora imati završen najmanje diplomski studij iz nekog od sljedećih relevantnih područja:

- ekonomija i druga srodna područja; npr. bankarstvo i financije, posloводство,
- pravo i srodna područja; npr. uprava,
- matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i njima srodna područja.

Iznimno od prethodnog stavka, ukoliko Nadzorni odbor ima pet ili više članova, jedan član Nadzornog odbora kojim svojim iskustvom i dosadašnjim radom u nadzornom odboru može dokazati da ispunjava uvjete za članka 5., stavka 3. Ove Politike, ne mora imati završen diplomski studij.

Iskustvo

Članak 8.

Pod odgovarajućim iskustvom u poslovima nadzora smatrat će se:

- iskustvo stečeno radom na razini uprave, razini neposredno ispod razine uprave i razini Nadzornog Odbora ili istovjetnim razinama u trgovačkim društvima koja imaju osnovan upravni odbor, uz posjedovanje širokoga praktičnoga ili teoretskog znanja iz područja bankovnih i financijskih usluga;
- iskustvo na ključnim rukovodećim mjestima u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama;
- iskustvo stečeno akademskim radom i
- iskustvo stečeno radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti.

Pod odgovarajućim iskustvom iz stavka 1. ovog članka podrazumijeva se pet godina recentnog radnog iskustva za člana nadzornog odbora.

Iznimno od prethodnog stavka, član (ili kandidat za člana) Nadzornog Odbora može se smatrati iskusnim ukoliko Odjel za upravljanje ljudskim resursima, odnose s javnošću i opće poslove, (u daljnjem tekstu "Stručna služba") detaljno obrazloži razloge i dostavi dokaze da kandidat posjeduje druge odgovarajuće kvalitete u vezi s iskustvom poput specijalističkog znanja i stečenog iskustva koje je potrebno u kreditnoj instituciji u kojoj se kandidat za člana Nadzornog Odbora imenuje, iznimno uspješne profesionalne karijere i posebnog traženo iskustvo koje će odgovarati posebnoj ulozi i područjima nadležnosti koje će kandidat za člana Nadzornog Odbora u kreditnoj instituciji pokrivati.

Neovisnost mišljenja i sukob interesa

Članak 9.

Član Nadzornog odbora mora biti sposoban iskazati neovisno mišljenje, a što uključuje posjedovanje sljedećih osobina:

- odvažnost, uvjerenje i snagu za djelotvornu procjenu i preispitivanje odluka koje predlažu članovi Nadzornog odbora,
- sposobnost donošenja razboritih, objektivnih i neovisnih odluka i mišljenja pri obavljanju dužnosti i poslova u Nadzornom odboru, koji se iskazuju u raspravi i odlučivanju,
- nepriklanjanje utjecaju prevladavajućeg razmišljanja u Nadzornom odboru.

Postojanje ovih osobina utvrđuje se slobodnom procjenom Stručne službe na temelju informacija prikupljenih od strane nadređenih osoba/suradnika osobe za koje se utvrđuje postojanje tih osobina u poslovnim subjektima u kojima je ili je bila zaposlena odnosno članova tijela čiji je ili je bila član. U tu svrhu Stručna služba će prikupiti podatke i informacije od navedenih osoba, a osobito informacije o njegovu poslovnom ponašanju.

Član Nadzornog odbora ne smije biti u sukobu interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja. Postojanje sukoba interesa procjenjuje se na temelju postojanja okolnosti iz članka 8. Odluke.

Ukoliko se kod pojedinog člana Nadzornog odbora utvrdi postojanje sukoba interesa, taj član Nadzornog odbora dužan je izuzeti se od sudjelovanja u raspravi, odlučivanju ili glasanju o prijedlozima, planovima, točkama dnevnog reda i slično u odnosu na koje postoji sukob interesa.

Banka će svaki utvrđeni, potencijalni, percipirani sukob interesa dokumentirati, pratiti, i njime upravljati kao i utvrditi značajnost rizika koji u vezi s time proizlazi ili može proizaći, po potrebi poduzeti mjere za smanjenje ili otklanjanje sukoba interesa kako bi se osigurala neovisnost mišljenja člana Nadzornog odbora i nepristrano obavljanje njegovih dužnosti.

Banka će poduzeti sljedeće mjere za upravljanje, smanjenje, ili otklanjanje utvrđenog, potencijalnog ili percipiranog sukoba interesa:

- 1) zabranu sudjelovanja u raspravi, odlučivanju ili glasanju o prijedlozima, planovima, točkama dnevnog reda ili slično ako je u vezi s time utvrđeno postojanje sukoba interesa,
- 2) nalaganje opoziva s funkcije,
- 3) kontinuirano nadziranje i praćenje sukoba interesa od strane Banke,

- 4) redovito izvještavanje Hrvatske narodne banke o situaciji u vezi s kojom je utvrđeno postojanje potencijalnog sukoba interesa,
- 5) određivanje razdoblja u kojemu kandidat ne može preuzeti i početi obnašati funkciju na koju je imenovan,
- 6) primjenu načela dobivanja kredita ili drugih financijskih proizvoda pod uobičajenim tržišnim uvjetima (engl. arm's length principle),
- 7) prodaju određene imovine ili udjela u društvu ili
- 8) svaku drugu mjeru koja može pridonijeti smanjenju ili otklanjanju sukoba interesa.

Posvećenost ispunjavanju dužnosti

Članak 10.

Smatra se da ne može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti član Nadzornog odbora koji istodobno obnaša funkcije navedene u članku 11. stavku 1. Odluke odnosno:

- funkciju predsjednika ili člana uprave kreditne institucije i još jednu funkciju člana uprave nekog drugog trgovačkog društva ili funkciju vođenja javnog trgovačkog društva ili komanditnog društva,
- funkciju člana uprave i više od dvije funkcije člana nadzornog odbora ili
- više od četiri funkcije člana nadzornog odbora.

Ukoliko ne obnaša istodobno navedene funkcije, pri procjeni da li može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti, primjenjuju se najmanje kriteriji utvrđeni u članku 11. stavku 2. Odluke odnosno:

- broj izvršnih i neizvršnih funkcija ili funkcija zamjenika koje istodobno obavlja, kao i očekivani ukupan broj dana koje godišnje mora posvetiti njihovu obavljanju
- vrsta, veličina, opseg i složenost poslova koje društvo obavlja, a u kojem ima izvršnu ili neizvršnu funkciju ili funkciju zamjenika,
- zemljopisna lokacija društva u kojem obavlja funkciju i vrijeme putovanja koje je potrebno za obavljanje te funkcije,
- broj sastanaka uprave ili nadzornog odbora u kojem obavlja funkciju koji se prosječno održavaju u godini, kao i vrijeme potrebno za pripremu za sudjelovanje na sastancima
- sastanci uprave ili nadzornog odbora koji se po potrebi održavaju s nadležnim tijelima i zainteresiranim stranama,
- pozicija, odgovornosti i područja nadležnosti koje pokriva,
- druge profesionalne ili političke aktivnosti te sve druge funkcije i relevantne aktivnosti, kao i očekivani ukupan broj dana koje godišnje mora posvetiti njihovu obavljanju

- broj funkcija u organizacijama ili subjektima koji nisu osnovani primarno s ciljem ostvarivanja dobiti i
- vrijeme koje je potrebno posvetiti uvodnoj i kontinuiranoj edukaciji.

Stručna služba Banke dužna je provesti analizu radi utvrđivanja može li član Nadzornog odbora posvetiti dovoljno vremena obavljanju dužnosti koja će se koristiti kao podloga za donošenje zaključaka o posvećenosti ispunjavanju obaveza iz nadležnosti Nadzornog odbora.

Neovisnost kandidata

Članak 11.

Nadzorni Odbor mora imati dovoljan broj neovisnih članova u skladu s kriterijima prema kojima se procjenjuje taj status, a koji su utvrđeni člankom 10. Odluke.

Kolektivna primjerenost

Članak 12.

Sastav Nadzornog odbora mora biti takav da se osigura optimalna raznolikost u cilju što boljeg i kvalitetnijeg obavljanja funkcija Nadzornog odbora, imajući u vidu vrstu, opseg i složenost poslova Banke, njezin profil rizičnosti, poslovnu strategiju i model kao i tržište na kojem Banka posluje.

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor mora imati dovoljan broj članova koji zajedno imaju dovoljno stručno znanje o najmanje svakom od sljedećih područja:

- 1) uslugama koje Banka pruža i glavnim rizicima povezanim s time,
- 2) financijskim tržištima i tržištu kapitala, solventnosti i internim modelima,
- 3) sustavu upravljanja kreditne institucije
- 4) računovodstvu i izvještavanju,
- 5) dužnostima kontrolnih funkcija,
- 6) informacijskim tehnologijama i sigurnosti,
- 7) lokalnim, regionalnim i globalnim tržištima, ako je primjenjivo,
- 8) pravnom i regulatornom okviru,
- 9) upravljačkim sposobnostima i iskustvu,
- 10) strateškom planiranju,
- 11) upravljanju nacionalnim i međunarodnim grupama te o upravljanju rizicima povezanim sa strukturama grupa, ako je primjenjivo.

V. PLAN SUKCESIJE - POSTUPAK U SLUČAJU IZNENADNE ILI NEOČEKIVANE ODSUTNOSTI ILI ODLASKA ČLANA NADZORNOG ODBORA

Članak 13.

U slučaju iznenadne ili neočekivane odsutnosti ili odlaska nekog od članova Nadzornog odbora sa njegove funkcije, a preostali broj članova Nadzornog odbora je dovoljan da bi isti donosio valjane odluke, Nadzorni odbor će bez odgode predložiti kandidata/e za člana koji mora ispunjavati uvjete za članstvo sukladno Statutu Banke, Odluci, Zakonu o kreditnim institucijama, Zakonu o trgovačkim društvima i ovom Politikom. Nakon prijedloga Nadzornog odbora, Stručna služba Banke provest će postupak procjene primjerenosti kandidata te postupak procjene kolektivne primjerenosti Nadzornog odbora. Ukoliko uvjeti za članstvo kandidata Nadzornog odbora budu ispunjeni, zatražit će se prethodna suglasnost Hrvatske narodne banke za tog kandidata kako bi se Glavnoj skupštini Banke predložio izbor novog člana Nadzornog odbora.

U slučaju iznenadnih ili neočekivanih odsutnosti ili odlazaka članova Nadzornog odbora sa njihovih funkcija, a preostali broj članova Nadzornog odbora nije dovoljan da bi donosio valjane odluke, Uprava Banke će bez odgađanja predložiti nadležnom sudu imenovanje članova Nadzornog odbora koji nedostaju uvažavajući zahtjev za promicanje raznolikosti

Nadzornog odbora, osim ako se ne očekuje da će se broj članova Nadzornog odbora na vrijeme popuniti do naredne sjednice tog odbora.

Tako imenovani članovi Nadzornog odbora smatrat će se privremenim članovima Nadzornog odbora. Odmah nakon njihova imenovanja pokrenut će se redovan postupak imenovanja u skladu s važećim propisima, Statutom i drugim općim aktima Banke.

U slučaju redovnog isteka mandata člana Nadzornog odbora, Banka će najkasnije 3 mjeseca prije isteka mandata podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti, uz prethodno provođenje postupka individualne i kolektivne primjerenosti člana Nadzornog odbora.

VI. POLITIKA PROMICANJA RAZNOLIKOSTI NADZORNOG ODBORA

Članak 14.

U cilju dobivanja šireg raspona stručnih znanja, sposobnosti i radnog iskustva, te ostvarivanja višeg stupnja neovisnosti mišljenja, pri izboru članova Nadzornog odbora, Banka će uzeti u obzir da je njegova struktura dovoljno raznolika, primjenjujući aspekte raznolikosti poput obrazovanja i profesionalnog iskustva, spola, dobi i slično, pri čemu će se voditi računa o vrsti, opsegu, izloženosti poslova koja Banka obavlja i rizicima kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena. Pritom će se nastojati da članovi Nadzornog odbora imaju što viši stupanj obrazovanja odnosno akademskog zvanja, da budu zastupljene osoba oba spola i različitih životnih dobi u mjeri koja će biti moguća.

VII. POLITIKA I POSTUPAK EDUKACIJE ČLANOVA NADZORNOG ODBORA

Članak 15.

Svi članovi Nadzornog odbora dužni su se uvodno i kontinuirano educirati i unaprjeđivati svoja stručna znanja u cilju osiguranja da njihova stručna znanja budu kontinuirano prikladna.

Kroz edukaciju članovi Nadzornog odbora educiraju se o opsegu i složenosti poslova Banke, profilu rizičnosti, poslovnom modelu, sustavu upravljanja te njihovoj ulozi u Banci.

Uvodna edukacija provodi se za članove Nadzornog odbora koji se po prvi puta imenuju za tu funkciju i to u roku od 6 mjeseci od njihovog imenovanja sa ciljem olakšanja razumijevanja strukture, poslovnog modela, sustava upravljanja, profila rizičnosti Banke te njihove uloge u Banci.

Kontinuirana edukacija provodi se radi stjecanja znanja iz:

- strateškog upravljanja i planiranja,
- računovodstva,
- revizije,
- upravljanja rizicima Banke,
- financijskih tržišta,
- obveznih odnosa i trgovačkog prava,
- upravljanja ljudskim resursima,
- regulatornog okvira i bonitetnih zahtjeva,
- korporativnog upravljanja uključujući i sustav unutarnjih kontrola te drugih relevantnih područja vezanih za poslovanje Banke.

Edukacija se provodi putem pohađanja seminara, predavanja, okruglih stolova na kojima se obrađuju teme važne za obavljanje poslova Banke iz gore navedenih područja, te interne edukacije koje se provode u Banci od strane stručnih službi Banke ili vanjskih stručnjaka.

Svaki član Nadzornog odbora ima pravo zatražiti od Banke dodatnu edukaciju za područje za koje procjeni da je potrebno radi postizanja odgovarajućeg znanja i kompetencije za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora, a Banka je dužna osigurati traženu dodatnu edukaciju.

Stručna služba odgovorna je za uvođenje, razvoj i primjenu programa uvodne, kontinuirane i dodatne edukacije članova Nadzornog odbora.

VIII. OBLIK I NAČIN ČUVANJA DOKUMENTACIJE O CILJANOJ STRUKTURI I O PROVEDENOM POSTUPKU PROCJENE PRIMJERENOSTI

Članak 16.

Sva dokumentacija o utvrđivanju ciljne strukture Nadzornog odbora i o provedenom postupku procjene primjerenosti osoba obuhvaćeni ovom Politikom čuva se u izvornom obliku u skladu s Pravilnikom o zaštiti i obradi arhivskog gradiva Banke.

IX. AŽURIRANJE

Članak 17.

Ažuriranje akta vrši se kad se za to stvori potreba, a najmanje jednom godišnje provodi se ispitivanje usklađenja Politike sa potrebama Banke obzirom na vrstu, opseg i složenost poslova Banke, njezin profil rizičnosti, poslovnu strategiju, model te tržište na kojem Banka posluje.

X. STUPANJ POVJERLJIVOSTI

Članak 18.

Ovaj akt je klasificiran u klasifikacijski razred 'Povjerljivo' sukladno članku 8. Pravilnika o klasifikaciji podataka.

XI. KONTROLA PRIMJENE

Članak 19.

Zadužena osoba za ovaj akt ima obvezu obavljati nadzor nad poštivanjem ove Politike i o tome izvješćuje Upravu Banke.

Referada za praćenje usklađenosti provodi analizu načina na koji ova Politika utječe na usklađenost Banke sa propisima kao i njezinim internim politikama te izvještava Upravu Banke i Nadzorni Odbor o svim utvrđenim rizicima i neusklađenostima.

XII. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 20.

Ovu Politiku donosi Glavna skupština Banke, a predlaže je Uprava Banke.

Za sve što nije obuhvaćeno ovom Politikom primjenjuju se odredbe Statuta Banke, Odluke, Zakona o kreditnim institucijama i Zakona o trgovačkim društvima.

Ova Politika stupa na snagu danom donošenja. Stupanjem na snagu ove Politike stavlja se van snage Politika o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora broj GS-9/19 od dana 12. travnja 2019. godine.

Ad.4. Nadzorni odbor predlaže donošenje:

ODLUKE O ODOBRAVANJU POLITIKE PRIMITAKA UPRAVE

Odobrava se Politika primitaka Uprave. Politika primitaka Uprave nalazi se u privitku ove Odluke i čini njen sastavni dio.

Ad.5. Uprava Banke predlaže donošenje:

ODLUKE O UTVRĐIVANJU VISINE NAKNADE ZA RAD ČLANOVIMA NADZORNOG ODBORA BANKE

1. Ova Odluka se temelji na dugoročnoj strategiji Banke, a polazna osnova za određivanje naknade za rad članovima Nadzornog odbora je visina isplaćene redovne neto plaće radnicima Banke.
2. Prilikom određivanja naknade za rad uzeti su u obzir vanjski i unutarnji čimbenici i ekonomski uvjeti, te najbolje prakse drugih subjekata iz bankarskog sektora.
3. Radi zadržavanja neovisnosti i objektivnosti, naknada za rad članova Nadzornog odbora utvrđuje se u fiksnom iznosu.
4. Članovi za svoj rad u Nadzornom odboru i njegovim odborima primaju isključivo fiksnu naknadu za rad u skladu s ovom Odlukom. Fiksna naknada se utvrđuje u odnosu na prosječnu redovnu neto plaću u Banci isplaćenu u prethodnom mjesecu.
5. Predsjednik Nadzornog odbor ima pravo na fiksnu mjesečnu naknadu za rad u neto iznosu od jedne i pol redovne prosječne neto plaće isplaćene sukladno točki 4. ove Odluke. Ostali članovi Nadzornog odbora imaju pravo na mjesečnu fiksnu naknadu za rad u iznosu od jedne redovne prosječne neto plaće isplaćene sukladno točki 4. ove Odluke.
6. Banka se obavezuje na iznos naknade iz točke 5.ove Odluke obračunati i platiti sva davanja koja se plaćaju na naknade članova Nadzornog odbora.
7. Članovi Nadzornog odbora imaju pravo na naknadu za rad od dana početka mandata pa do dana prestanka mandata.
8. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja, a primjenjivati će su u buduće sve do donošenja drugačije odluke Skupštine Banke o ovom pitanju.

Stupanjem na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka Skupštine broj S-11/95 od 17.svibnja 1995. godine.

POZIV DIONIČARIMA

Sudjelovanje na 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 Glavne skupštine (zaključno 12. studenog 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 prije 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 ne bude moguće 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 Glavne skupštine)

Ukoliko na sazvanoj Glavnoj skupštini ne bude kvoruma utvrđenog Statutom, naredna Glavna skupština će se održati dana 26. studenog 2021. godine s početkom u 13,00 sati, na istom mjestu s istim dnevnim redom.

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

ISTARSKA KREDITNA BANKA 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: callcenter@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 prosjeđuje 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.

U Umagu, listopad 2021.

Istarska kreditna banka Umag dioničko društvo

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, listopad 2021.

Istarska kreditna banka Umag dioničko društvo