

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.

STANOVY

I. ČASŤ VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

Článok 1 Základné ustanovenia

1. Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s. (ďalej len "spoločnosť") bola založená v súlade s ustanoveniami zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len "Obchodný zákonník") dňa 28.06.2004 a zapísaná do obchodného registra dňa 20.10.2004.
2. Spoločnosť je akciovou spoločnosťou, zapísanou v obchodnom registri, založenou na dobu neurčitú.
3. Vzťahy, ktoré nie sú upravené v stanovách sa riadia príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka, zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len "ZoSDS").

Článok 2 Obchodné meno

Obchodné meno spoločnosti je Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.

Článok 3 Sídlo

Sídlo spoločnosti je Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava.

Článok 4 Predmet podnikania

Predmetom podnikania spoločnosti je:

vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodcovej správcovskej spoločnosti udeleného orgánom dohľadu Slovenskej republiky podľa zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „ZoSDS“).

II. ČASŤ ZÁKLADNÉ IMANIE, JEHO ZVÝŠENIE A ZNÍŽENIE

Článok 5 Základné imanie a akcie

1. Základné imanie spoločnosti je 11 949 810,48 € (Jedenásť miliónov deväťstoštyridsaťdeväť tisíc osemstodesať eur a štyridsať osem centov).
2. Základné imanie tvorí 36 (slovom tridsaťšesť) akcií na meno v menovitej hodnote 331 939,18 EUR (slovom tristotridsaťjeden deväťstotridsaťdeväť eur a osemnásť centov). Akcie sú kmeňové, majú zaknihovanú podobu a na ich prevod alebo nadobudnutie stanov spoločnosti neurčujú žiadne obmedzenia.
3. Akcia predstavuje práva akcionára ako spoločníka podieľať sa podľa Obchodného zákonníka a stanov spoločnosti na jej riadení, zisku a na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti s likvidáciou, ktoré sú spojené s akciou ako s cenným papierom, ak Obchodný zákonník neustanovuje inak.
4. Prevod zaknihovaných akcií sa uskutočňuje podľa zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cených papieroch)

5. Spoločnosť je povinná dodržiavať primeranosť vlastných zdrojov. Podrobnosti určuje ZoSDS.

Článok 6 Zvýšenie základného imania

1. O zvýšení základného imania rozhoduje valné zhromaždenie na návrh predstavenstva dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov.
2. Základné imanie je možné zvýšiť spôsobmi uvedenými v §§ 203 až 206 Obchodného zákonníka upísaním nových akcií a podľa §§ 208 a 209 Obchodného zákonníka z majetku spoločnosti kombinovane, alebo iným spôsobom, ktorý upravuje zákon.
3. Ak spoločnosť zvyšuje základné imanie peňažnými vkladmi, doterajší akcionári majú právo na prednostné upísanie akcií na zvýšenie základného imania, a to v pomere menovitej hodnoty ich akcií k výške doterajšieho základného imania.
4. Valné zhromaždenie môže rozhodnúť, že sa nerozdelený zisk, jeho časť alebo prostriedky fondov vytvorených zo zisku, ktorých použitie nie je ZoSDS určené, použije na zvýšenie základného imania. O zvýšení základného imania z majetku spoločnosti môže rozhodnúť valné zhromaždenie iba na základe schválenej individuálnej účtovnej závierky, ktorá bola overená audítorom bez výhrad a ktorá je zostavená z údajov zistených najneskôr ku dňu od ktorého ku dňu konania valného zhromaždenia neuplynulo viac ako šesť mesiacov.

Článok 7 Spôsob splácania akcií a dôsledky nesplatenia akcií

1. Pri zvýšení základného imania spoločnosti je akcionár povinný splatiť emisný kurz akcií, ktoré upísal, najneskôr do jedného roka odo dňa upísania akcií alebo v skoršej lehote určenej uznesením valného zhromaždenia, pričom časť menovitej hodnoty ním upísaných akcií v lehote a vo výške určenej uznesením valného zhromaždenia, najmenej však vo výške 30% menovitej hodnoty upísaných akcií, je akcionár povinný splatiť na účet v banke, ktorý určí predstavenstvo spoločnosti.
2. Akcionára nemožno zbaviť záväzku splatiť emisný kurz akcií, ktoré upísal. Akcionár nemôže jednostranným právnym úkonom započítať svoju pohľadávku voči spoločnosti proti pohľadávke spoločnosti na splatenie emisného kurzu akcií, ktoré upísal.
3. Pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií alebo jeho zákonom stanovenej časti 30% podľa bodu 1 tohto článku je akcionár povinný zaplatiť úroky z omeškania vo výške 20 % ročne zo sumy, so splatením ktorej je akcionár v omeškaní.
4. Ak je akcionár v omeškaní so splácaním emisného kurzu akcií alebo jeho časti, predstavenstvo ho písomne vyzve, aby svoju povinnosť splnil v lehote 60 dní od doručenia výzvy predstavenstva. Výzva musí obsahovať upozornenie na vylúčenie podľa bodu 5 tohto článku.
5. Po márnom uplynutí lehoty podľa bodu 4 tohto článku spoločnosť vylúči akcionára zo spoločnosti. O vylúčení akcionára zo spoločnosti rozhoduje predstavenstvo. Rozhodnutie o vylúčení akcionára zo spoločnosti predstavenstvo doručí akcionárovi a uloží do zbierky listín. Doručením rozhodnutia o vylúčení akcionára zo spoločnosti prechádzajú akcie vylúčeného akcionára na spoločnosť.
6. Po prevode akcií vylúčeného akcionára alebo znížení základného imania o akcie vylúčeného akcionára podľa § 161b Obchodného zákonníka spoločnosť vyplatí vylúčenému akcionárovi peňažnú sumu vo výške ním splatenej časti emisného kurzu zníženú o náklady, ktoré spoločnosti vznikli z porušenia povinnosti podľa odsekov 1 a 3 § 177 Obchodného zákonníka vylúčeným akcionárom, a výdavky spoločnosti s tým spojené. Ak spoločnosť prevedie akcie vylúčeného akcionára za cenu nižšiu, ako bol emisný kurz akcií, vyplatí spoločnosť vylúčenému akcionárovi len peňažnú sumu presahujúcu výšku emisného kurzu zníženú o náklady, ktoré spoločnosti vznikli z porušenia

povinnosti podľa odsekov 1 a 3 § 177 Obchodného zákonníka vylúčeným akcionárom, a výdavky spoločnosti s tým spojené. Ak spoločnosť zníži základné imanie o akcie vylúčeného akcionára, vyplatí spoločnosť vylúčenému akcionárovi peňažnú sumu vo výške ním splatenej časti emisného kurzu zníženú o náklady, ktoré spoločnosti vznikli z porušenia povinnosti podľa odseku 1 a 3 § 177 Obchodného zákonníka vylúčeným akcionárom, a výdavky spoločnosti s tým spojené a o podiel na strate spoločnosti.

Článok 8 Zníženie základného imania

1. O znížení základného imania rozhoduje na návrh predstavenstva valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov. K zníženiu základného imania môže dôjsť spôsobmi upravenými v § 211 a nasl. Obchodného zákonníka alebo na základe príslušných ustanovení ZoSDS.
2. Na zníženie základného imania, pokiaľ nejde o zníženie z dôvodu jeho zúčtovania so stratou je potrebný predchádzajúci súhlas orgánu dohľadu Slovenskej republiky.

III. ČASŤ PRÁVA A POVINNOSTI AKCIONÁROV

Článok 9 Podiel na zisku

1. Akcionár má právo na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý určilo valné zhromaždenie na rozdelenie podľa výsledku hospodárenia spoločnosti. Podiel akcionára na zisku sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k základnému imaniu spoločnosti v rozhodujúci deň v zmysle § 178, ods. 5 Obchodného zákonníka. Spoločnosť môže akcionárom vyplácať dividendu len pri splnení podmienok ustanovených v § 179, ods. 3 až 5 Obchodného zákonníka.
2. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.
3. Akcionár nesmie vykonávať práva akcionára na ujmu práv a oprávnených záujmov ostatných akcionárov.
4. Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozastavený len na základe Obchodného zákonníka alebo osobitného zákona.
5. Akcionár má právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady, o takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.

Článok 10 Podiel na likvidačnom zostatku

1. Po zrušení spoločnosti s likvidáciou má akcionár právo na podiel na likvidačnom zostatku spoločnosti, a to v pomere menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov.
2. Ak však akcie neboli úplne splatené, vyplatí sa akcionárom suma, ktorú splatili, a až zvyšok sa rozdelí medzi akcionárov v pomere k výške menovitej hodnoty ich akcií. Ak likvidačný zostatok nestačí na úhradu menovitej hodnoty akcií, delia sa akcionári v pomere zodpovedajúcom splatenej menovitej hodnote ich akcií.

IV. ČASŤ ORGÁNY SPOLOČNOSTI

Článok 11 Orgány spoločnosti

Orgánmi spoločnosti sú:

- a) valné zhromaždenie
- b) predstavenstvo
- c) dozorná rada

Článok 12

Valné zhromaždenie a jeho postavenie

1. Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Všetci akcionári majú právo zúčastniť sa na jeho zasadnutí.
2. Rokovacím jazykom na valnom zhromaždení je slovenský jazyk.
3. Valné zhromaždenie sa koná najmenej raz za rok spravidla do 30. júna a zvoláva ho predstavenstvo. Ak zákon ustanovuje povinnosť zvolať valné zhromaždenie a predstavenstvo sa na jeho zvolaní bez zbytočného odkladu neuznieslo alebo dlhší čas nie je schopné uznášať sa, valné zhromaždenie je oprávnený zvolať ktorýkoľvek člen predstavenstva.
4. Pokiaľ má spoločnosť jediného akcionára, vykonáva tento akcionár pôsobnosť valného zhromaždenia. Na výkon pôsobnosti valného zhromaždenia sa články, 13 až 19 vzťahujú primerane, pokiaľ v nich nie je uvedené niečo iné.

Článok 13

Zvolanie valného zhromaždenia

1. Predstavenstvo zasiela pozvánku všetkým akcionárom na adresu sídla alebo bydliska uvedenú v zozname akcionárov najmenej 30 dní pred konaním valného zhromaždenia. Pozvánka musí obsahovať:
 - a) obchodné meno a sídlo spoločnosti,
 - b) miesto, dátum a hodinu konania valného zhromaždenia,
 - c) označenie či sa zvoláva riadne alebo mimoriadne valné zhromaždenie,
 - d) program rokovania valného zhromaždenia,
 - e) rozhodujúci deň na uplatnenie práva účasti na valnom zhromaždení.
2. Pokiaľ má spoločnosť jediného akcionára, vykonáva pôsobnosť valného zhromaždenia tento akcionár, a pri výkone jeho pôsobnosti, bod 1 tohto článku neplatí.
3. Rozhodujúci deň na uplatnenie práva účasti na valnom zhromaždení, je tretí deň pred dňom konania valného zhromaždenia. Spoločnosť je povinná dať príkaz na registráciu pozastavenia výkonu práva nakladať so zaknihovanými cennými papiermi pre všetky zaknihované akcie, ktoré vydala, pričom postupuje v súlade so ZoSDS.
4. Valné zhromaždenie sa spravidla koná v sídle spoločnosti. Ak to nie je možné, koná sa v Bratislave. Miesto, dátum a hodina konania valného zhromaždenia musia byť určené tak, aby čo najmenej obmedzovali možnosť akcionárov zúčastniť sa na valnom zhromaždení.
5. Akcionár alebo akcionári, ktorí majú akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje najmenej 5 % základného imania, môžu s uvedením dôvodov písomne požadovať zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí. Predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie tak, aby sa konalo najneskôr do 40 dní odo dňa doručenia žiadosti.
6. Zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia na žiadosť akcionárov podľa bodu 5 tohto článku sa riadi príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka. Za podmienok stanovených v Obchodnom zákonníku môže valné zhromaždenie zvolať aj súd alebo dozorná rada. Pre zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia dozornou radou platia obdobne ustanovenia pre zvolávanie valného zhromaždenia predstavenstvom.

7. Žiadosti akcionárov o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia možno vyhovieť len vtedy, ak títo akcionári preukážu, že sú majiteľmi akcií najmenej tri mesiace pred uplynutím lehoty na zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia.

Článok 14

Práva a povinnosti akcionárov na valnom zhromaždení

1. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia a uplatňovať na ňom návrhy. Môže tak konať osobne alebo prostredníctvom svojho splnomocneného zástupcu. Podpis splnomocniteľa musí byť na splnomocnení úradne overený. Počet hlasov akcionára sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania.
2. Hlas je ďalej nedeliteľný. Na uplatnenie práv uvedených v predchádzajúcom bode je rozhodujúci deň určený v pozvánke na valné zhromaždenie.
3. V prípade, že mimoriadne valné zhromaždenie bolo zvolané podľa bodu 5 článku 13 stanov, predstavenstvo nie je oprávnené meniť navrhovaný program valného zhromaždenia. Predstavenstvo je oprávnené navrhovaný program valného zhromaždenia doplniť iba so súhlasom osôb, ktoré požiadali o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia podľa bodu 5 článku 13 stanov.
4. Ak žiadosť o zaradenie akcionármi v zmysle bodu 5 článku 13 stanov určenej záležitosti bola doručená po odoslaní pozvánky na valné zhromaždenie, pošle predstavenstvo doplnenie programu valného zhromaždenia spôsobom ustanoveným zákonom a určeným týmito stanovami pre zvolávanie valného zhromaždenia najmenej 10 dní pred konaním valného zhromaždenia; ak takéto oznámenie doplnenia programu valného zhromaždenia nie je možné, možno zaradiť určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia len za účasti a so súhlasom všetkých akcionárov spoločnosti.
5. Pokiaľ má spoločnosť jediného akcionára, vykonáva pôsobnosť valného zhromaždenia tento akcionár, pri výkone jeho pôsobnosti body 1 až 4 neplatia.

Článok 15

Listina prítomných akcionárov na valnom zhromaždení

1. Prítomní akcionári sa zapisujú do listiny prítomných, ktorá obsahuje najmä názov a sídlo právnickej osoby alebo meno a bydlisko fyzickej osoby, ktorá je akcionárom, prípadne splnomocnenca a menovitú hodnotu akcií, ktoré ju oprávňujú na hlasovanie.
2. Správnosť listiny prítomných potvrdzujú svojimi podpismi predseda valného zhromaždenia a zapisovateľ zvolení podľa stanov. Listina prítomných je prílohou zápisnice z konania valného zhromaždenia. Pokiaľ má spoločnosť jediného akcionára, ktorý vykonáva pôsobnosť valného zhromaždenia, tento bod sa neuplatní.
3. Ak spoločnosť odmietne vykonať zápis určitej osoby do listiny prítomných, uvedie túto skutočnosť do listiny prítomných spolu s dôvodmi odmietnutia.
4. Pokiaľ má spoločnosť jediného akcionára vykonáva pôsobnosť valného zhromaždenia tento akcionár, pri výkone jeho pôsobnosti body 1 až 3 neplatia.

Článok 16

Pôsobnosť valného zhromaždenia

1. Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:
 - a) zmena stanov,
 - b) rozhodnutie o zvýšení alebo znížení základného imania, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa § 210 Obchodného zákonníka a vydanie dlhopisov,

- c) voľba a odvolanie členov, predsedu a podpredsedu predstavenstva,
 - d) voľba a odvolanie členov dozornej rady s výnimkou členov volených a odvolávaných zamestnancami podľa § 200 Obchodného zákonníka,
 - e) schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti a spravovaných dôchodkových fondov,
 - f) rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení tantiém,
 - g) rozhodnutie o zrušení spoločnosti bez likvidácie alebo s likvidáciou podľa ZoSDS a Obchodného zákonníka,
 - h) rozhodovanie o ďalších otázkach, ktoré podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo týchto stanov patria do pôsobnosti valného zhromaždenia,
 - i) prerokovanie a schválenie výročnej správy,
 - j) schvaľovanie audítora spoločnosti,
 - k) schválenie zmlúv a odmien členov dozornej rady.
2. O záležitostiach, ktoré neboli zaradené do navrhovaného programu rokovania valného zhromaždenia možno rozhodnúť len za účasti a so súhlasom všetkých akcionárov spoločnosti.

Článok 17 Rokovanie valného zhromaždenia

1. Valné zhromaždenie zvolí svojho predsedu, zapisovateľa, dvoch overovateľov zápisnice a osoby poverené sčítaním hlasov.
2. Do zvolenia predsedu valného zhromaždenia poverí predstavenstvo jeho vedením svojho člena alebo inú osobu, ak zákon neustanovuje inak; ak taká osoba nie je na valnom zhromaždení prítomná, môže valné zhromaždenie do zvolenia jeho predsedu viesť ktorýkoľvek z akcionárov spoločnosti.
3. Pokiaľ má spoločnosť jediného akcionára, ktorý vykonáva pôsobnosť valného zhromaždenia, body 1 a 2 neplatia.

Článok 18 Rozhodovanie valného zhromaždenia

1. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov, pokiaľ zákon alebo tieto stanov nevyžadujú inú väčšinu. Rozhodnutie valného zhromaždenia má formu uznesenia.
2. Na schválenie rozhodnutia valného zhromaždenia je potrebný súhlas dvojtretinovej väčšiny hlasov prítomných akcionárov ak ide o rozhodnutie:
 - a) o zmene stanov,
 - b) o zvýšení alebo znížení základného imania,
 - c) o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania podľa § 210,
 - d) o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
 - e) o zrušení spoločnosti bez likvidácie podľa ZoSDS
 - f) o zrušení spoločnosti s likvidáciou podľa ZoSDS,

pričom o rozhodnutiach uvedených v písmenách a) až f) musí byť vyhotovená notárska zápisnica. Notárska zápisnica sa vyhotovuje aj v prípade ak to vyžaduje ZoSDS.

3. Pri hlasovaní na valnom zhromaždení sa neprihliada na akcie, s ktorými akcionár nemôže vykonávať hlasovacie právo.
4. Pokiaľ má spoločnosť jediného akcionára, ktorý vykonáva pôsobnosť valného zhromaždenia, body 1 až 3 neplatia, nakoľko akcionár prijíma rozhodnutie sám.
5. Zakázané sú dohody, ktorými sa akcionár zaväzuje voči spoločnosti alebo niektorému z jej orgánov alebo členovi jej orgánov:

- a) dodržiavať pri hlasovaní pokyny spoločnosti alebo niektorého z jej orgánov o tom, ako má hlasovať,
- b) hlasovať za návrhy predkladané orgánmi spoločnosti, alebo
- c) uplatniť hlasovacie právo určitým spôsobom alebo nehlasovať ako protiplnenie za výhody poskytnuté spoločnosti.

Článok 19

Zápisnica z valného zhromaždenia

1. Zápisnica o valnom zhromaždení obsahuje:

- a) obchodné meno a sídlo spoločnosti,
- b) miesto a čas konania valného zhromaždenia,
- c) meno predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, overovateľov zápisnice a osôb poverených sčítaním hlasov; to neplatí, pokiaľ má spoločnosť jediného akcionára, ktorý vykonáva pôsobnosť valného zhromaždenia,
- d) opis prerokovania jednotlivých bodov programu valného zhromaždenia,
- e) rozhodnutie valného zhromaždenia s uvedením výsledku hlasovania,
- f) obsah protestu akcionára, člena predstavenstva alebo dozornej rady týkajúceho sa rozhodnutia valného zhromaždenia, ak o to protestujúci požiada.

2. Pokiaľ akcionár na valnom zhromaždení nepožiada o uvedenie týchto údajov v zápisnici, zápisnica z valného zhromaždenia nemusí obsahovať nasledujúce údaje:

- a) počet akcií, za ktoré boli odovzdané platné hlasy,
- b) pomerná časť základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú,
- c) celkový počet platných hlasov,
- d) počet hlasov za a proti jednotlivým návrhom uznesení vrátane informácie o počte akcionárov, ktorí sa zdržali hlasovania.

3. K zápisnici sa priložia návrhy a vyhlásenia predložené na valnom zhromaždení na prerokovanie.

4. Predstavenstvo zabezpečuje vyhotovenie zápisnice o valnom zhromaždení do 15 dní od jeho ukončenia.

5. Zápisnicu podpisuje zapisovateľ a predseda zasadnutia valného zhromaždenia a dvaja zvolení overovatelia.

6. Každý akcionár môže požiadať predstavenstvo o vydanie kópie zápisnice alebo jej časti spolu s prílohami zápisnice. Predstavenstvo je povinné na žiadosť akcionára bez zbytočného odkladu zaslať túto kópiu akcionárovi na ním uvedenú adresu alebo mu ju poskytnúť iným spôsobom podľa dohody s akcionárom; inak je povinné ju poskytnúť v mieste sídla spoločnosti. Náklady na vyhotovenie a zaslanie kópie zápisnice z valného zhromaždenia alebo jej časti spolu s prílohami zápisnice znáša akcionár, ktorý o vydanie tejto kópie požiadal.

7. Zápisnice o valnom zhromaždení spolu s pozvánkou na valné zhromaždenie a zoznam prítomných akcionárov spoločnosti uschováva po celý čas jej trvania. Pri zániku spoločnosti bez právneho nástupcu ich spoločnosť odovzdá príslušnému štátnemu archívu.

8. Pokiaľ má spoločnosť jedného akcionára, použijú sa pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia týmto akcionárom body 1. až 7. primerane. Rozhodnutia jediného akcionára musia mať písomnú formu a musia byť podpísané osobami, ktoré sú oprávnené ho podpísať; notárska zápisnica sa vyžaduje pri rozhodovaní podľa bodu 2 článku 18.

Článok 20

Postavenie predstavenstva

1. Predstavenstvo je štatutárnym orgánom spoločnosti, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene. Predstavenstvo rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti, pokiaľ nie sú zákonom alebo týmito stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady.

2. Rozhodnutia valného zhromaždenia alebo dozornej rady môžu obmedziť právo predstavenstva konať v mene spoločnosti, ale tieto obmedzenia nie sú účinné voči tretím osobám.

Článok 21 **Pôsobnosť predstavenstva**

1. Predstavenstvo zabezpečuje riadne vedenie účtovníctva spoločnosti, zverejnenie výročnej správy, zostavenie a zverejnenie konsolidovanej účtovnej závierky a konsolidovanej výročnej správy, ak má spoločnosť takú povinnosť, a predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie riadnu individuálnu účtovnú závierku a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát v súlade so stanovami spoločnosti. Účtovná závierka, ktorá sa predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie, sa zasiela akcionárom, ktorí vlastní akcie na meno najmenej 30 dní pred dňom konania valného zhromaždenia. Účtovná závierka musí byť tiež akcionárom k dispozícii na nahliadnutie v sídle spoločnosti v lehote ustanovenej zákonom a určenej stanovami pre zvolanie valného zhromaždenia.
2. Na riadnom valnom zhromaždení predkladá predstavenstvo spolu s riadnou účtovnou závierkou správu o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku. Táto správa je vždy súčasťou výročnej správy spracovanej podľa osobitného predpisu.
3. Predstavenstvo je povinné predložiť dozornej rade najmenej raz do roka písomne informácie o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie ako aj o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti a na žiadosť a v lehote určenej dozornou radou písomnú správu o stave podnikateľskej činnosti a majetku spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom.
4. Predstavenstvo je rovnako povinné bezodkladne informovať dozornú radu o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti a stav majetku spoločnosti, najmä jej likviditu. Členovia predstavenstva sú povinní na požiadanie dozornej rady alebo jej členov zúčastniť sa zasadnutia dozornej rady a podať jej členom v požadovanom rozsahu doplňujúce informácie k predloženým správam.
5. Predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie, ak zistí, že strata spoločnosti presiahla hodnotu jednej tretiny základného imania alebo to možno predpokladať a predloží valnému zhromaždeniu návrhy opatrení, pokiaľ platná právna úprava neustanovuje inak. O týchto skutočnostiach upovedomí bez odkladu dozornú radu.
6. Členovia predstavenstva zodpovedajú za vypracovanie, schválenie a dodržiavanie organizačnej štruktúry, zavedenie a dodržiavanie systému riadenia spoločnosti a za vykonávanie činností podľa vnútorných predpisov spoločnosti. Predstavenstvo je povinné dodržiavať všetky predpisy vydané v rámci konsolidovaného riadenia, ktorých pôsobnosť na spoločnosť schválilo v zmysle týchto stanov.
7. Členovia predstavenstva spoločnosti sú povinní vykonávať práva a povinnosti v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky s cieľom dosahovať trvalý zisk spoločnosti.
8. Okrem záležitostí uvedených v predchádzajúcich bodoch do pôsobnosti predstavenstva patrí najmä:
 - a) zvolávať valné zhromaždenie,
 - b) vykonávať uznesenia valného zhromaždenia a dozornej rady,
 - c) predkladať valnému zhromaždeniu na schválenie záležitosti patriace do pôsobnosti valného zhromaždenia,
 - d) zabezpečiť riadne vedenie účtovníctva,
 - e) určovať opatrenia na využívanie nástrojov ekonomického riadenia, najmä v oblasti financovania, tvorby cien, odmeňovania a tvorby fondov,
 - f) vykonávať aj ďalšie práva a plniť aj iné povinnosti vyplývajúce z týchto stanov a všeobecne záväzných právnych predpisov.

Článok 22 Zloženie predstavenstva

1. Predstavenstvo má **troch** členov. Členom predstavenstva môže byť len fyzická osoba, ktorá spĺňa predpoklady ZoSDS a bol jej daný predchádzajúci súhlas orgánu dohľadu Slovenskej republiky.
2. Členov predstavenstva volí a odvoláva valné zhromaždenie na obdobie päť rokov. Členovia predstavenstva, sa môžu svojej funkcie vzdať. Písomné vzdanie sa funkcie člena predstavenstva sa doručuje predsedovi predstavenstva; pokiaľ sa svojej funkcie vzdáva predseda predstavenstva, vzdanie sa funkcie sa doručuje predstavenstvu spoločnosti. Vzdanie sa funkcie je účinné odo dňa prvého zasadnutia valného zhromaždenia nasledujúceho po doručení vzdania sa funkcie. Ak sa člen predstavenstva vzdá svojej funkcie na zasadnutí valného zhromaždenia, ktoré je oprávnené vymenovať alebo zvoliť nového člena predstavenstva, je vzdanie sa funkcie účinné okamžite. Odvolanie z funkcie je účinné prijatím rozhodnutia valným zhromaždením. Opätovná voľba je možná tak pri skončení volebného obdobia člena predstavenstva, ako aj po rozhodnutí o odvolaní.
3. Ak sa člen predstavenstva vzdá funkcie, je odvolaný, alebo výkon jeho funkcie zanikne smrťou alebo skončí inak, valné zhromaždenie do troch mesiacov zvolí namiesto neho nového člena predstavenstva. V takomto prípade je predstavenstvo spoločnosti povinné zvolať mimoriadne valné zhromaždenie.
4. Predsedu predstavenstva určuje valné zhromaždenie.
5. Členovia predstavenstva sú povinní vykonávať svoju pôsobnosť s náležitou starostlivosťou, ktorá zahŕňa povinnosť vykonávať ju s odbornou starostlivosťou a v súlade so záujmami spoločnosti a všetkých jej akcionárov. Najmä sú povinní zaobstarať si a pri rozhodovaní zohľadniť všetky dostupné informácie týkajúce sa predmetu rozhodnutia, zachovávať mlčanlivosť o dôverných informáciách a skutočnostiach, ktorých prezradenie tretím osobám by mohlo spoločnosti spôsobiť škodu alebo ohroziť jej záujmy alebo záujmy jej akcionárov a pri výkone svojej pôsobnosti nesmú uprednostňovať svoje záujmy, záujmy len niektorých akcionárov alebo záujmy tretích osôb pred záujmami spoločnosti.
6. Členovia predstavenstva, ktorí porušili svoje povinnosti pri výkone svojej pôsobnosti, sú povinní spoločne a nerozdielne nahradiť škodu, ktorú tým spoločnosti spôsobili. Najmä sú povinní nahradiť škodu, ktorá spoločnosti vznikne tým, že:
 - a) sa poskytne plnenie akcionárom v rozpore s Obchodným zákonníkom,
 - b) spoločnosť nadobudne majetok v rozpore s ustanovením § 59a Obchodného zákonníka,
 - c) spoločnosť poskytne plnenie v rozpore s ustanovením § 196a Obchodného zákonníka,
 - d) spoločnosť upíše, nadobudne alebo vezme do zálohu vlastné akcie alebo akcie inej spoločnosti v rozpore s Obchodným zákonníkom,
 - e) spoločnosť vydá akcie v rozpore s Obchodným zákonníkom,
 - f) nezverejní výročnú správu a konsolidovanú výročnú správu.
7. Člen predstavenstva nezodpovedá za škodu, ak preukáže, že postupoval pri výkone svojej pôsobnosti s odbornou starostlivosťou a v dobrej viere, že koná v záujme spoločnosti. Členovia predstavenstva nezodpovedajú za škodu spôsobenú spoločnosti konaním, ktorým vykonávali uznesenie valného zhromaždenia; to neplatí, ak je uznesenie valného zhromaždenia v rozpore s právnymi predpismi alebo stanovami spoločnosti. Členov predstavenstva nezbavuje zodpovednosti, ak ich konanie schválila dozorná rada.
8. Dohody medzi spoločnosťou a členom predstavenstva vylučujúce alebo obmedzujúce zodpovednosť člena predstavenstva sú zakázané. Spoločnosť sa môže vzdať nárokov na náhradu škody voči členom predstavenstva alebo uzatvoriť s nimi dohodu o urovaní najskôr po troch rokoch od ich vzniku, a to len ak s tým vysloví súhlas valné zhromaždenie, a ak proti takémuto rozhodnutiu na valnom zhromaždení nevznesie do zápisnice protest menšina akcionárov podľa článku 14 bod 4 stanov.

Článok 23

Zasadnutie predstavenstva

1. Zasadnutie predstavenstva sa koná podľa potreby, najmenej raz za mesiac. Zasadnutie predstavenstva zvoláva a riadi predseda predstavenstva a v jeho neprítomnosti zastupujúci člen predstavenstva.
2. Predseda predstavenstva je povinný zvolať zasadnutie predstavenstva vždy, ak o to požiadajú najmenej dvaja členovia predstavenstva, alebo dozorná rada spoločnosti. Zasadnutie predstavenstva sa potom musí uskutočniť vždy najneskôr do jedného týždňa.
3. Rokovanie predstavenstva sa riadi stanovami.
4. Predstavenstvo je schopné uznávať sa ak je prítomná nadpolovičná väčšina členov predstavenstva. Každý člen predstavenstva má jeden hlas. Pokiaľ pri rozhodovaní predstavenstva dôjde k rovnosti hlasov členov predstavenstva prítomných na jeho zasadnutí, rozhodujúci je hlas predsedu predstavenstva; inak predstavenstvo rozhoduje väčšinou hlasov prítomných členov. Predchádzajúca veta neplatí, ak zákon na prijatie rozhodnutia vyžaduje súhlas všetkých prítomných alebo všetkých členov predstavenstva.
5. Predstavenstvo rozhoduje uznesením.
6. O rokovaní predstavenstva sa vyhotovuje zápisnica. Zápisnicu podpisuje predseda predstavenstva a zapisovateľ.
7. Každý člen predstavenstva má právo, aby v zápisnici bol uvedený jeho odlišný názor na prerokovávanú záležitosť.
8. V nevyhnutných prípadoch, ktoré neznesú odklad, je predseda predstavenstva alebo v jeho neprítomnosti zastupujúci člen predstavenstva oprávnený iniciovať hlasovanie per rollam (formou obežníka mimo zasadnutia predstavenstva), t.j. na základe súhlasu alebo nesúhlasu vyjadreného listom, elektronickou poštou alebo prostredníctvom SMS správy. Hlasujúci členovia predstavenstva sa pri takejto forme rozhodovania považujú za prítomných. Takéto hlasovanie je platné iba vtedy, ak sa hlasovania per rollam zúčastnili všetci členovia predstavenstva a všetci vyslovili súhlas s návrhom uznesenia. Hlasovanie per rollam musí byť na najbližšom zasadnutí predstavenstva zapísané do zápisnice z rokovania.

Článok 24

Povinnosti členov predstavenstva a ich vzťah k spoločnosti

1. Členovia predstavenstva sú povinní vykonávať svoju pôsobnosť s náležitou starostlivosťou a zachovávať mlčanlivosť o dôverných informáciách a skutočnostiach, ktorých prezradenie tretím osobám by mohlo spoločnosti spôsobiť škodu.
2. Pre členov predstavenstva platí zákaz konkurencie. Členovia predstavenstva nesmú:
 - a) vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzavierať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou spoločnosti,
 - b) sprostredkovať pre iné osoby obchody spoločnosti,
 - c) zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením,
 - d) vykonávať činnosť ako štatutárny orgán alebo člen štatutárneho alebo iného orgánu inej právnickej osoby, ktorá je podnikateľom, ibaže by to bolo prípustné v súlade so ZoSDS.
3. Pokiaľ člen predstavenstva poruší zákaz konkurencie, spoločnosti je oprávnená od neho požadovať, aby vydal prospech z obchodu, pri ktorom porušil zákaz konkurencie, alebo previedol tomu zodpovedajúce práva na spoločnosti. Tým nie je dotknuté právo spoločnosti na náhradu škody.
4. Členovia predstavenstva sú odmeňovaní v súlade so zmluvou o výkone funkcie člena predstavenstva v zmysle Obchodného zákonníka.

5. Členom predstavenstva môžu byť určené rozhodnutím valného zhromaždenia tantiémy.

Článok 25 **Dozorná rada**

1. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti.
2. Členovia dozornej rady sú oprávnení nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti spoločnosti a kontrolujú, či účtovné záznamy sú riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či sa podnikateľská činnosť spoločnosti uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, stanovami a pokynmi valného zhromaždenia.
3. Dozorná rada preskúmava riadnu individuálnu, mimoriadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo na úhradu strát a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu.
4. Dozorná rada zvoláva valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti, a na valnom zhromaždení navrhuje potrebné opatrenia.
5. Dozorná rada určí svojho člena, ktorý zastupuje spoločnosti v konaní pred súdmi a inými orgánmi proti členovi predstavenstva.
6. Členovia dozornej rady sa zúčastňujú na valnom zhromaždení spoločnosti a sú povinní oboznámiť valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti.

Článok 26 **Pôsobnosť dozornej rady vo vzťahu k orgánom spoločnosti**

1. Dozorná rada **vyjadruje svoje stanovisko** k návrhom predstavenstva predkladaným valnému zhromaždeniu týkajúcich sa:
 - a) zrušenia spoločnosti s likvidáciou alebo bez likvidácie,
 - b) vydania dlhopisov,
 - c) rozdelenia zisku a vysporiadania straty,
 - d) zmeny stanov spoločnosti,
 - e) zvýšenia a zníženia základného imania spoločnosti,
 - f) k plánu kontrolnej činnosti zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly
 - g) preskúmava riadnu, mimoriadnu, prípadne konsolidovanú účtovnú závierku spoločnosti a dôchodkových fondov.
2. Dozorná rada na návrh predstavenstva **schvaľuje**:
 - a) obchodný a finančný plán (rozpočet) bežného roka,
 - b) všetky obchodné a finančné zmluvy, ktorých hodnota plnenia je vyššia ako 300.000€,
 - c) dôležité a podstatné záležitosti spoločnosti, ktoré sa akokoľvek týkajú majetku spoločnosti a/alebo môžu mať vplyv na výsledok hospodárenia spoločnosti, ktorých schvaľovanie si dozorná rada vyhradila,
 - d) zásadné organizačné zmeny v spoločnosti,
 - e) zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly a zamestnanca zodpovedného za dodržiavanie povinnosti pri zamedzovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovaní terorizmu, a za zabezpečenie pravidiel ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, .
 - f) odmeňovanie členov predstavenstva,
 - g) zmluvy o výkone funkcie členov predstavenstva.
3. Dozorná rada **berie na vedomie správy** o výkone činnosti, ktoré jej predkladajú:
 - a) zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík,
 - b) zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly.

Správy podľa písm. a) a b) predkladajú príslušné zodpovedné osoby minimálne raz ročne, najneskôr do 30. apríla nasledujúceho kalendárneho roka. Predloženie správy v zmysle písm. b) zamestnancom zodpovedným za výkon vnútornej kontroly nemá vplyv na jeho povinnosť v zmysle čl. 30 ods. 3 stanov..

4. Členovia dozornej rady sú povinní vykonávať práva a povinnosti v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky.
5. Dozorná rada udeľuje predchádzajúci súhlas na zaťaženie spoločnosti pôžičkou a/alebo úverom.

Článok 27 **Zloženie dozornej rady**

1. Dozorná rada má **troch** členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie.
2. Funkčné obdobie členov dozornej rady je päť rokov a začína plynúť odo dňa voľby. Pri voľbe členov dozornej rady rozhoduje valné zhromaždenie o každom jednotlivom kandidátovi osobitne. Kandidát je zvolený, ak získa počet hlasov určený týmito stanovami. Pri odvolávaní člena dozornej rady, ak sa rozhoduje o odvolaní viac ako jedného člena dozornej rady, rozhoduje valné zhromaždenie o odvolaní každého jednotlivého člena dozornej rady osobitne. Člen dozornej rady je odvolaný, ak návrh na jeho odvolanie získal počet hlasov určený týmito stanovami.
3. Pre členov dozornej rady platia obdobne ustanovenia § 194 ods. 4 až 8, § 196 a § 196a Obchodného zákonníka.
4. Členom dozornej rady môže byť len fyzická osoba ktorá spĺňa predpoklady ZoSDS a bol jej daný predchádzajúci súhlas orgánu dohľadu Slovenskej republiky. Člen dozornej rady nesmie byť zároveň členom predstavenstva, prokuristom alebo osobou oprávnenou podľa zápisu v obchodnom registri konať v mene spoločnosti. Na člena dozornej rady spoločnosti sa vzťahujú obmedzenia jeho členstva v orgánoch spoločnosti alebo iných spoločností v súlade so ZoSDS. Člen dozornej rady spoločnosti môže byť zamestnancom tej istej spoločnosti iba v prípade, že je do funkcie zvolený jej zamestnancami.
5. Člen dozornej rady nesmie zneužívať informácie nadobudnuté v súvislosti s výkonom svojej funkcie na neoprávnené získavanie výhod pre seba alebo pre iného a je povinný zachovávať obchodné tajomstvo.
6. Ak majú byť niektorí z členov dozornej rady volení zamestnancami spoločnosti voľbu organizuje predstavenstvo v spolupráci s odborovou organizáciou. Návrh na voľbu alebo odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami je oprávnená podať predstavenstvu odborová organizácia alebo spoločne aspoň 10 % oprávnených voličov. Na platnosť voľby alebo odvolania členov dozornej rady volených zamestnancami sa vyžaduje, aby rozhodnutie zamestnancov bolo prijaté aspoň polovicou oprávnených voličov alebo ich zástupcov.
7. Volebný poriadok pre voľby a odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami pripravuje a schvaľuje odborová organizácia alebo zástupcovia zamestnancov.
8. Predsedu dozornej rady určuje z členov dozornej rady valné zhromaždenie. Predseda dozornej rady riadi činnosť dozornej rady a zvoláva podľa potreby jej zasadania, najmenej však jedenkrát za štvrtrok. V prípade neprítomnosti predsedu dozornej rady ho zastupuje podpredseda dozornej rady.

Článok 28 **Rozhodovanie Dozornej rady**

1. Dozorná rada je uznášaniaschopná, ak sú prítomní aspoň dvaja jej členovia. Dozorná rada rozhoduje väčšinou hlasov prítomných členov.
2. Dozorná rada môže v prípadoch, ktoré nestrpia odklad, rozhodnúť o veci aj mimo zasadnutia orgánu, ak sa hlasovanie uskutoční per rollam, t.j. na základe súhlasu alebo nesúhlasu vyjadreného listom, elektronickou poštou alebo prostredníctvom SMS správy. Hlasujúci členovia dozornej rady sa pri takejto forme rozhodovania považujú za prítomných. Takéto hlasovanie je platné iba vtedy, ak sa hlasovania per rollam zúčastnili všetci členovia

dozornej rady a väčšina vyslovila súhlas s návrhom uznesenia. Hlasovanie per rollam musí byť na najbližšom zasadnutí dozornej rady zapísané do zápisnice z rokovania.

3. O zasadnutí dozornej rady sa vyhotovuje zápisnica podpísaná jej predsedom. V zápisnici sa uvedú aj stanoviská menšiny členov, ak títo o to požiadajú; vždy sa uvedie rozdielny názor členov dozornej rady zvolených zamestnancami spoločnosti.
4. Členom dozornej rady prislúcha náhrada za preukázané skutočné výdavky, ktoré im vzniknú v súvislosti s prácou v dozornej rade. Okrem toho im pri dodržaní podmienok, stanovených všeobecne záväznými predpismi, prislúcha odmena za účasť na zasadnutiach dozornej rady a tantiémy. O výške odmeny rozhoduje valné zhromaždenie.
5. Ak sa člen dozornej rady vzdá funkcie, je odvolaný alebo výkon jeho funkcie zanikne smrťou alebo skončí inak, valné zhromaždenie do troch mesiacov zvolí namiesto neho nového člena dozornej rady. V takomto prípade je predstavenstvo spoločnosti povinné zvolať mimoriadne valné zhromaždenie. Písomné vzdanie sa funkcie člena dozornej rady sa doručuje predstavenstvu.

V. ČASŤ ORGANIZÁCIA A RIADENIE SPOLOČNOSTI

Článok 29 Vzťahy medzi orgánmi spoločnosti

1. Vzťahy a spolupráca medzi predstavenstvom, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami a zamestnancom zodpovedným za výkon vnútornej kontroly sa riadia ustanoveniami platných všeobecne záväzných právnych predpisov, týmito stanovami a vnútornými predpismi spoločnosti.
2. Štatutárnym a najvyšším výkonným orgánom spoločnosti je predstavenstvo, ktoré je zodpovedné za riadenie spoločnosti.
3. V období medzi zasadnutiami predstavenstva riadi spoločnosti generálny riaditeľ.
4. Spoločnosť zabezpečuje svoju činnosť prostredníctvom organizačných útvarov. Podrobnú štruktúru, organizáciu a systém riadenia spoločnosti upravuje Organizačný poriadok spoločnosti. Organizačný poriadok schvaľuje predstavenstvo spoločnosti tak, aby usporiadanie vzťahov zabezpečovalo riadny a bezpečný výkon povolených činností s dôrazom na identifikáciu zodpovedných osôb za ich výkon.
5. Predstavenstvo zodpovedá za to, že organizačná štruktúra, pracovné náplne organizačných útvarov a právomoci budú upravené v Organizačnom poriadku a v ostatných vnútorných predpisoch spoločnosti v súlade so ZoSDS a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi. Predstavenstvu spoločnosti vždy prináleží rozhodovanie a zodpovednosť v spoločnosti za:
 - a) tvorbu, uskutočňovanie, sledovanie a kontrolu jej obchodných zámerov,
 - b) systém riadenia spoločnosti
 - c) systém vnútornej kontroly, vrátane zodpovednosti za zriadenie a funkčnosť útvaru vnútornej kontroly zodpovedajúci zložitosti a rizikám činností spoločnosti,
 - d) oddelené riadenie rizík od ostatných činností spoločností, vrátane systému riadenia rizík, ktorým je spoločnosť vystavená,
 - e) oddelené sledovanie rizík, ktorým je spoločnosť vystavená pri vykonávaní činností spoločnosti s osobami s osobitným vzťahom k spoločnosti,
 - f) informačný systém,
 - g) ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu.
6. Predstavenstvo spoločnosti zodpovedá za to, že v organizačnej štruktúre spoločnosti bude zahrnutý:
 - a) zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly

b) osoba zodpovedná za riadenie rizík.

Tieto útvary majú voči predstavenstvu zodpovednosť za riadne vykonávanie činností, ktoré sú im v zmysle Organizačného poriadku zverené a tiež povinnosť predkladať predstavenstvu a dozornej rade spoločnosti aspoň raz ročne písomné správy o svojej činnosti.

7. V organizačnej štruktúre spoločnosti musí byť zahrnutý aspoň jeden vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zodpovedný za odborné činnosti podľa ZoSDS.
8. V organizačnej štruktúre spoločnosti musia byť zahrnutí aspoň dvaja zamestnanci spoločnosti zodpovední za riadenie investícií ako zamestnanci zodpovední za odborné činnosti podľa ZoSDS. Títo zamestnanci musia byť v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva.
9. Zamestnanec zodpovedný za riadenie investícií nesmie vykonávať činnosti spojené s administráciou dôchodkových fondov.
10. Zamestnanec zodpovedný za riadenie rizík v dôchodkovom fonde nesmie vykonávať vysporiadanie obchodov v dôchodkovom fonde.
11. Zamestnanec zodpovedný za vedenie účtovníctva v dôchodkovom fonde nesmie vykonávať vysporiadanie obchodov v dôchodkovom fonde.
12. Dozorná rada spoločnosti vykonáva činnosti výboru pre audit v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.
13. Predstavenstvo vykonáva činnosti v súlade so ZoSDS, týmito stanovami a vnútornými predpismi spoločnosti.
14. Každý orgán spoločnosti, ako aj generálny riaditeľ je povinný zabezpečiť takú komunikáciu s ostatnými orgánmi, ktorá zabezpečí prístup ku všetkým relevantným údajom potrebným pre plnenie úloh vymedzených týmito stanovami a ostatnými právnymi predpismi.

Článok 30 **Systém vnútornej kontroly**

1. Vnútorný kontrolný systém spoločnosti tvorí súhrn prevádzkových postupov a pravidiel včlenených do vnútorných procesov spoločnosti a spravovaných dôchodkových fondov.
2. Spoločnosť v zmysle ZoSDS má zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly.
3. Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly vypracúva a predkladá orgánu dohľadu Slovenskej republiky vždy do 31. marca príslušného kalendárneho roku správu o výsledkoch kontrolnej činnosti za predchádzajúci kalendárny rok, obsahom ktorej sú zistenia v nedostatkoch činnosti spoločnosti, opatrenia prijaté na nápravu zistených nedostatkov v činnosti spoločnosti, a do 31. decembra kalendárneho roka predkladať orgánu dohľadu Slovenskej republiky plán kontrolnej činnosti na nasledujúci kalendárny rok.
4. Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly zodpovedá najmä za:
 - a) tvorbu a aktualizáciu metodiky výkonu vnútornej kontroly,
 - b) za kontrolnú činnosť voči všetkým organizačným útvarom spoločnosti a ostatným útvarom spoločnosti podľa organizačnej štruktúry spoločnosti,
 - c) kontroluje dodržiavanie zákonov a vnútorných predpisov spoločnosti,
 - d) monitoruje a hodnotí účinnosť prijatých kontrolných opatrení na nápravu nedostatkov v činnosti spoločnosti.
5. Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly má právo prístupu ku všetkým informáciám a podkladom potrebných pre riadny výkon jeho činnosti.

6. V spoločnosti môže pôsobiť interný audit, ktorý je zabezpečovaný externým spôsobom. Interný audit je výkon vyhodnocovacej činnosti v rámci spoločnosti, ktorého hlavným cieľom je hľadanie medzier efektívnosti prostredníctvom neustáleho zdokonaľovania riadenia spoločnosti z hľadiska používaných metód, techník a postupov. Interný audit vykonáva svoju činnosť vo všetkých organizačných útvaroch spoločnosti, pričom rozsah vykonávania interného auditu je vymedzený v pláne auditu na kalendárny rok predkladaný Spoločnosti. Úlohou interného auditu je:
- a) vypracovať, uplatňovať a dodržiavať plán auditu zameraného na hodnotenie rizík vyplývajúcich z prevádzkových, podporných a iných obchodných procesov a činností Spoločnosti,
 - b) zhodnotenie primeranosti a účinnosti systémov a mechanizmov upravených vnútornými aktmi riadenia spoločnosti,
 - c) vydávanie odporúčaní na základe výsledkov činností vykonaných v súlade s písmenom a)
 - d) predkladania správy týkajúcej sa interného auditu predstavenstvu spoločnosti ako aj výboru pre audit.

Článok 31 Konsolidovaný celok

1. Spoločnosť spolu s akcionárom a ďalšími jeho ovládanými osobami v zmysle § 66a Obchodného zákonníka tvoria skupinu akcionára (ďalej len „Skupina akcionára“).
2. Spoločnosť podlieha kontrolnému a riadiacemu systému akcionára (ďalej len „konsolidované riadenie“) v rozsahu a za podmienok uvedených v týchto stanovách v nasledujúcich oblastiach:
 - a) riadenie rizík,
 - b) vnútorná kontrola ,
 - c) informačný systém,
 - d) ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu,
 - e) fyzická bezpečnosť.
3. Predstavenstvo spoločnosti schvaľuje pôsobnosť vnútorných predpisov akcionára upravujúcich konsolidované riadenie Skupiny akcionára.
4. Predstavenstvo spoločnosti schvaľuje pôsobnosť pracovných a poradných orgánov akcionára zriadených v rámci Skupiny akcionára.
5. Konsolidované riadenie spoločnosti akcionárom žiadnym spôsobom nezasahuje do výkonu ani nenahrádza činnosti, ktoré spoločnosť vykonáva na základe osobitných právnych predpisov, vzťahujúcich sa na jej fungovanie. Činnosti v oblasti vnútorného riadiaceho a kontrolného systému, ktoré je spoločnosť povinná vykonávať v zmysle príslušných predpisov a ktorými je povinná sa riadiť, zostávajú v kompetencii a zodpovednosti spoločnosti.

VI. ČASŤ KONANIE A PODPISOVANIE V MENE SPOLOČNOSTI

Článok 32 Konanie a podpisovanie v mene spoločnosti

1. V mene spoločnosti koná predstavenstvo.
2. Členovia predstavenstva konajú samostatne s výnimkou nasledujúcej vety. Spoločnosť sú oprávnení zaväzovať a písomné právne úkony sú oprávnení robiť najmenej dvaja členovia predstavenstva spoločne. Podpisovanie za spoločnosť sa vykoná tak, že k napísanému alebo vytlačenému obchodnému menu spoločnosti sa podpíšu vždy najmenej dvaja členovia predstavenstva.

3. Konanie zamestnancov v mene spoločnosti sa riadi všeobecne záväznými právnymi predpismi a vnútornými predpismi spoločnosti.

Článok 33 Prokúra

1. Predstavenstvo môže udeliť prokúru najmenej dvom prokuristom. Udelenie prokúry je účinné okamihom zápisu do obchodného registra a zaniká ku dňu jeho výmazu z obchodného registra.
2. Právomoc, zodpovednosť a spôsob konania prokuristu v rámci spoločnosti upravuje ZoSDS a príslušné vnútorné predpisy.

VII. ČASŤ SPÔSOB ROZDELENIA ZISKU A REZERVNÝ FOND

Článok 34 Spôsob rozdelenia zisku

1. Právo na dividendu môže byť predmetom samostatného prevodu odo dňa rozhodnutia valného zhromaždenia o rozdelení zisku akcionárom.
2. Podiel členov predstavenstva a členov dozornej rady na zisku (tantiému) môže určiť valné zhromaždenie zo zisku určeného na rozdelenie v súlade so zásadami odmeňovania v zmysle týchto stanov.
3. Medzi akcionárov môže byť rozdelený vždy len čistý zisk:
 - a) znížený o prídely do rezervného fondu, prípadne ďalších fondov, ktoré spoločnosti vytvára podľa zákona, a o neuhradenú stratu z minulých období,
 - b) zvýšený o nerozdelený zisk z minulých období a fondy vytvorené zo zisku, ktorých použitie nie je v zákone ustanovené.

Článok 35 Výplata dividendy

1. Rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie; ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň neurčí, považuje sa za takýto rozhodujúci deň, keď si akcionár uplatní právo na dividendu.
2. Spôsob a miesto výplaty dividendy určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku.

Článok 36 Rezervný fond a ostatné kapitálové fondy

1. Spoločnosť je povinná každoročne dopĺňať rezervný fond o sumu zodpovedajúcu 10% z čistého zisku vyčísleného v riadnej účtovnej závierke, až do dosiahnutia rezervného fondu vo výške 20% základného imania.
2. O použití rezervného fondu rozhoduje predstavenstvo.
3. Rezervný fond možno použiť iba na krytie strát spoločnosti, ak osobitný zákon neustanovuje inak. O každom čerpaní rezervného fondu je predstavenstvo povinné bezodkladne podať správu dozornej rade.

Článok 37 Účtovné obdobie a obchodný rok

Obchodný rok spoločnosti je zhodný s účtovným obdobím. Účtovné obdobie je zhodné s kalendárnym rokom.

Článok 38
Riadna individuálna účtovná závierka

1. Po skončení účtovného obdobia predstavenstvo zabezpečí zostavenie riadnej individuálnej účtovnej závierky.
2. Riadnu individuálnu účtovnú závierku spolu s návrhom na rozdelenie zisku prípadne strát spoločnosti, predloží predstavenstvo k preskúmaniu dozornej rade, k overeniu audítorovi a k schváleniu valnému zhromaždeniu.
3. Schválená riadna individuálna účtovná závierka overená audítorom sa spolu s audítorskou správou ukladá do zbierky listín vedenej príslušným obchodným registrom a údaje z nej sa zverejňujú spôsobom ustanoveným v týchto stanovách a iných všeobecne záväzných právnych predpisoch. .
4. Okrem riadnej účtovnej závierky zabezpečí predstavenstvo aj zostavovanie priebežnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky, prípadne zostavenie mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky v súlade so ZoSDS ako aj inými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

VIII. ČASŤ
ZRUŠENIE A LIKVIDÁCIA SPOLOČNOSTI

Článok 39
Zrušenie a zánik spoločnosti

Spoločnosť sa ruší z dôvodov uvedených v Obchodnom zákonníku a ZoSDS. Spoločnosť zaniká dňom výmazu z príslušného obchodného registra.

Článok 40
Likvidácia spoločnosti

Ak neprejde po zrušení spoločnosti celý majetok na právneho nástupcu, uskutoční sa likvidácia spoločnosti podľa ustanovení Obchodného zákonníka a ZoSDS.

IX. ČASŤ
ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 41
Spôsob uverejňovania skutočností predpísaných zákonom

Skutočnosti stanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi, týmito stanovami, uzneseniami valného zhromaždenia, predstavenstva a dozornej rady zverejňuje spoločnosť oznámeniami podľa ZoSDS. Pozvánku na valné zhromaždenie posielala predstavenstvo všetkým akcionárom najneskôr 30 dní pred jeho konaním, pokiaľ tieto stanovy neupravujú niečo iné.

Článok 42
Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaní terorizmu

1. Predstavenstvo spoločnosti zodpovedá za dodržiavanie povinnosti pri zamedzovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovaní terorizmu, a za zabezpečenie pravidiel ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.
2. Pri vykonávaní uvedených činností, predstavenstvo určí opatrenia pre zabránenie vedomého napomáhania a účasti pri legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaní terorizmu, určí osobu a jej zástupcu, ktoré budú zodpovedať za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaní terorizmu.

3. Za praktickú realizáciu činností zodpovedá určený zamestnanec spoločnosti a jeho zástupca. Určeného zamestnanca a jeho zástupcu vymenúva a odvoláva predstavenstvo spoločnosti po predchádzajúcom prerokovaní v dozornej rade. Určený zamestnanec a/alebo jeho zástupca bude zodpovedať najmä:
 - a) za vypracovanie metodiky postupu pri predchádzaní legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaní terorizmu,
 - b) zabezpečovanie ohlasovania neobvyklých operácií a priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou,
 - c) za vypracovanie odbornej prípravy zamestnancov spoločnosti.

Článok 43 **Výkon dohľadu**

1. Výkon dohľadu nad činnosťou spoločnosti vykonáva Národná banka Slovenska podľa všeobecne záväzných právnych predpisov.

Článok 44 **Doplňanie a zmena stanov**

1. Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov spoločnosti, musí pozvánka na valné zhromaždenie alebo oznámenie o jeho konaní obsahovať aspoň podstatu navrhovaných zmien. Návrh zmien stanov musí byť k dispozícii akcionárom na nahliadnutie v sídle spoločnosti, v lehote určenej pre zvolanie valného zhromaždenia.
2. Akcionár má právo vyžiadať si kópie návrhu stanov prípadne jeho zaslanie na ním uvedenú adresu na svoje náklady a nebezpečenstvo. Na toto právo musia byť akcionári upozornení v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia.
3. Ak sa návrhy predložené predstavenstvom, prípadne dozornou radou na valnom zhromaždení odlišujú od návrhov, ktoré boli poskytnuté akcionárom pred konaním valného zhromaždenia alebo ak pred konaním valného zhromaždenia predstavenstvo neposkytlo tieto návrhy, nie je to dôvodom na vyslovenie neplatnosti týchto uznesení valného zhromaždenia, ak tieto skutočnosti predstavenstvo, prípadne dozorná rada na valnom zhromaždení vecne odôvodní.
4. Po schválení zmien stanov predstavenstvo predkladá úplné znenie stanov do zbierky listín obchodného registra podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka.
5. V prípade, že niektoré ustanovenie týchto stanov je alebo sa stane neplatné alebo neúčinné, zostávajú ostatné ustanovenia týchto stanov platné a účinné. Namiesto neplatného alebo neúčinného ustanovenia sa použijú ustanovenia všeobecne záväzných právnych predpisov upravujúcich danú otázku. Predstavenstvo je v tejto súvislosti povinné bez zbytočného odkladu dať návrh valnému zhromaždeniu, aby upravilo stanovy prijatím iného ustanovenia, ktoré svojím obsahom najlepšie zodpovedá zámeru ustanovenia neplatného alebo neúčinného.

Článok 45
Záverečné ustanovenia

1. Ak sa zmenou stanov zmenia skutočnosti, ktoré sa zapisujú do obchodného registra je predstavenstvo povinné predložiť návrh na zápis zmien do obchodného registra v zmysle príslušných ustanovení Obchodného zákonníka.
2. Tieto stanovy rušia stanovy schválené rozhodnutím jediného akcionára zo dňa 12.02.2013.
3. Zmena stanov spoločnosti bola schválené rozhodnutím jediného akcionára pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia dňa 22.04.2014.
4. Zmena stanov spoločnosti bola schválené rozhodnutím jediného akcionára pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia dňa 19.01.2016.

Bratislava 19.01.2016

.....
Mgr. Jaroslav Pilát
člen predstavenstva

.....
Ing. Vladimír Salkovič
člen predstavenstva