



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

Ernesta Miloša 1, 52470 Umag
ISIN: HRIKBARA0008
TICKER: IKBA
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, 05. ožujka 2019.

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

Dana 01. ožujka 2019. 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 12. travnja 2019.godine.

Poziv na Glavnu skupštinu Istarske kreditne banke Umag d.d. objavljen je putem sudskog registra i na Internet stanicama Banke.

U pravitku 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 d.d.

GLAVNA SKUPŠTINA
ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d.

POZIV

Umag, ožujak 2019. godine



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-30-1/19 od 01. ožujka 2019. godine, objavljuje se sazivanje i poziv na

GLAVNU SKUPŠTINU

Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, koja će se održati u petak, 12. travnja 2019. godine s početkom u 13,00 sati, u prostorijama hotela Melia Coral, Katoro 20, 52470 Umag.

Za Glavnu skupštinu utvrđen je sljedeći

DNEVNI RED

1. Otvaranje Glavne skupštine i utvrđivanje nazočnih dioničara i punomoćnika dioničara,
2. Godišnje izvješće Uprave o poslovanju i stanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2018. godini,
3. Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2018. godinu,
4. Izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja sa stanjem na dan 31. prosinca 2018. godine,
5. Donošenje Odluke o prihvaćanju godišnjih financijskih izvještaja za poslovnu 2018. godinu,
6. Donošenje Odluke o rasporedu neto dobiti za 2018. godinu,
7. Donošenje Odluke o isplati dividende za 2018. godinu,
8. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Uprave Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2018. godinu,
9. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2018. godinu,
10. Usvajanje Politike o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora
11. Donošenje Odluke o primjerenosti članova Nadzornog odbora temeljem redovne procjene primjerenosti,
12. Donošenje Odluke o imenovanju revizora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2019. godinu,
13. Donošenje Odluke o izmjenama Statuta Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag

Ad.2. 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 2018. GODINI**

I.

Prihvaća se Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju i stanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2018. godini.

II.

Godišnje izvješće Uprave Banke o poslovanju i stanju Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag u 2018. godini sastavni je dio ove Odluke i nalazi se u prilogu iste.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad.3. Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje sljedeće:

**ODLUKE
O PRIHVAĆANJU IZVJEŠĆA NADZORNOG ODBORA O NADZORU NAD VOĐENJEM
POSLOVANJA I GODIŠNJIM FINACIJSKIM IZVJEŠTAJIMA ISTARSKE KREDITNE BANKE
UMAG, d.d. UMAG ZA 2018. GODINU**

I.

Prihvaća se Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2018. godinu.

II.

Izvješće Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2018. godinu sastavni je dio ove Odluke i nalazi se u prilogu iste.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**IZVJEŠĆE
Nadzornog odbora o nadzoru nad vođenjem poslovanja i godišnjim financijskim izvješćima
Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2018. godinu**

U ime Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag i svoje osobno predstavljam vam poslovne rezultate Banke za 2018. godinu.

U još jednoj vrlo zahtjevnoj poslovnoj godini Istarska kreditna banka poslovala je stabilno i uspješno te je poboljšala svoju poziciju na hrvatskom financijskom tržištu, a u Banci je poduzeto niz mjera na prilagođavanju poslovanja Banke uvjetima na bankarskom i financijskom tržištu.

Unatoč izazovnom okruženju Istarska kreditna banka uspjela je držati pod kontrolom rizike u poslovanju, te je vrlo uspješno i tijekom protekle godine održavala vrlo dobru likvidnost zahvaljujući svojoj stabilnoj depozitnoj bazi, odnosno odgovarajućim izvorima dugoročnoga financiranja i kapitalu. Na taj način uspjeli smo ispuniti svoje ciljeve i zadržati vrijednost Banke. Naš univerzalni poslovni model koji je zasnovan na povjerenju naših klijenata, odnosno stabilnim izvorima financiranja doveo je do rasta Banke čime je osigurana osnova za daljnji razvoj.

U narednoj 2019. godini naši prioriteti i dalje ostaju poticanje kreditne aktivnosti i to posebno kod malog i srednjeg poduzetništva i stanovništva, a posebice razvijanje partnerskog odnosa s našim klijentima. Drugi prioritet odnosi se na razvoj naprednih digitalnih rješenja s obzirom da je u modernom bankarstvu posebno važno uvođenje novih tehnologija, gdje Banka treba održavati korak s jakom konkurencijom.

Nadzorni odbor Banke obavljao je svoje obveze u skladu sa zakonom, Statutom Banke te Poslovnikom o radu Nadzornoga odbora Banke. Tijekom 2018. godine održano je ukupno 15 sjednica i to 7 redovnih i 8 telefonskih kako bi bez odgode mogli odlučiti o najvažnijim pitanjima. Odbor za rizike i reviziju održao je šest sjednica na kojima se raspravljalo o tematici iz njegove nadležnosti što se naročito odnosi na nadzor procesa financijskog izvještavanja i procesa revizije uključujući i preporuku Glavnoj skupštini Banke za izbor vanjskog revizora.

Nadzorni odbor nadzirao je poslovanje Banke raspravljajući i zauzimajući stavove o poslovnoj strategiji Banke, izvještima o poslovanju Banke i ostvarenju Plana poslovanja Banke, izvješću o provedbi postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala, o strategijama i politikama upravljanja rizicima, planovima i programima rada kontrolnih funkcija. Temeljem tih aktivnosti tijekom čitave 2018. godine Nadzorni odbor donio je niz odluka vezanih uz nadzor poslovanja Banke.

Nadzorni odbor i Uprava kontinuirano su surađivali i otvoreno raspravljali o svim pitanjima od važnosti za poslovanje Banke, a Uprava Banke podnosila je Nadzornom odboru financijska izvješća na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini. Na svim sjednicama sudjelovali su i članovi Uprave Banke, prezentirajući pojedina područja poslovanja i dajući potrebna pojašnjenja, te u tom pogledu Nadzorni odbor procjenjuje svoju suradnju s Upravom uspješnom.

Nadzorni odbor je, u skladu sa svojim obvezama, obavio nadzor cjelokupnog poslovanja Banke, te utvrdio da je Istarska kreditna banka Umag d.d. Umag poslovala u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima, Statutom i drugim aktima Banke kao i odlukama Glavne skupštine.

Sukladno zakonskoj obvezi, Nadzorni odbor Banke ispitaio je Godišnja financijska izvješća Banke za 2018. godinu, Izvješće Uprave o poslovanju i stanju Banke u 2018. godini, te prijedlog odluke o rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2018. godini. Nadzorni odbor nije imao primjedaba 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, što je potvrdio i vanjski revizor – Deloitte d.o.o. Zagreb, koji je obavio reviziju financijskih izvješća u 2018. godini. Stoga je Nadzorni odbor dao suglasnost na financijsko godišnje izvješće Istarske kreditne banke Umag d.d. za godinu koja je završila 31.12.2018. godine.

Banka je u godini koja je završila 31.12.2018. godine ostvarila dobitak nakon oporezivanja u iznosu od 23.887.597,22 kuna. Uprava Banke predložila je Nadzornom odboru da se dobit rasporedi dijelom u dividendu te dijelom u zadržanu dobit, a Nadzorni odbor je dao suglasnost na takav prijedlog Uprave.

Slijedom iznijetoga, Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini da prihvati Godišnje financijske izvještaje Banke za 2018. godinu, Izvješće Uprave Banke o poslovanju i stanju Banke, Izvješće o izvršenoj reviziji godišnjih financijskih izvješća te ovo Izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke te da, sukladno tome, donese odluku o davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora Banke za 2018. godinu.

Nadzorni odbor podnosi ovo Izvješće Glavnoj skupštini Banke i predlaže Glavnoj skupštini da usvoji prijedlog Uprave o upotrebi dobiti u godini koja je završila 31. prosinca 2018. godine.

Umag, 01. ožujka 2018.godine

Predsjednik Nadzornog odbora:
Milan Travan dipl. oec.

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

ODLUKE
O PRIHVAĆANJU IZVJEŠĆA O OBAVLJENOJ REVIZIJI FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA
SA STANJEM NA DAN 31. PROSINCA 2018. GODINE

I.

Prihvaća se nezavisno mišljenje revizora Delloite d.o.o., Radnička cesta 80/VI, 10000 Zagreb o obavljenj reviziji financijskih izvještaja sa stanjem na dan 31. prosinca 2018. godine.

II.

Izvješće o obavljenj reviziji financijskih izvještaja sa stanjem na dan 31. prosinca 2018. godine sastavni je dio ove Odluke i nalazi se u pravitku iste.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

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

ODLUKE
O PRIHVAĆANJU GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA POSLOVNU 2018. GODINU

I.

Prihvaćaju se godišnji financijski izvještaji za poslovnu 2018. godinu koji sadrže:

- izvještaj o financijskom položaju (bilanca)
- izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
- izvještaj o novčanim tokovima
- izvještaj o promjenama kapitala

II.

Izveštaji navedeni pod točkom I. ove Odluke čine sastavni dio Godišnjih financijskih izvještaja za poslovnu godinu 2018. godinu.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

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

**ODLUKE
O RASPOREDU NETO DOBITI ZA 2018. GODINU**

I.

Utvrđuje se da je Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2018. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od 23.887.597,22 HRK, koja će se rasporediti na sljedeći način:

- za isplatu dividende 10.360.000,00 HRK
- u zadržanu dobit 13.527.597,22 HRK

II.

Ova Odluka stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja.

Ad 7. Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

**ODLUKE
O ISPLATI DIVIDENDE ZA 2018. GODINU**

I.

Dioničarima će se isplatiti dividenda u iznosu od 70,00 HRK po svakoj dionici oznake IKBA-R-A, odnosno ukupno 10.360.000,00 HRK, koja će se isplatiti u novcu iz ostvarene dobiti za 2018. 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 18. travnja 2019. godine (record date).

Dan od kada će se na uređenom tržištu trgovati dionicama bez prava na isplatu dividende je 17. travnja 2019.godine (ex date).

II.

Dividenda će se isplatiti dioničarima dana 26. travnja 2019. 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 sprovest će Sektor riznica i financijska tržišta i Sektor računovodstva i logistike.

Ad 8. Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

ODLUKE
O DAVANJU RAZRJEŠNICE ČLANOVIMA UPRAVE ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG d.d.,
UMAG ZA 2018. GODINU

I.

Daje se razrješnica članovima Uprave Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za poslovnu 2018. godinu

II.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad.9. Uprava Banke i Nadzorni odbor predlažu donošenje:

ODLUKE
O DAVANJU RAZRJEŠNICE ČLANOVIMA NADZORNOG ODBORA ISTARSKE KREDITNE BANKE
UMAG d.d., UMAG ZA 2018. GODINU

I.

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora Istarske kreditne banke Umag, d.d., Umag za poslovnu 2018. godinu.

II.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 10. 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,
- nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare Banke, članove Nadzornog odbora Banke, nositelje ključnih funkcija u Banci i više rukovodstvo Banke,
- 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 4. 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. financije, posloводство,
- pravo i srodna područja; npr. uprava,
- matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i njima srodna područja.

Iznimno od prethodnog stavka, jedan član Nadzornog odbora ne mora imati završen diplomski studij iz relevantnog područja.

Iskustvo

Članak 8.

Član Nadzornog odbora mora imati odgovarajuće iskustvo kako bi mogao obavljati poslove iz nadležnosti Nadzornog odbora.

Pod iskustvom potrebnim za ispunjavanje obaveza iz svoje nadležnosti smatrat će se iskustvo u trajanju najmanje 3 godine kontinuiranog iskustva na poslovima predsjednika odnosno člana Uprave ili člana Nadzornog odbora u kreditnoj instituciji odnosno najmanje 5 godina kontinuiranog iskustva na drugim poslovima navedenim u članku 8. stavku 1. Odluke primjerice:

- iskustvo u upravi ili nadzornom odboru financijske institucije ili društva za osiguranje,
- rad u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama,
- iskustvo stečeno dugogodišnjim akademskim radom,
- iskustvo stečeno dugogodišnjim radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti,
- rukovođenje organizacijskim jedinicama u kreditnim ili financijskim institucijama ili društvima za osiguranje bitnim za obavljanje njihove djelatnosti,
- iskustvo rukovođenja podružnicom kreditne ili financijske institucije ili društva za osiguranje,
- iskustvo prokurista ili savjetnika uprave kreditne ili financijske institucije ili društva za osiguranje, ili
- dugogodišnje iskustvo u rukovođenju financijskim poslovima u velikim poduzetnicima određenima računovodstvenim propisima.

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,
- nepriklanjaje utjecaju prevladavajućeg razmišljanja u Nadzornom odboru.

Postojanje ovih osobina utvrđuje se slobodnom procjenom Odjela za upravljanje ljudskim resursima, odnose s javnošću i opće poslove, (u daljnjem tekstu "Stručna služba") 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 7. 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.

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 10. 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 10. stavku 2. Odluke odnosno:

- broj izvršnih i neizvršnih funkcija ili funkcija zamjenika koje istodobno obavlja,
- 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,
- 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,
- 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.

Neovisnost kandidata

Članak 11.

Najmanje jedan član Nadzornog odbora mora biti neovisan u skladu s kriterijima prema kojima se procjenjuje taj status, a koji su utvrđeni člankom 9. 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) računovodstvu i izvještavanju,
- 4) dužnostima kontrolnih funkcija,
- 5) informacijskim tehnologijama i sigurnosti,
- 6) lokalnim, regionalnim i globalnim tržištima, ako je primjenjivo,
- 7) pravnom i regulatornom okviru,
- 8) upravljačkim sposobnostima i iskustvu,
- 9) strateškom planiranju,
- 10) upravljanju nacionalnim i međunarodnim grupama te o upravljanju rizicima povezanim sa strukturama grupa, ako je primjenjivo.

V. PLAN SUKESIJE - 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 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 unaprijeđivati 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 ciljane 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 izvještuje 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 za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora broj GS-11/13 od dana 27. rujna 2013. godine.

Ad.11. Uprava Banke predlaže donošenje:

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

I.

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

1. Milan Travan, 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.

Procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora, koje je provela Stručna služba Banke, a prijedlog odluke utvrdila Uprava Banke, sastavni su dio ove Odluke i nalaze se u prilogu iste.

IV.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad.12. Nadzorni odbor predlaže donošenje:

**ODLUKE
O IMENOVANJU REVIZORA ISTARSKÉ KREDITNE BANKE UMAG D.D., UMAG ZA 2019.
GODINU**

I.

Za revizora Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag za 2019. godinu imenuje se društvo Deloitte d.o.o., Zagreb, ZagrebTower, Radnička cesta 80, 10000 Zagreb.

II.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 13. Nadzorni odbor predlaže donošenje:

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

Članak 1.

U glavi 3. PREDMET POSLOVANJA, članku 9., stavku 1., alineji 8. Statuta Istarske kreditne banke Umag d.d., iza podalineje 6. koja glasi „ - usluge novčanih pošiljaka“ dodaju se podalineje 7. i 8. koje glase:

- „ - usluge iniciranja plaćanja“
- „ - usluge informiranja o računu“

Članak 2.

U glavi 3. PREDMET POSLOVANJA, članku 9., stavku 1., alineji 14. Statuta Istarske kreditne banke Umag d.d. koja glasi :

- “ - investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i to:
 - izvršavanje naloga za račun klijenta, - trgovanje za vlastiti račun,- usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,- usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa iz članka 5. stavka 1. točke 2., 3., 6 i 7. Zakona o tržištu kapitala“

u podalineji 1., ispred riječi “izvršavanje naloga za račun klijenta” dodaju se riječi “zaprimanje i prienos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata”, a iza riječi “članka 5. stavka 1. točke” dodaje se brojka “1”.

Članak 3.

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

Članak 4.

Ovlašćuje se Nadzorni odbor Banke da utvrdi Pročišćeni tekst Statuta.

POZIV DIONIČARIMA

Sudjelovanje na Glavnoj skupštini

Pozivaju se dioničari Istarske kreditne banke 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 šestog dana prije održavanja Glavne skupštine (zaključno 06. travnja 2019. godine).

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 HRK, od kojih svaka daje pravo na jedan glas, a ukupni broj glasačkih prava iznosi 147.943 dionica obzirom na postojanje 57 vlastitih dionica čija prava miruju.

Dioničare na Glavnoj skupštini mogu zastupati punomoćnici temeljem pisane punomoći koja ne mora biti ovjerena od javnog bilježnika, a koja se u izvorniku mora dostaviti banci zajedno s prijavom najkasnije do posljednjeg dana za podnošenje prijave. Punomoć mora sadržavati podatke tko i koga opunomoćuje, ukupan broj dionica čiji je imatelj, ovlaštenje za zastupanje na skupštini te potpis opunomoćitelja.

Dioničari koji ne mogu sami prisustvovati skupštini, a nemaju vlastitog opunomoćenika, mogu opunomoćiti g. Emila Stella iz Umaga, Žrtava fašizma 22 ili gđu Tamaru Vižintin iz Umaga, Žrtava fašizma 1B da ih zastupaju na skupštini temeljem pisane punomoći koja ne mora biti ovjerena od javnog bilježnika, a koja se u izvorniku mora dostaviti Banci najkasnije do posljednjeg dana za podnošenje prijave.

Dioničari odnosno njihovi punomoćnici mogu na Glavnoj skupštini glasovati o predmetu odlučivanja i tako da prije održavanja skupštine dostave uredno popunjeni glasački listić.

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 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 imenovanje vanjskog revizora, uz odgovarajuću primjenu odredbe članka 282.

Protuprijedlog mora biti dostavljen Banci najmanje 14 dana prije održavanja Skupštine, s time da se dan prispjeća prijedloga ne uračunava u taj rok, na adresu: Istarska kreditna banka Umag d.d, Umag, Ernesta Miloša 1, 52470 Umag – Ured Uprave.

(Pravo na obavještenost o poslovima Banke)

Uprava Banke mora na Skupštini dati svakome dioničaru na njegov zahtjev obavještenja o poslovima Banke, ako je to potrebno za prosudbu pitanja koja su na dnevnom redu. Obveza davanja obavještenja odnosi se i na pravne i poslovne odnose Banke s povezanim društvima.

(Izostanak kvoruma/nova sjednica Skupštine)

Ukoliko na sazvanoj Glavnoj skupštini ne bude kvoruma utvrđenog Statutom, naredna Glavna skupština će se održati dana 19. travnja 2019. godine s početkom u 13,00 sati, na istom mjestu s istim dnevnim redom.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.