POŠTNA BANKA SLOVENIJE, d.d.
Bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d.

V skladu z določbami Zakona o gospodarskih družbah in 23. členom Statuta Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d.,
Uprava banke sklicuje

33. SKUPŠČINO
Poštne banke Slovenije, d.d. - bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d.

ki bo v ponedeljek, 15. junija 2015 ob 12. uri

v sejni sobi na sedežu Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d., Ul. Vita Kraigherja 5, v Mariboru

DNEVNI RED:

1. Otvoritev skupščine, ugotovitev sklepčnosti, izvolitev predsednika skupščine in predstavitev notarke

Predlog sklepa:

- Skupščina ugotavlja, da je sklepčna.
- Skupščina izvoli predsednika skupščine.
- Skupščina ugotavlja prisotnost notarke Ines Bukovič iz Maribora za sestavo zapisnika skupščine v notarski obliki.

Predlagatelj sklepa je uprava.

2. Sprejem Poročila o notranjem revidiranju Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor, d.d. za leto 2014 s pozitivnim mnenjem nadzornega sveta

Predlog sklepa:

Skupščina sprejme Poročilo o notranjem revidiranju Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor, d.d. za leto 2014 s pozitivnim mnenjem nadzornega sveta.

Predlagatelja sklepa sta uprava in nadzorni svet.

3. Seznanitev z Letnim poročilom Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d. za leto 2014 in seznanitev s Poročilom nadzornega sveta o preveritvi letnega poročila za leto 2014, seznanitev o uporabi čistega dobička Poštne

banke Slovenije , d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d. za poslovno leto 2014 ter podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu za delo v letu 2014

Predlogi sklepov:

3.1. Skupščina se seznani z Letnim poročilom Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d. za leto 2014 in s Poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d. d. za leto 2014.

3.2. Skupščina se seznani, da Poštna banka Slovenije, d.d. – bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d. za poslovno leto 2014 izkazuje čisti dobiček poslovnega leta 2014 v višini 246.118,81 evrov, ki ga banka uporabi za kritje prenesene izgube poslovnega leta 2013. Ostanek izgube v višini 1.243.368,84 evrov ostane nepokrit in se vodi kot zadržana izguba leta 2013.

3.3. 1. Skupščina podeljuje razrešnico upravi Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d. za delo v letu 2014.
2. Skupščina podeljuje razrešnico nadzornemu svetu Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d. za delo v letu 2014.

Predlagatelja sklepov sta uprava in nadzorni svet.

4. Predlog za imenovanje pooblaščenega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov banke za leto 2015

Predlog sklepa:

Skupščina Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d. za revizorja za revidiranje računovodskih izkazov Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d. za poslovno leto 2015 imenuje družbo Deloitte Revizija, d.o.o. Ljubljana, vendar pod pogojem, da bo istega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov Nove Kreditne banke Maribor d. d. imenovala skupščina Nove Kreditne banke Maribor d. d.
V kolikor skupščina Nove Kreditne banke Maribor d. d. imenuje drugega revizorja, skupščina Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d. soglaša, da se v skladu z zakonom za revizorja imenuje tisti revizor, kot ga imenuje skupščina Nove Kreditne banke Maribor d. d., uprava Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d. pa nato o izboru obvesti delničarja in nadzorni svet.

Predlagatelj sklepa je nadzorni svet.

5. Predlog Sprememb in dopolnitev Statuta Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d.

Predlog sklepa:

Sprejmejo se spremembe in dopolnitve Statuta Poštne banke Slovenije, d. d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d. d. tako, da:

1.

5. člen se spremeni tako, da po novem glasi:

Banka opravlja bančne storitve, finančne storitve in dodatne finančne storitve ter pomožne storitve, vse v skladu z Zakonom o bančništvu.

Bančne storitve so sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev 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 in drugih vračljivih sredstev
- 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 in storitve izdajanja elektronskega denarja,
- 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.

Banka lahko opravlja dodatne finančne storitve:

- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo.

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/66.220 - dejavnost zavarovalniških agentov
- 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.

2.

19. člen se spremeni tako, da po novem glasi:

Organi banke so:
skupščina,
upravljalni organ banke:

- nadzorni svet,
- uprava.

3.

28. člen se v celoti doda nov tekst, ki glasi:

b) Upravljalni organ

Upravljani organi banke so imenovani na podlagi določil Politike izbora primernih kandidatov. Proces ocenjevanja kandidatov glede izpolnjevanja pogojev mora biti izveden pred imenovanjem.

4.

Dosedanji 28. člen se spremeni v 28. a člen in po novem glasi:

Banka ima nadzorni svet.

Nadzorni svet ima štiri člane, 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.

5.

29. člen statuta se premeni tako, da po novem glasi:

Člane nadzornega sveta voli skupščina banke na predlog delničarjev.

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

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

6.

V 30. členu se doda nova 12. alineja, ki glasi:

- sprejema in nadzira izvajanje splošnih načel politike prejemkov,

7.

Doda se nov 34. a člen, ki glasi:

Nadzorni svet banke imenuje revizijsko komisijo in komisijo za tveganja skladno z 49. in 51. členom ZBan-2. Na podlagi dovoljenja Banke Slovenije lahko nadzorni svet banke funkciji revizijske komisije in komisije za tveganja združi v eni komisiji za revizijo in tveganja.
Nadzorni svet lahko imenuje komisijo za prejemke in komisijo za imenovanja.
Člani komisij so lahko samo člani nadzornega sveta banke.
Nadzorni svet lahko v skladu z določili Zakona o gospodarskih družbah imenuje tudi druge delovne skupine.

8.

Spremeni se 37. člen tako, da se črta del drugega odstavka, za vejico in drugi stavek tretjega odstavka in po novem glasi:

Uprava banke

Uprava banke predstavlja banko in vodi njeno poslovanje. Uprava banke mora imeti najmanj dva člana.

Število in sestavo članov uprave določi nadzorni svet.

Za člana uprave banke je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana uprave banke.

9.

Tretji odstavek 38. člena se spremeni tako, da po novem glasi:

Uprava odgovarja banki za škodo, ki jo povzroči banki s kršitvijo svojih obveznosti, razen če dokaže, da so se pri izpolnjevanju svojih dolžnosti izogibali nasprotju interesov ter ravnali v skladu s predpisi in profesionalno skrbnostjo pri vodenju poslov banke.

10.

39. člen se spremeni tako, da po novem glasi:

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.

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.

Člani uprave banke morajo nemudoma pisno obvestiti nadzorni svet:

1. če nastopijo ali obstaja verjetnost, da bodo nastopili razlogi za prenehanje ali odvzem dovoljenja za opravljanje bančnih storitev ali finančnih storitev oziroma prepoved opravljanja posameznih poslov, ki jih opravlja banka;
2. če je ogrožena likvidnostna ali kapitalska ustreznost banke;
3. o ugotovitvah Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko;
4. o drugih zadevah, kadar je to treba ali je primerno zaradi izvajanja pristojnosti in dolžnosti nadzornega sveta v skladu s tem ali drugim zakonom, zlasti o okoliščinah, da so v banki nastopile ali bodo verjetno nastopile pomembnejše kršitve predpisov.

11.

V 44. členu se beseda Pravilnik o organizaciji banke nadomesti z besedo Akt o organizaciji banke.

12.

48. člen se spremeni tako, da po novem glasi:

Člani uprave banke morajo vzpostaviti in izvajati takšno ureditev notranjega upravljanja banke, ki omogoča učinkovito in skrbno upravljanje banke na podlagi jasne opredelitve pristojnosti in odgovornosti v banki ter politik in ukrepov za preprečevanje nastanka nasprotja interesov.

Člani uprave banke morajo zagotoviti, da banka posluje v skladu z Zakonom o bančništvu in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi, zakonskimi akti Evropske unije oziroma drugimi Zakoni in predpisi, ki urejajo bančno poslovanje oziroma druge finančne storitve, ki jih opravlja banka, in predpisi, izdanimi na njihovi podlagi in v skladu z najvišjimi etičnimi in moralnimi standardi upravljanja

Člani uprave banke morajo zagotoviti spremljanje tveganj, katerim je banka izpostavljena pri poslovanju ter sprejeti ustrezne ukrepe, s katerimi banka obvladuje tveganja, vključno z:

- odobritvijo strateških ciljev banke, določanjem, sprejemanjem in rednim pregledovanjem strategije prevzemanja in upravljanja tveganj ter ureditvijo notranjega upravljanja bank,
- nadzorovanjem postopkov razkrivanja informacij banke,
- zagotavljanjem učinkovitega nadzora nad višjim vodstvom .

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.

13.

2. odstavek 60. člena se spremeni tako, da po novem glasi:

Natančnejše določbe o dokumentih in podatkih, ki štejejo za poslovno skrivnost ter o ravnanju in varovanju teh dokumentov in podatkov vsebujejo splošni akti banke.

14.

62. člen se spremeni tako, da po novem glasi:

Javnost dela je zagotovljena tako, da se na spletnih straneh banke objavljajo letna poročila banke oziroma povzetki letnih obračunov in poročila zunanjih revizorskih institucij, ter vse ostale informacije, skladno z zahtevami aktualne zakonodaje.

15.

68. člen se spremeni tako, da po novem glasi:

Z dnem vpisa prečiščenega besedila tega statuta v sodni register preneha veljati statut banke z dne 3. 12. 2014

16.

70. člen se spremeni tako, da po novem glasi:

Spremembe in dopolnitve ter prečiščeno besedilo tega Statuta, kot so bile sprejete s sklepom skupščine dne 15. 6. 2015, 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.

Predlagatelja sklepa sta uprava in nadzorni svet.

6. Seznanitev skupščine s Politiko ocenjevanja primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij (Fit & Proper politika) po aktualizaciji v letu 2014

Predlog sklepa:

SKLEP:
Skupščina se seznani s spremembami in dopolnitvami oziroma z aktualizirano vsebino Politike ocenjevanja primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij (Fit & Proper politika).

Predlagatelja sklepa sta uprava in nadzorni svet.

Gradivo in dostopnost dokumentov

Od dneva objave sklica skupščine do vključno dneva zasedanja skupščine so na sedežu Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d., Ul. Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor, v Tajništvu banke, soba 10/III, od ponedeljka do petka med 8. in 16. uro, dostopni:

- sklic skupščine in gradivo za skupščino, ki vključuje besedilo predlaganih sklepov z utemeljitvijo
- Poročilo o notranjem revidiranju za leto 2014,
- Mnenje nadzornega sveta o poročilu o notranjem revidiranju za leto 2014,
- revidirano Letno poročilo Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d. za leto 2014, ki vključuje Poročilo nadzornega sveta o preveritvi tega letnega poročila
- Predlog sprememb dopolnitev Statuta Poštne banke Slovenije, d. d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d. d.
- Politika ocenjevanja primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij (Fit & Proper politika).

Sklic skupščine Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d. je 5. 6. 2015 objavljen na spletnih straneh sistema SEOnet Ljubljanske borze https://seoin.ljse.si in na uradni spletni strani banke http://www.pbs.si.
Vsakemu delničarju je bilo na dan objave s priporočeno pošto poslano vabilo na skupščino s sklicem ter gradivom za skupščino.

Pogoji za udeležbo na skupščini in uresničevanje glasovalne pravice

Skupščine se lahko udeležijo in na njej uresničujejo glasovalno pravico le tisti delničarji, ki prijavijo svojo udeležbo na skupščini tako, da uprava Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d. prejme njihovo **prijavo najkasneje do vključno 12. 6. 2015.** in ki so kot imetniki navadnih kosovnih delnic vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine, to je do konca dneva 11. 6. 2015.
Prijava se pošlje pisno na elektronski naslov uprava@pbs.si ali po pošti na naslov: Poštna banka Slovenije, d.d. – bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d. – Uprava banke – za skupščino, Ulica Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor.
Glasovalno pravico lahko uresničujejo le imetniki nematerializiranih navadnih kosovnih delnic, ki se prijavijo na skupščino v skladu s prejšnjim odstavkom.
Glasovalna pravica se lahko izvršuje tudi po pooblaščencu. Pooblaščenec mora imeti za izvajanje glasovalne pravice pisno pooblastilo.

Delničar lahko na skupščini uresničuje svojo pravico do obveščenosti v skladu s 305. členom Zakona o gospodarskih družbah. Izčrpne informacije o pravicah delničarjev iz prvega odstavka 298. člena, prvega odstavka 300., 301. in 305. člena Zakona o gospodarskih družbah so priložene temu sklicu in skupaj s sklicem objavljene na uradni spletni strani Poštne banke Slovenije, d.d. – bančne skupine Nove Kreditne banke Maribor d.d. http://www.pbs.si

Podatki v zvezi z delnicami banke in druge informacije o banki so dostopni na uradni spletni strani banke http://www.pbs.si.

Mojca Mak
Nadomestna članica uprave

Marija Brenk
Članica uprave

INFORMACIJE O PRAVICAH DELNIČARJEV

(Zakon o gospodarskih družbah, ZGD-1, 298. člen, 300. člen, 301. člen, 305. člen)

Delničarji katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala, lahko po objavi sklica skupščine pisno zahtevajo **dodatno točko dnevnega reda.** Zahtevi morajo v pisni obliki priložiti **predlog sklepa**, o katerem naj skupščina odloča, ali če skupščina pri posamezni točki dnevnega reda ne sprejme sklepa, **obrazložitev točke dnevnega reda**. Zadošča, da zahtevo pošljejo družbi najpozneje **sedem dni** po objavi sklica skupščine. Zahtevo lahko delničarji posredujejo tudi preko faksa na št. 02/228-82-03 ali elektronske pošte uprava@pbs.si.

Uprava mora nemudoma po poteku zgoraj navedenega roka **objaviti** dodatne točke dnevnega reda, ki naj se obravnavajo na skupščini. Dodatna točka dnevnega reda se lahko obravnava na skupščini le, če je bila objavljena **vsaj 14 dni pred skupščino**, sicer se obravnava na prvi naslednji skupščini.

Delničarji lahko k vsaki točki dnevnega reda v pisni obliki **dajejo predloge sklepov.** Predlog delničarja se objavi in sporoči na način iz 296. člena zakona le, če je delničar v **sedmih dneh po objavi sklica skupščine** poslal družbi razumno utemeljeni predlog in pri tem sporočil, da bo na skupščini ugovarjal predlogu uprave ali nadzornega sveta in da bo druge delničarje pripravil do tega, da bodo glasovali za njegov predlog. Zahtevo lahko delničarji posredujejo tudi preko faksa na št. 02/228-82-03 ali elektronske pošte uprava@pbs.si.

Upravi **ni treba objaviti delničarjevega predloga** in njegove utemeljitve, če:

- bi bilo z objavo storjeno kaznivo dejanje ali prekršek;
- bi predlog lahko povzročil skupščinski sklep, ki bi bil v nasprotju z zakonom ali statutom;
- utemeljitev predloga v bistvenih točkah vsebuje očitno napačne ali zavajajoče podatke ali žalitve;
- je bil delničarjev predlog z isto vsebino že sporočen skupščini družbe;
- je bil delničarjev predlog z bistveno isto utemeljitvijo v zadnjih petih letih že sporočen na najmanj dveh skupščinah družbe in če je na skupščini zanj glasovala manj kot dvajsetina zastopanega osnovnega kapitala;
- da delničar vedeti, de se skupščine ne bo udeležil in ne bo zastopan, ali
- delničar v zadnjih dveh letih na skupščini ni postavil svojega sporočenega predloga ali ga ni dal postaviti (3. odst. 300. člena zakona).

Utemeljitve predloga **ni treba objaviti**, če vsebuje več kot 3000 znakov. Uprava lahko predloge in njihove utemeljitve, ki jih je o isti zadevi dalo več delničarjev, objavi v povzetku. Predlogi delničarjev, ki družbi niso poslani v roku sedmih dni po objavi sklica skupščine in so dani najpozneje na sami skupščini, se obravnavajo na skupščini.

Delničarji predlogov o volitvah članov nadzornega sveta, uprave ali revizorjev **(volilnih predlogov)** ne rabijo utemeljiti.

Uprava **mora** na skupščini **dati** delničarjem **zanesljive podatke** o zadevah družbe, če so potrebni za presojo točk dnevnega reda. Na vprašanje delničarjev z isto vsebino lahko da podatke v skupnem odgovoru. Pravica do obveščenosti velja tudi za pravna in poslovna razmerja družbe s povezanimi družbami.

Upravi **ni treba dati podatkov** le:

- če se dajanje podatkov po razumni gospodarski presoji tako, da bi lahko družbi ali povezani družbi povzročilo škodo;
- o metodah bilanciranja in ocenjevanja, če navedba teh metod v dodatku zadostuje za presojo premoženjskega, finančnega in dobičkonosnega stanja družbe, ki ustreza dejanskim razmeram;
- če bi bilo z dajanjem podatkov storjeno kaznivo dejanje ali prekršek ali bi bil kršeni dobri poslovni običaji ali
- če so podatki objavljeni na spletni strani družbe v obliki vprašanj in odgovorov vsaj sedem dni pred zasedanjem skupščine.

Če je bil delničarju dan podatek zunaj zasedanja skupščine, ga je treba dati vsakemu drugemu delničarju na njegovo zahtevo, tudi če ni potreben za presojo zadeve z dnevnega reda. Če delničarju niso dani podatki, lahko zahteva, da se njegovo vprašanje in razlog, zaradi katerega je bilo dajanje podatkov zavrnjeno, vključita v zapisnik.