



**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, 18. veljače 2022.

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

Dana 17. veljače 2022. 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 30. ožujka 2022. 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-29-1/22 od 17. veljače 2022. godine, objavljuje se sazivanje i poziv na

GLAVNU SKUPŠTINU

Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, koja će se održati u srijedu, 30. ožujka 2022. 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. Godišnje financijsko izvješće za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine nakon što su ga utvrdili Uprava i Nadzorni odbor
3. Godišnje izvješće Uprave o poslovanju i stanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2021. godini,
4. Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2021. godinu,
5. Donošenje Odluke o rasporedu neto dobiti ostvarene u 2021. godini,
6. Donošenje odluke o isplati dividende,
7. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Uprave Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2021. godinu,
8. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2021. godinu,
9. Donošenje Odluke o primjerenosti članova Nadzornog odbora temeljem redovne procjene primjerenosti,
10. Donošenje odluke o odobravanju izvješća o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2021. godinu,
11. Donošenje Odluke o imenovanju revizora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2022. godinu.

Glavna skupština ne donosi odluke o točkama pod 2., 3. i 4. obzirom da se radi o izvješćima koja se sukladno Zakonu o trgovačkim društvima samo podnose glavnoj skupštini.

Ad.2. U skladu s člankom 280.a Zakona o trgovačkim društvima izvješćuju se dioničari da je Nadzorni odbor dao suglasnost na godišnja financijska izvješća Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine koja je Nadzornom odboru podnijela Uprava sukladno članku 300.d. Zakona o trgovačkim društvima, čime se ima smatrati da su godišnja financijska izvješća utvrđena.

Ad.3. Godišnje izvješće Uprave o poslovanju i stanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2021. godini,

Ad.4. 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 2021. godini

Nadzorni odbor Istarske kreditne banke Umag d.d. (dalje u tekstu: Nadzorni odbor), sukladno ovlaštenjima utvrđenim odredbama Zakona o trgovačkim društvima, Statutom Istarske kreditne banke Umag d.d. i Poslovníkom o radu Nadzornog odbora, u razdoblju od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021. godine kontinuirano je nadzirao vođenje poslova Banke.

Uvidom u vođenje poslova Nadzorni odbor utvrdio je da je u 2021. godini Banka djelovala u skladu sa zakonom, aktima Banke i odlukama Glavne skupštine.

U 2021. godini Nadzorni odbor je djelovao u sastavu od 5 članova: Milan Travan (predsjednik), te članovi Marijan Kovačić, Edo Ivančić, Milenko Opačić, Anton Belušić i Marina Vidič. Gospođa Marina Vidič izabrana je za člana Nadzornog odbora s početkom mandata 27. travnja 2021. godine, nakon isteka mandata prethodnom članu Nadzornog odbora gospodinu Antonu Belušiću.

U 2021. godini održana je ukupno 21 sjednica, od kojih je 11 sjednica održano putem elektroničkih ili telefonskih sredstava komunikacije 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 mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini 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: Plan poslovanja za 2022. 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 2021. godini Uprava Banke dobro i uspješno vodila poslove

u interesu svih dioničara sukladno svojim ovlastima te uspostavila unutarne 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 2021. 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 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 kod 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 7 redovnih sjednica.

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 je razmatrano Izvješće 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.

Nadzorom vođenja poslova Banke provedenim u 2021. 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.

Sukladno zakonskoj obvezi, Nadzorni odbor Banke ispitao je Godišnja financijska izvješća Banke za 2021. godinu (izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o financijskom položaju, izvještaj o novčanom toku i bilješke uz financijska izvješća), Izvješće Uprave o poslovanju i stanju Banke u 2021. godini te prijedlog odluke o rasporedu neto dobiti Banke ostvarene u 2021. 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. Stoga je Nadzorni odbor dao suglasnost na Godišnje financijsko izvješće Banke za godinu koja je završila 31.12.2021. godine te se time isto, sukladno članku 300.d Zakona o trgovačkim društvima, smatra utvrđenim.

Nadzorni odbor je ujedno pregledao izvješća revizora KPMG d.o.o. Zagreb, koji je ispitao godišnja financijska izvješća Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine te prihvaća podnesena izvješća revizora. Nadzorni odbor prihvatio je Izvješće Uprave o stanju i poslovanju Banke i suglasio se da se dobit Banke (nakon oporezivanja) ostvarena u godini koja je završila 31. prosinca 2021. godine od ukupno 37.238.350,79 kuna, rasporedi na način predložen od Uprave Banke.

Nadzorni odbor pregledao je Neovisno izvješće o izražavanju ograničenog uvjerenja o ispitivanju Izvješća o primicima za društvo Istarska kreditna banka Umag d.d. neovisnog revizora KPMG d.o.o. Zagreb o primicima Uprave i Nadzornog odbora za 2021. godinu te je prihvatio izvješće.

Slijedom iznijetoga, Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini da primi na znanje Godišnja financijska izvješća Banke za 2021. godinu, usvoji Neovisno izvješće o izražavanju ograničenog uvjerenja o ispitivanju Izvješća o primicima za društvo Istarska kreditna banka Umag d.d., te da sukladno tome donese odluku o davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora Banke i prihvati Odluku o rasporedu neto dobiti prema prijedlogu Uprave Banke.

Na kraju zahvaljujem Upravi Banke na dobrom vođenju poslovanja, iskazanoj visokoj stručnosti i odgovornosti. Zahvaljujem kolegama u Nadzornom odboru i radnicima Banke koji su uvelike pridonijeli uspješnom očuvanju stabilnosti i rastu Banke.

Vama, poštovani dioničari i klijenti, posebno zahvaljujem jer s vašom potporom i povjerenjem koje ste nam ukazali, naša Banka raste i ostaje respektabilna financijska institucija.

S poštovanjem,

Milan Travan, predsjednik Nadzornog odbora

Ad.5. Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

ODLUKE O RASPOREDU NETO DOBITI OSTVARENE U 2021. GODINI

I. Utvrđuje se da je Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2021. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od:

- 37.238.350,79 HRK kroz Račun dobiti i gubitka i
- 3.326,34 HRK kroz Ostalu sveobuhvatnu dobit

koja će se rasporediti na sljedeći način:

- za isplatu dividende 11.840.000,00 HRK
- u zadržanu dobit 25.401.677,13 HRK

II. Ova Odluka stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja.

Ad 6. Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

ODLUKE O ISPLATI DIVIDENDE ZA 2021. 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 ostvarene dobiti za 2021. godinu.

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 05. travnja 2022. godine (record date).

Dan od kada će se na uređenom tržištu trgovati dionicama bez prava na isplatu dividende je 04. travnja 2022. godine (ex date).

II. Dividenda će se isplatiti dioničarima dana 20. travnja 2022. godine (payment date). Prilikom isplate dividende obračunat će se porez i prizrez (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 sprovest će Sektor riznica i financijska tržišta i Sektor računovodstva i logistike.

Ad 7. Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

**ODLUKE O DAVANJU RAZRJEŠNICE ČLANOVIMA UPRAVE ISTARSKE KREDITNE BANKE
UMAG d.d., UMAG ZA 2021. GODINU**

I. Daje se razrješnica članovima Uprave Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za poslovnu 2021. godinu

II. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

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

**ODLUKE O DAVANJU RAZRJEŠNICE ČLANOVIMA NADZORNOG ODBORA ISTARSKE
KREDITNE BANKE UMAG d.d., UMAG ZA 2021. GODINU**

I. Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag, d.d., Umag za poslovnu 2021. godinu.

II. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 9. 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 9530777822, V. Nazora 20, Umag, ekonomist
3. Marijan Kovačić, rođen 02.10.1950., OIB 55787961850, Cvjetna ulica 6, Umag, diplomirani ekonomist
4. Milenko Opačić, rođen 12.06.1956., OIB 05159927564, Celega 5, Novigrad, diplomirani ekonomist.
5. Marina Vidič, rođena 14.10.1956., OIB 11916627764, Šetalište Vladimira Gortana 2a, Umag, 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 10. Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

ODLUKE O ODOBRAVANJU IZVJEŠĆA O PRIMICIMA ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA ZA 2021. GODINU

I. Odobrava se Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2021. godinu.

II. Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2021. 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. godine. 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 2021. 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.11. Nadzorni odbor predlaže donošenje:

ODLUKE O IMENOVANJU REVIZORA ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG D.D., UMAG ZA 2022. GODINU

I. Za revizora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2022. 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 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 23. ožujka 2022. 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. Miloša 1, 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.

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 06. travnja 2022. godine s početkom u 13,00 sati, na istom mjestu s istim dnevnim redom.

U privitku 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 uredbе 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.

U Umagu, veljača 2022.

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, veljača 2022.

Istarska kreditna banka Umag dioničko društvo