Skupščina družbe POŠTNA BANKA SLOVENIJE, d.d. - bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d., je na 27. seji dne 21.06.2012 na podlagi sklepa, sprejetega pod točko 4. dnevnega reda prej navedene skupščine, sprejela spremembe in dopolnitve Statuta, tako, da prečiščeno besedilo Statuta PB SLOVENIJE, d.d. - bančna skupina Nove KBM d.d., glasi:

S T A T U T
PB SLOVENIJE, d.d. - bančna skupina Nove KBM d.d.
(prečiščeno besedilo)

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

Firma banke je: POŠTNA BANKA SLOVENIJE, d.d. - bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d. (ali kratko: Nove KBM d.d.).

Skrajšana firma banke je: PB SLOVENIJE, d.d. - bančna skupina Nove KBM d.d.

Sedež banke je v Mariboru.

Naslov banke je: Ul. Vita Kraigherja 5.

2. člen

Poštna banka Slovenije, d.d. je bila ustanovljena s sklepom o ustanovitvi dne 1.8.1991.

Banka je organizirana kot delniška družba za opravljanje bančnih poslov in posluje po načelih likvidnosti, varnosti in rentabilnosti.

3. člen

Banka uporablja pri svojem poslovanju poleg firme znak, ki ga sestavljata kombinacija velikih črk PBS in pika v značilni pisavi in barvni kombinaciji z oznako, da je članica bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor, kar bo natančneje določeno z aktom o blagovni znamki banke.

4. člen

Banka pri svojem poslovanju uporablja štampiljke okrogle in pravokotne oblike. Štampiljke vsebujejo firmo, znak in sedež banke ter zaporedno številko izdaje.

Način uporabe štampiljk, kakor tudi način podpisovanja določa poseben splošni akt.

5. člen

Banka opravlja finančne storitve, med katere spadajo bančne storitve, vzajemno priznane finančne storitve, dodatne finančne storitve in druge finančne storitve ter pomožne storitve, vse v skladu z Zakonom o bančništvu.

Bančne storitve so sprejemanje depozitov od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.

Banka lahko opravlja samo tiste vzajemno priznane finančne storitve in dodatne finančne storitve po zakonu o bančništvu, za katere pridobi dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje storitev, predvsem pa:

- sprejemanje depozitov,
- dajanje kreditov, ki vključujejo tudi:
- potrošniške kredite,
- hipotekarne kredite,
- odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring),
- financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnimi instrumentom (forfeiting),
- plačilne storitve,
- izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitve iz prejšnje točke,
- izdajanje garancij in drugih jamstev,
- trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
- s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,

trgovanje za svoj račun:

- z instrumenti denarnega trga,
- s prenosljivimi vrednostnimi papirji.

Storitve iz tega člena so po standardni klasifikaciji dejavnosti razvrščene v naslednje razrede in podrazrede:

- K/64.190 - drugo denarno posredništvo.
- K/64.990 - drugje nerazvrščene dejavnosti finančnih storitev, razen zavarovalništva in
- dejavnosti pokojninskih skladov
- K/66.120 - posredništvo pri trgovanju z vrednostnimi papirji in borznim blagom
- K/66.190 - druge pomožne dejavnosti za finančne storitve, razen za zavarovalništvo in
- pokojninske sklade

Nadzorni svet banke je pooblaščen, da v skladu z morebitnimi spremembami standardne klasifikacije dejavnosti razvrsti dejavnosti banke v ustrezne razrede in podrazrede standardne klasifikacije dejavnosti.

6. člen

Banka ima vsa pooblastila v pravnem prometu s tretjimi osebami in odgovarja za svoje obveznosti s celotnim premoženjem.

7. člen

Podatki in sporočila banke, za katere veljavna zakonodaja določa dolžnost objave (povzetek revidiranega letnega poročila z mnenjem revizorja,…) ter za katere uprava meni, da so pomembni za delničarje, se objavijo v dnevniku, ki izhaja na celotnem področju Republike Slovenije ali preko sistema elektronskega obveščanja Ljubljanske borze (na SEO-net-u) ali v Uradnem listu RS ter na spletni strani družbe.

II. OSNOVNI KAPITAL BANKE

8. člen

Osnovni kapital banke znaša 7.366.048,71 EUR (sedemmilijonovtristošestinšestdesettisočoseminštirideset eurov 71/100) in je razdeljen na 441.300 (štiristoenainštiridesettisočtristo) navadnih kosovnih delnic.

9. člen

Delnice prve, druge, tretje, četrte, pete, šeste in sedme emisije so navadne imenske delnice.

Lastniku delnic gredo vse pravice in obveznosti v skladu s tem statutom in zakonom.

Delnice se izdajo v nematerializirani obliki z vpisom v centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD Centralni klirinško depotni družbi d.d..

10. člen

Imetnika delnic na ime imata prednostno pravico do nakupa delnic novih izdaj v sorazmerju z njunim deležem v osnovnem kapitalu banke. Rok za uveljavitev te pravice je 30 dni.

Delnice so prenosljive pod pogoji, ki jih določa zakon. Delnice se prenašajo s prenosi med računi imetnikov v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev v skladu z Zakonom o nematerializiranih vrednostnih papirjih.

11. člen

V primeru prodaje delnic s strani enega delničarja, jih mora ta prednostno ponuditi v odkup drugemu delničarju.

12. člen

Osnovni kapital se lahko poveča z denarnimi vložki ali iz sredstev banke v skladu z zakonom.

13. člen

V sklepu o zvišanju osnovnega kapitala z izdajo novih delnic mora biti določen datum, od katerega imajo lastniki novih delnic pravice delničarjev.

Skupščina banke lahko sprejme odločitev o spremembi rodu in/ali vrste izdanih delnic.

14. člen

Osnovni kapital se lahko zmanjša redno, poenostavljeno ali z umikom delnic, v skladu z določili zakona.

III. ORGANIZACIJA IN NAČIN POSLOVANJA BANKE

15. člen

Banka opravlja svoje poslovanje na sedežu banke ter v dislociranih poslovno-organizacijskih enotah, organiziranih po teritorialnem in funkcionalnem principu.

Določene posle iz dejavnosti banke opravlja Pošta Slovenije, d.o.o. prek svojih poslovnih enot - pošt v skladu z zakonskimi in podzakonskimi predpisi. Pogoje in način opravljanja poslov določa posebna pogodba.
S pogodbo lahko banka poveri posamezne vrste poslov iz svoje dejavnosti tudi drugi banki, če za to obstoji utemeljen interes.

16. člen

Globalno organizacijo banke določa uprava banke s soglasjem nadzornega sveta, podrobno organizacijo pa določa uprava s posebnim splošnim aktom o notranji organizaciji.

IV. ZASTOPANJE BANKE

17. člen

Banko doma in v tujini zastopa in predstavlja uprava brez omejitev. Banko zastopata in predstavljata v pravnem prometu skupno najmanj dva člana uprave.

18. člen

Uprava lahko pooblasti druge delavce banke, da zastopajo in podpisujejo banko v pravnem prometu.

Uprava lahko pooblasti osebe, ki niso delavci banke, da zastopajo banko pred sodišči in drugimi organi doma in v tujini, vendar morajo biti ti delavci poklicno in strokovno usposobljeni za zastopanje.

V. ORGANI BANKE, UPRAVLJANJE IN NAČIN ODLOČANJA

19. člen

Organi banke so:
- skupščina,
- nadzorni svet,
- uprava.

20. člen

Delničarji uresničujejo svoje pravice v zadevah družbe na skupščini.

a) Skupščina

21. člen

Skupščina sklepa o:
- sprejemu ter spremembah in dopolnitvah statuta
- letnem poročilu banke, če ga ni potrdil nadzorni svet oz., če sta uprava in nadzorni svet prepustila to odločitev skupščini
- uporabi bilančnega dobička
- ukrepih za povečanje in zmanjšanje kapitala
- prenehanju banke in statusnih spremembah
- imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta
- imenovanju revizorja
- poslovniku skupščine
- letnem poročilu o notranjem revidiranju službe notranje revizije z mnenjem nadzornega sveta
- podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta
- drugih zadevah, določenih s tem statutom in zakonom.

22. člen

Skupščina sprejema odločitve z navadno večino oddanih glasov delničarjev, kolikor z zakonom ali statutom ni določeno drugače.
O zmanjšanju osnovnega kapitala, izključitvi prednostne pravice do novih delnic, pogojnem povečanju osnovnega kapitala, odobrenem kapitalu, pripojitvi, združitvi, delitvi, prenehanju, odpoklicu člana nadzornega sveta, izdaji zamenljivih obveznic, delniških nakupnih opcij in dividendnih obveznic - hibridni vrednostni papirji, soglasju upravi v primeru iz 2. odstavka 31. člena tega statuta, uporabi bilančnega dobička in v drugih primerih, ko tako določa zakon odloča skupščina s ¾ večino glasov.

23. člen

Skupščino sklicuje uprava najmanj enkrat letno, v roku, določenim z zakonom.

Če uprava ne skliče skupščine pravočasno, jo skliče nadzorni svet.

Nadzorni svet lahko skliče skupščino tudi v primeru, ko je sklic potreben za nemoteno delovanje banke.

24. člen

Skupščina se skliče praviloma 30 dni pred zasedanjem skupščine.

Skupščina lahko odloča samo o zadevah, ki so bile v skladu z zakonom uvrščene na dnevni red.

Sklic skupščine se sme preklicati smiselno na način kot je bila skupščina sklicana.

25. člen

Sklic skupščine se objavi v Uradnem listu RS ali v dnevniku, ki izhaja na celotnem področju Republike Slovenije ali preko sistema elektronskega obveščanja Ljubljanske borze (na SEO-net-u) in mora poleg navedbe časa vsebovati tudi kraj zasedanja skupščine ter dnevni red zasedanja skupščine, presečni dan ter informacijo, kje in kdaj lahko delničarji vpogledajo v gradivo za skupščino, vključno z obrazložitvijo predlogov in predlaganimi sklepi. Sklic skupščine se objavi tudi na spletni strani družbe. Skupščina se lahko v primerih, navedenih v zakonu, skliče tudi s priporočenim pismom delničarjem.

26. člen

Skupščino vodi predsednik skupščine. Predsednika skupščine imenuje skupščina banke.

Delničarji lahko za udeležbo na skupščini imenujejo pooblaščenca. Pooblastilo lahko delničar pošlje na banko tudi po faxu ali kot skeniran dokument po elektronski pošti na naslov uprava@pbs.si.

27. člen

Na zasedanju skupščine se vodi notarski zapisnik, v katerem vsak sklep potrdi notar.

Notarsko usklajeni zapisnik se v roku 24 ur po zaključku skupščine pošlje registrskemu sodišču.

b) Nadzorni svet

28. člen

Banka ima nadzorni svet.

Nadzorni svet ima pet članov, za imenovanje katerih ne sme biti zakonskih ovir.

Predstavniki neto dolžnikov banke ne morejo biti člani nadzornega sveta.

Člani nadzornega sveta izmed sebe izvolijo predsednika in namestnika predsednika na način in v skladu z dogovorom, opredeljenim v delničarskem sporazumu, sklenjenim med delničarjema dne 6. septembra 2004.

29. člen

Člane nadzornega sveta voli skupščina banke na predlog delničarjev in to tako, da tri člane izvoli na predlog večinskega delničarja in dva člana na predlog manjšinskega delničarja.

Člani nadzornega sveta so izvoljeni za dobo štirih let in so lahko ponovno izvoljeni.

Za odpoklic oz.razrešitev članov nadzornega sveta je pristojna skupščina.

30. člen

Poleg pristojnosti, ki jih ima nadzorni svet po zakonu o gospodarskih družbah, ima nadzorni svet še naslednje pristojnosti:

- spremlja in nadzoruje vodenje in poslovanje banke ter v primeru ugotovljenih nepravilnosti predlaga ukrepe za njihovo odpravo,
- sprejema letno poročilo in odloča o predlogu uporabe bilančnega dobička,
- obravnava poročila o poslovanju banke med letom,
- najmanj ob sprejemu letnega poročila poroča skupščini banke o svojem delu in ugotovitvah,
- obravnava poročila službe notranje revizije ter predlaga sprejem ukrepov na podlagi teh poročil,
- za skupščino banke pripravlja predloge in izvršuje naloge, ki mu jih določi skupščina banke, če s predpisi ni določeno drugače,
- nadzira primernost postopkov in učinkovitost notranje revizije,
- obravnava ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopku nadzora nad banko,
- obrazloži skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu notranje revizije in mnenje k revizijskem poročilu k letnemu poročilu,
- imenuje in odpoklicuje člane uprave banke,
- določa kriterije za nagrajevanje uprave banke,
- sprejema poslovnik o svojem delu,
- preverja letna in druga finančna poročila in o tem izdela pisno poročilo skupščini delničarjev,
- odloča o drugih zadevah, določenih z zakoni, predpisi, sklepi in tem statutom.

31. člen

Nadzorni svet daje upravi soglasje k:

- predlogom za skupščino banke,
- trajnim kapitalskim naložbam v druge pravne osebe, če skupna vrednost naložbe v posamezno pravno osebo presega 125.000,00 EUR-ov (stopetindvajsettisoč eurov 00/100),
- strateškim poslovnim povezavam,
- novim izdajam serijskih vrednostnih papirjev,
- nakupu, prodaji, prenosu ali kakršnemukoli drugemu razpolaganju z bistvenim delom premoženja, če vrednost takega premoženja ali sredstev presega 10 % kapitala banke,

- odpisu terjatev nad 210.000,00 EUR-ov (dvestodesettisoč eurov 00/100),
- določitvi poslovne politike banke,
- določitvi finančnega načrta banke,
- določitvi splošnih aktov banke, za katere je tako določeno s tem statutom ali zakonom,
- sklenitvi posla, pri katerem bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke, izpostavljenost banke do pogodbene stranke dosegla ali presegla višino 10 % kapitala banke, dosegla ali presegla 15 % oziroma 20 % kapitala banke,
- sklenitvi posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do osebe v posebnem razmerju z banko po določilih Zakona o bančništvu,
- določitvi organizacije sistema notranjih kontrol v banki,
- določitvi okvirnega letnega programa dela službe notranje revizije,
- pravilom delovanja službe notranje revizije,
- sklepanju izvedbenih pogodb v okviru Pogodbe o medsebojnem poslovnem sodelovanju s Pošto Slovenije, d.o.o., če uprava ni soglasna,
- imenovanju vodilnih delavcev in dogovoru o pogojih njihove zaposlitve, če uprava ni soglasna**,**
- sprejemu strategije banke,
- globalni organizaciji banke**,**
- drugim zadevam, ki jih določajo zakoni, predpisi, sklepi ali ta statut.

Če nadzorni svet zavrne soglasje, lahko uprava zahteva, da o soglasju odloči skupščina.

32. člen

Nadzorni svet sprejema sklepe na sejah.

Korespondenčno sprejemanje sklepov je dopustno le, če temu ne nasprotuje noben član nadzornega sveta.

Seja nadzornega sveta se mora sklicati, če to zahteva član nadzornega sveta ali uprava.

Delo nadzornega sveta ureja poslovnik.

33. člen

Sej nadzornega sveta se lahko udeležujejo le člani nadzornega sveta in uprava banke. Pri obravnavanju posameznih točk dnevnega reda so lahko na seje povabljeni tudi poročevalci iz vrst bančnih delavcev in zunanjih strokovnjakov.

34. člen

Nadzorni svet je sklepčen, če je na seji navzočih večina članov.

Za veljavnost sklepa nadzornega sveta je potrebna večina oddanih glasov. Pri neodločenem številu glasov je sprejeta odločitev, za katero je glasoval predsednik nadzornega sveta.

35. člen

Članu nadzornega sveta lahko preneha funkcija pred iztekom mandata v primeru:

- če poda pisno odpoved ali,

- če ga odpokliče skupščina, pri čemer je za veljavnost sklepa o predčasnem odpoklicu člana nadzornega sveta potrebno, da je sklep sprejet z večino najmanj treh četrtin oddanih glasov.

36. člen

Člani nadzornega sveta so za svoje delo upravičeni do plačila za opravljanje funkcije, sejnin in povračila stroškov v višini, kot jo določi skupščina banke.

c) Uprava

37. člen

Uprava banke predstavlja banko in vodi njeno poslovanje. Uprava banke mora imeti najmanj dva člana, od katerih se za predsednika imenuje član, ki ga predlaga večinski delničar.

Število in sestavo članov uprave določi nadzorni svet s sklepom, v skladu z dogovorom, opredeljenim v delničarskem sporazumu, sklenjenim med delničarjema dne 6. septembra 2004.

Za člana uprave banke je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana uprave banke. Funkcijo člana uprave banke lahko ta oseba opravlja šele, ko pridobi dovoljenje Banke Slovenije v skladu z določili Zakona o bančništvu.

38. člen

Uprava banke vodi banko v dobro banke samostojno in na lastno odgovornost z vsemi pooblastili v skladu z zakonom in tem statutom, vendar potrebuje soglasje nadzornega sveta v primerih, ki so določeni v 31. členu tega statuta.

Podrobnejša določila o načinu dela uprave banke določa poslovnik o delu uprave, ki ga sprejme uprava s soglasjem nadzornega sveta banke.

Uprava odgovarja banki za škodo, ki jo povzroči banki s kršitvijo svojih obveznosti, razen če dokaže, da je pošteno in vestno izpolnjevala svoje obveznosti.

39. člen

Uprava banke mora poleg splošne obveznosti poročanja v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi nadzornemu svetu najmanj štirikrat letno poročati o:

- načrtovani poslovni politiki banke in drugih najpomembnejših vprašanjih banke,
- donosnosti banke, še posebej o donosnosti kapitala,
- poteku poslov, še posebej o prometu in finančnem stanju banke,
- poslih, ki lahko pomembno vplivajo na donosnost ali plačilno sposobnost banke,
- obvladovanju tveganj banke,
- ugotovitvah Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko.

Uprava pripravi letno poročilo in poslovno poročilo in predlog za uporabo bilančnega dobička in ga mora skupaj z revizijskim poročilom in mnenjem revizorja v 8 dneh po prejemu revizijskega poročila predložiti nadzornemu svetu.

40. člen

Odločitve iz pristojnosti uprave banke sprejemajo predsednik in člani uprave praviloma soglasno, v primeru nesoglasja pa z večino oddanih glasov vseh članov uprave. Pri odločanju oziroma glasovanju imajo predsednik in vsak član uprave en glas. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika uprave.

41. člen

Člani uprave banke se imenujejo za obdobje petih let in so lahko ponovno imenovani. Člani uprave so lahko predčasno odpoklicani v skladu z zakonom in tem statutom.

Člani uprave banke morajo biti v banki v delovnem razmerju za nedoločen čas s polnim delovnim časom.

42. člen

Nadzorni svet lahko odpokliče posameznega člana uprave oz. predsednika pred potekom mandata, če:

- ugotovi, da huje krši svoje obveznosti, oz. da ni sposoben voditi poslov banke, ali
- mu skupščina izreče nezaupnico, razen, če je nezaupnico izrekla iz očitno neutemeljenih razlogov, ali
- iz drugih poslovno ekonomskih razlogov, ali
- to sam zahteva.

43. člen

Pravice in obveznosti članov uprave banke se določijo s poslovnikom o delu uprave banke in pogodbo o zaposlitvi, ki jo sklene predsednik nadzornega sveta.

Vrsto in višino prejemkov članov uprave določi nadzorni svet s sklepom. O udeležbi na dobičku odloča skupščina banke.

44. člen

Delavce s posebnimi pooblastili in odgovornostmi imenuje in razrešuje uprava banke.

Delavci s posebnimi pooblastili in odgovornostmi so imenovani za čas, ki ga z vsakokratnim sklepom o imenovanju določi uprava banke.

Število, delovna področja ter pogoje za imenovanje delavcev s posebnimi pooblastili in odgovornostmi določa pravilnik o organizaciji banke in akt o sistemizaciji delovnih mest, vsebino njihovih pooblastil pa uprava s sklepom.

Vrste in višino prejemkov delavcev s posebnimi pooblastili določi uprava s sklepom.

45. člen

Uprava lahko imenuje kolektivne organe odločanja (komisije, odbore, itd.), na katere prenese določene pravice odločanja ter imenuje delovna in posvetovalna telesa iz vrst bančnih delavcev.

46. člen

Število in vrsto organov oz. teles iz prejšnjega člena lahko določa pravilnik o organizaciji banke, oz. uprava s posameznimi sklepi, vsebino pooblastil pa uprava s sklepom.

VI. NOTRANJI NADZOR IN REVIZIJA BANKE

47. člen

Z notranjim nadzorom in revizijo se v skladu z zakonom in posebnim splošnim aktom izvaja in zagotavlja stalen in celovit nadzor nad zakonitostjo, pravilnostjo in ažurnostjo izvajanja vseh poslovnih funkcij na vseh področjih poslovanja banke s ciljem ugotavljanja in odpravljanja nepravilnosti.

Naloge in zadolžitve določa službi neposredno uprava in drugi organi banke, katerim tudi odgovarja za svoje delo. O svojih ugotovitvah je služba dolžna pisno poročati upravi in organom banke.

V svojem poročilu je dolžna predlagati neposredne ukrepe za odpravo nepravilnosti ter za izboljšanje poslovanja.

Služba notranje revizije mora najmanj za vsako polletje izdelati poročilo o notranjem revidiranju ter letno poročilo o notranjem revidiranju, v skladu z zakonom. Poročila mora služba notranje revizije predložiti upravi in nadzornemu svetu.

Letni računovodski izkaz mora najkasneje v šestih mesecih po preteku poslovnega leta pregledati samostojno revizijsko podjetje v skladu z zakonom o revidiranju.

48. člen

Člani uprave banke morajo zagotoviti, da banka posluje v skladu s pravili o obvladovanju tveganj, kot so določena v Zakonu o bančništvu in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi, oziroma drugimi zakoni, ki urejajo bančno poslovanje oziroma druge finančne storitve, ki jih opravlja banka, in predpisi, izdanimi na njihovi podlagi.

Člani uprave banke morajo zagotoviti spremljanje tveganj, katerim je banka izpostavljena pri poslovanju ter sprejeti ustrezne ukrepe, s katerimi banka obvladuje tveganja. Člani uprave banke morajo zagotoviti organizacijo sistema notranjih kontrol na vseh področjih poslovanja banke in notranjo revizijo ter zagotoviti njihovo delovanje v skladu z zakonom in na njegovi podlagi izdanimi predpisi.

Člani uprave banke morajo zagotoviti, da banka vodi poslovne in druge knjige ter poslovno dokumentacijo, sestavlja knjigovodske listine, vrednoti knjigovodske postavke, sestavlja

računovodska in druga poročila ter poroča oz. obvešča Banko Slovenije v skladu z Zakonom o bančništvu in na njegovi podlagi izdanimi predpisi.

VII. LETNO POROČILO, OBLIKOVANJE REZERV, DELITEV DOBIČKA, KRITJE IZGUB

49. člen

Revidirano letno poročilo se predloži v sprejem nadzornemu svetu najpozneje do roka, ki ga določa zakon.

50. člen

Banka pri svojem poslovanju oblikuje naslednje vrste rezerv:

- kapitalske rezerve
- zakonske rezerve
- rezerve za lastne delnice
- statutarne rezerve
- druge rezerve iz dobička

51. člen

Skupščina s sklepom o uporabi bilančnega dobička odloči, da se del bilančnega dobička uporabi za:

- za druge rezerve iz dobička,
- za dividende,
- za izplačilo upravi banke in delavcem banke
- za povečanje osnovnega kapitala banke v skladu s 359. (tristodevetinpetdesetim) členom ZGD.

Skupščina lahko s sklepom odloči, da se del bilančnega dobička ne razdeli med delničarje (preneseni dobiček).

52. člen

Uprava banke ob sestavi letnega poročila oblikuje naslednje rezerve iz čistega dobička poslovnega leta:

- zakonske rezerve v višini 50 % osnovnega kapitala v skladu z določbo 64/3. člena ZGD,
- rezerve za lastne deleže v skladu s 64/5 členom ZGD,
- statutarne rezerve v višini 50 % osnovnega kapitala. Za oblikovanje statutarnih rezerv se porabi do 25 % čistega dobička poslovnega leta, zmanjšanega za morebitne zneske, uporabljene za kritje prenesene izgube in oblikovanje zakonskih rezerv,
- druge rezerve iz dobička. Za oblikovanje drugih rezerv iz dobička lahko uprava in nadzorni svet porabita do 50 % zneska čistega dobička po porabi za rezerve iz 230/1 člena ZGD, če je to v skladu z 230/3 členom ZGD.

53. člen

Kapitalske in zakonske rezerve lahko banka porabi v skladu s 64/10 členom ZGD.

Statutarne rezerve sme banka porabiti za:

- kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti iz prenesenega čistega dobička oziroma drugih rezerv iz dobička pred porabo zakonskih in kapitalskih rezerv v ta namen,
- za kritje prenesene izgube, če je ni mogoče pokriti iz čistega dobička tekočega leta, prenesenega čistega dobička, oziroma drugih rezerv iz dobička pred porabo zakonskih in kapitalskih rezerv v ta namen,
- za oblikovanje rezerv za lastne deleže, če jih v predpisani višini ni mogoče oblikovati iz čistega dobička tekočega leta in drugih rezerv iz dobička,
- za povečanje osnovnega kapitala.

O porabi statutarnih rezerv za prve tri namene odloča uprava, za namen iz četrte alinee pa odloča skupščina.

Druge rezerve iz dobička lahko banka porabi za:

- kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti iz prenesenega čistega dobička pred porabo statutarnih, zakonskih in kapitalskih rezerv za ta namen,
- kritje prenesene izgube, če je ni mogoče pokriti iz čistega dobička tekočega leta oz. prenesenega čistega dobička pred porabo statutarnih, zakonskih in kapitalskih rezerv za ta namen,
- za oblikovanje rezerv za lastne deleže, če jih v predpisani obliki ni mogoče oblikovati iz čistega dobička tekočega leta pred porabo statutarnih rezerv za ta namen,
- za statutarne rezerve,
- za povečanje osnovnega kapitala.

O porabi drugih rezerv iz dobička za namene iz prvih treh alinej odloča uprava, za namene iz četrte alinee odloča nadzorni svet, za namene iz pete alinee pa skupščina banke.

54. člen

Za kritje rizika iz poslovanja banke oblikuje banka na podlagi zakona in sklepa skupščine rezerve banke v predpisani višini.

55. člen

Dividenda se izplačuje delničarju iz bilančnega dobička v rokih in na način kot ga določi skupščina banke.

Na enak način se izplačuje tudi del bilančnega dobička, ki ga skupščina nameni upravi in delavcem banke.

Izguba banke, ki je nastala, se krije v breme nerazporejenega dobička, revalorizacije in rezerv banke. Če to ne zadošča, se zmanjša osnovni kapital.

VIII. PRAVICE DELNIČARJA

56. člen

Redna delnica daje lastniku naslednje pravice:

- do udeležbe pri delitvi in izplačilu bilančnega dobička banke,
- do deleža likvidacijske oz. stečajne mase,
- do glasovanja oziroma upravljanja banke.

IX. TRAJANJE BANKE, PRIPOJITEV ALI SPOJITEV Z DRUGO BANKO

57. člen

Banka je ustanovljena za nedoločen čas in preneha pod pogoji, določenimi v zakonu in v sklepu o ustanovitvi banke oziroma v statutu.

58. člen

Na podlagi sklepa skupščine banke se banka lahko pripoji k drugi banki. V tem primeru prenese celotno svoje premoženje v drugo banko in sicer za njene delnice, ki jih ta da delničarju banke, ki se pripaja.

Banka se spoji z drugo banko z ustanovitvijo nove delniške družbe. Na novo banko preide premoženje bank, ki se spojita v celoti in sicer za delnice, ki jih ta nova banka da delničarjem prejšnjih bank.

59. člen

Pobudo za pripojitev ali spojitev lahko da ustanovitelj, nadzorni svet ali uprava banke.

X. POSLOVNA SKRIVNOST

60. člen

Za poslovno skrivnost štejejo:

- podatki in dokumenti, ki so s predpisi ali s sklepom organa banke razglašeni za takšne,
- dokumenti in podatki, ki jih banka sprejme od drugih organov in organizacij, ki so označeni kot zaupni,
- dokumenti in podatki iz zahtevkov za kredite,
- dokumenti in podatki iz pobud pri razpisanih natečajih ali javnih licitacijah do njihove objave,
- šifre bank,
- stanje in promet hranilnih vlog, transakcijskih računov ter deviznih računov,
- podatki o razpisu novih delnic do objave razpisa,
- drugi dokumenti in podatki, katerih objava bi škodovala interesom banke in ustanoviteljev.

Natančnejše določbe o dokumentih in podatkih, ki štejejo za poslovno skrivnost ter o ravnanju in varovanju teh dokumentov in podatkov vsebuje poseben splošni akt, ki ga sprejme uprava banke.

61. člen

Poslovno skrivnost so dolžni varovati vsi delavci banke, zunanji sodelavci, kakor tudi člani organov banke.

Dolžnost varovanja poslovne skrivnosti velja tudi za novinarje in druge osebe, ki prisostvujejo sejam organov banke in morajo biti o tem predhodno opozorjeni.

Dokumente in podatke o poslovanju banke, ki predstavljajo poslovno skrivnost lahko drugim sporoča oz. posreduje le uprava banke in osebe, ki so za to posebej pooblaščene.

XI. JAVNOST DELA

62. člen

Poslovanje banke je javno.

Javnost dela je zagotovljena tako, da se objavljajo letna poročila banke oziroma povzetki letnih obračunov in poročila zunanjih revizorskih institucij.

XII. NAČIN SPREJEMANJA SPLOŠNIH AKTOV BANKE

a) Statut banke

63. člen

Statut banke ter njegove spremembe in dopolnitve sprejema skupščina banke.

64. člen

Pobudo za spremembe in dopolnitve statuta banke lahko podajo:

- nadzorni svet,
- delničar banke,
- uprava banke.

65. člen

Predlog sprememb in dopolnitev statuta oblikuje uprava in ga po pridobitvi soglasja nadzornega sveta banke, posreduje skupščini v sprejem.

b) Drugi splošni in posamični akti

66. člen

Drugi splošni in posamični akti morajo biti v skladu s statutom in zakonom. Druge splošne in posamične akte sprejme uprava.
Uprava v primeru, da so posamična določila aktov v nasprotju s statutom ali zakonom, zadrži izvajanje takšnega določila.

XIII. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

67. člen

Določila aktov banke, ki so v nasprotju z določili tega statuta, morajo biti usklajeni v roku treh mesecev od uveljavitve statuta, sicer prenehajo veljati.

68. člen

Z dnem vpisa prečiščenega besedila tega statuta v sodni register preneha veljati statut banke z dne 20.07.2011 (dvajsetega julija dvatisočenajst).

69. člen

Nadzorni svet je pooblaščen za spremembe statuta, ki zadevajo uskladitev njegovega besedila z veljavno sprejetimi odločitvami skupščine banke ali uprave banke, v skladu s tem statutom.

70. člen

Spremembe in dopolnitve ter prečiščeno besedilo tega Statuta, kot so bili sprejeti s sklepom Skupščine banke dne 21.06.2012 (enaindvajsetega junija dvatisočdvanajst), pričnejo veljati z dnem vpisa v sodni register. Uprava je dolžna čistopis Statuta izročiti delničarjema najkasneje v roku 8 (osmih) dni po vpisu v sodni register.

Maribor, 21.06.2012

POŠTNA BANKA SLOVENIJE, d.d. - bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d.
Predsednik skupščine:
mag. Miha ŠLAMBERGER