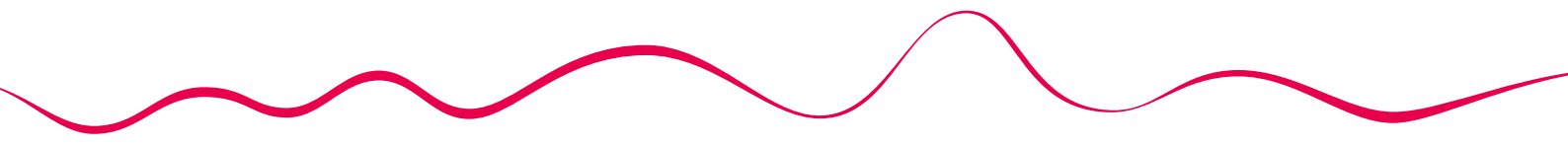


## Smernice za izplačilo prejemkov za upravo in nadzorni svet družbe BKS Bank AG

Različica z dne 14. marca 2023  
Začetek veljavnosti: 1. junij 2023



# Kazalo

---

A.	Izplačilo prejemkov za upravo .....	3
1.	Uvod .....	3
2.	Poslovni model.....	3
3.	Način delovanja uprave .....	4
4.	Načela politike prejemkov uprave.....	5
5.	Pravila glede prejemkov in pogodbeno pravila uprave.....	5
5.1.	Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki .....	5
5.2.	Fiksne komponente prejemkov uprave .....	5
5.3.	Variabilne komponente prejemkov uprave .....	6
5.4.	Pravice do pokojninskih ugodnosti .....	6
5.5.	Pravica do odpravnine.....	6
5.6.	Druga izplačila nadomestil.....	7
5.7.	Izplačilo variabilnih prejemkov.....	7
5.8.	Trajanje pogodb s člani uprave .....	8
5.9.	Predčasno prenehanje pogodbe/odpovedni roki.....	8
5.10.	Zavarovanje odgovornosti vodstvenih organov .....	8
6.	Metode merjenja uspešnosti in meril uspešnosti.....	8
6.1.	Metodologija izračuna .....	10
7.	Komisija za prejemke .....	10
7.1.	Sestava komisije za prejemke .....	10
8.	Postopki v zvezi s politiko prejemkov uprave .....	11
9.	Začasno odstopanje od politike prejemkov uprave .....	12
B.	Izplačilo prejemkov za nadzorni svet.....	13
1.	Uvod .....	13
2.	Cilj.....	13
3.	Izplačilo prejemkov .....	13
4.	Postopki v zvezi s politiko prejemkov.....	14

# A. Izplačilo prejemkov za upravo

## 1. Uvod

Predložene smernice za izplačilo prejemkov opisujejo in urejajo izplačilo prejemkov za upravo družbe BKS Bank AG. Ustrezno zakonsko podlago predstavljajo Direktiva o pravicah delničarjev (EU) št. 2017/828, z Zakonom o spremembi zakona o delniških družbah iz leta 2019 (AktRÄG 2019) na novo uvedeni 78a. člen Zakona o delniških družbah (Aktiengesetz) (načela za prejemke članov uprave v podjetjih, ki kotirajo na borzi) in pravila bančnega nadzora.

Najpomembnejši cilj teh smernic za izplačilo prejemkov je, da se v strukturo prejemkov uprave ne uvedejo nobeni elementi, ki bi lahko ogrozili učinkovito in čvrsto obvladovanje tveganj. Poslovna politika BKS Bank je konservativna ter usmerjena v dolgoročno stabilnost in trajnostni razvoj. To se kaže tudi v politiki prejemkov za upravo.

Poleg teh smernic za izplačilo prejemkov za upravo obstajajo v BKS Bank tudi splošne smernice za izplačilo prejemkov, ki urejajo variabilne prejemke vseh kategorij zaposlenih.

## 2. Poslovni model

BKS Bank je delniška družba. Delnice so uvrščene v standardno kotacijo (angl. *standard market auction*) Dunajske borze. Vsakokratni aktualni podatki družbe, kot so bilančna vsota, gospodarski razvoj in število zaposlenih, so na voljo v aktualnih publikacijah na spletni strani BKS Bank oz. v letnem poslovnem poročilu.

Kot univerzalna banka je BKS Bank z močno regionalno zasidranostjo prisotna na avstrijskem Koroškem in Štajerskem ter s podružnicami na Dunaju, Gradiščanskem in v Spodnji Avstriji. V tujini smo s hčerinskimi družbami in bančnimi poslovalnicami prisotni v Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem ter v Srbiji. V Italiji imamo predstavništvo in fiduciarno družbo.

BKS Bank se osredotoča na tradicionalno bančno poslovanje. Osnovna dejavnost je sprejemanje vlog strank, ki jih prebivalstvu in podjetjem dodelimo v obliki kreditov. To izvajamo v vseh regijah, v katerih je BKS Bank prisotna, in sicer kot del prodajnih aktivnosti v poslovalnicah (EU-poslovalnice) in tudi kot del spletne ponudbe. Postopki odobritve in izvršitve pri poslovanju z vlogami in kreditnem poslovanju so v bistvenem enotno oblikovani. S strateškega vidika postajajo pomembnejši storitveni posli.

Zato portfelj produktov zajema klasično kreditno poslovanje, lizinško poslovanje, depozitne posle, poslovanje z vrednostnimi papirji, stanovanjsko varčevanje in zavarovalne posle ter plačilni promet.

Portfelj udeležb je majhen, v prvi vrsti pa zajema udeležbe v hčerinskih bankah Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg (BTV). Portfelj vrednostnih papirjev je sestavljen predvsem iz državnih obveznic s poudarkom na Avstriji in državah Evropske unije. Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti so primarno namenjeni zavarovanju pozicij lastnega poslovanja in

pozicij strank. Ustvarjanje donosov iz aktivnosti trgovanja ni v središču naše poslovne politike. Uvajanje novih produktov in storitev ter vstop na nove trge sta predmet reguliranega procesa uvajanja.

Za izvajanje nepremičninskih projektov ustanovimo namenske družbe.

BKS Bank določata jasno razčlenjena in pregledna organizacijska struktura – enote centrale in direktij – ter ploska hierarhija. Na področju izvajanja procesov obstaja jasna delitev za trg in spremljanje trga. Temu načelu sledi tudi razdelitev poslov znotraj uprave.

Interna revizija sprti in obsežno preverja zakonitost, pravilnost in smotrnost celotne družbe, o tem pa poroča celotni upravi in predsedujočim osebam nadzornega sveta.

Obsežen sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi je vzpostavljen v celotni skupini ter zajema cilje v povezavi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma, zagotavljanjem skladnosti s finančnimi sankcijami, zagotavljanjem skladnosti poslovanja na področjih kapitalskih trgov in vrednostnih papirjev ter zagotavljanjem skladnosti z regulatornimi predpisi.

### **3. Način delovanja uprave**

Uprava BKS Bank je kot organ družbe sestavljena iz štirih, od 1. 6. 2023 pa petih oseb. Nadzorni svet oz. njegovi odbori odločajo o imenovanju članov uprave in izplačilu njihovih prejemkov.

Uprava samostojno vodi skupino BKS Bank ob upoštevanju interesov delničarjev, zaposlenih, strank in javnosti. Posle vodi na podlagi zakonov, statuta in poslovnika. Uprava pripravi strateško usmeritev banke, določi cilje in z nadzornim svetom uskladi strategijo družbe. Sprejme ustrezne ukrepe za zagotavljanje, da so upoštewane vse zadevne zakonske določbe. Poleg tega uprava zagotavlja jasno strategijo obvladovanja tveganj in njeno izvajanje z učinkovitim sistemom za obvladovanje in kontroling tveganj.

Član uprave, pristojen za posamezno delovno področje, prevzema neposredno odgovornost za to področje. Drugi člani so vedno izčrpno seznanjeni z dogajanjem v družbi, celotni upravi pa predložijo temeljne odločitve za sprejemanje sklepov. Na svojem delovnem področju so člani uprave vključeni v dnevno poslovanje ter so dobro seznanjeni s poslovnim položajem in pomembnimi transakcijami. Na rednih sejah uprave razpravljajo o dogodkih, ki so pomembni za družbo, strateških vprašanjih in potrebnih ukrepih, ki jih vsak posamezni član uprave izvede na svojem področju pristojnosti ali pa jih izvede celotna uprava.

Sprejemanje sklepov v upravi praviloma poteka soglasno. Za podpis pogodb in notranja dovoljenja, povezana s tveganjem, velja načelo štirih oči. Skrbno pripravo odločitev uprave spremlja celovit sistem notranjega poročanja.

## **4. Načela politike prejemkov uprave**

Politika prejemkov uprave zasleduje vrednote trajnostnega razvoja, stabilnosti, varnosti in verodostojnosti. Pri tem so uravnoteženo upoštevani interesi delničarjev, strank, zaposlenih in drugih skupin, ki so povezane z BKS Bank.

Politika prejemkov mora zagotoviti, da je skupna vrednost prejemkov uprave v ustreznem razmerju z gospodarskim položajem BKS Bank in odobrenimi prejemki v primerljivih bankah. Poleg tega naj bi določala vedenjske spodbude za trajnostni razvoj družbe in spodbujala dolgoročni razvoj banke.

Pri tem prejemki ustrezajo skupni odgovornosti uprave v povezavi z nalogami, hkrati pa se razlikujejo glede na individualno odgovornost posameznih članov uprave, ki izhaja iz razdelitve delovnih področij.

Politika prejemkov zagotavlja spodbude za upravo, da aktivno razvija in zasleduje strategijo banke, stalno zagotavlja trajnostni razvoj BKS Bank in preprečuje nesorazmerna tveganja. Pri določanju konkretnih meril uspešnosti mora biti pozorna na to, da preprečuje čezmerno naklonjenost tveganju in preveč izrazito usmerjenost v kratkoročne dobičke. Hkrati mora določiti ambiciozne cilje, ki pomenijo spodbudo za posebne dosežke.

Izplačilo variabilnih prejemkov upravi se brez izjem izvede le takrat, ko je to sprejemljivo glede na finančni položaj BKS Bank in upravičeno na podlagi merjenja uspešnosti.

Zajamčenih variabilnih prejemkov, neodvisnih od meril in ocene uspešnosti, ne odobrava.

## **5. Pravila glede prejemkov in pogodbeni pravila uprave**

### **5.1. Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki**

Prejemki članov uprave so skladni z načeli glede prejemkov, določenimi v smernicah EBA o preišljenih politikah prejemkov.

Prejemki uprave (fiksni, variabilni in skupni) so v ustreznem razmerju tako v primerjavi z referenčno skupino kot tudi v primerjavi s skupino višjega vodstva BKS Bank. Povprečni letni skupni prejemki na člana uprave se gibljejo med 4- in 6-kratnikom povprečja skupine višjega vodstva.

Variabilni del za vse člane uprave in zaposlene temelji izključno na načelu ocene uspešnosti, pri čemer so za oceno pomembna kvantitativna in kvalitativna merila.

### **5.2. Fiksne komponente prejemkov uprave**

Fiksne komponente prejemkov uprave so:

- osnovni prejemek oz. nadomestni dodatek za čas bolezni;
- dodatne ugodnosti:
  - jubilejna nagrada za delovni jubilej (25 in 40 delovnih let) (za imenovanja uprave do leta 2022),
  - četrletna pokojnina po smrti,
  - prispevek delodajalca za pokojninsko zavarovanje,

- nedenarni prejemki v obliki službenega avtomobila,
- nedenarni prejemki v obliki parkirnega mesta,
- nedenarni prejemki v obliki obrestnih ugodnosti,
- nedenarni prejemki v obliki nezgodnega zavarovanja,
- nedenarni prejemki v obliki telefona in interneta.

Za vse aktivne člane uprave se poklicno pokojninsko zavarovanje pri pokojninskem skladu VBV vplačuje na pogodbeni osnovi z zagotavljanjem mesečnega prispevka. Višina prispevka je med 20 % in 35 % letnih prejemkov, ki se upoštevajo za pokojnino. To je osnovni prejemek brez dodatka, ki se ne upošteva za pokojnino.

### **5.3. Variabilne komponente prejemkov uprave**

Variabilni prejemki uprave se za vsakega člana uprave izračunajo posebej in temeljijo na stopnji doseganja vsakokratnih ciljev. Za obseg variabilnih prejemkov je določena maksimalna vrednost 40 % letnega osnovnega prejemka. Pri stopnji doseganja ciljev < 70 % se ne odobrijo nobeni variabilni prejemki.

### **5.4. Pravice do pokojninskih ugodnosti**

Poleg sestavin prejemkov, navedenih v točkah 5.2 in 5.3, imajo člani uprave oz. njihovi dediči še pravico do naslednjih pokojninskih ugodnosti, ki se prenesejo na medpodjetniški pokojninski sklad VBV:

- starostna pokojnina;
- pokojnina dedičev (vdove/vdovci, sirote).

Višina navedenih ugodnosti je v skladu z določbami kolektivne pogodbe o pokojninskem zavarovanju iz leta 1997. Višina starostne pokojnine izhaja iz preoblikovanja dobroimetja na pokojninskem računu ob upokojitvi.

Z dopolnitvijo 55. leta starosti obstaja možnost prehoda iz pokojninskega sklada v poklicno kolektivno zavarovanje.

Pokojnina zaradi nezmožnosti opravljanja poklica je prav tako v skladu z določbami kolektivne pogodbe o pokojninskem zavarovanju iz leta 1997. To zavarovanje se zagotavlja v BKS Bank, izvršitev pa se prenese na pokojninski sklad VBV.

### **5.5. Pravica do odpravnine**

Če se zaključi mandat člana uprave in v povezavi s tem tudi zaposlitveno razmerje, imajo posamezni člani uprave pravico do odpravnine v skladu s 23. členom avstrijskega zakona o zaposlenih in bančne kolektivne pogodbe v vsakokrat veljavni različici. To se nanaša na dr. Stockbauer in mag. Krassnitzerja. Za člane uprave, ki so bili imenovani od leta 2018, se v zvezi z odpravnino uporablja zakon o poklicnem pokojninskem zavarovanju zaposlenih in samozaposlenih oseb. Ta ureditev se nanaša na mag. Novaka, mag. Juhasza, mag. Böckmanna in go. Höllner, MBA.

## 5.6. Druga izplačila nadomestil

BKS Bank zahteva, da se pri izvajanju poslovne dejavnosti upoštevajo vsi s tem povezani pravni predpisi. Če zaposleni kršijo pravne predpise, so z različnimi upravnimi določbami predvidene upravne kazni. Te morajo plačati bodisi člani uprave bodisi imenovani odgovorni pooblaščenec v skladu z 9. členom VStG (avstrijski zakon o upravnem kazenskem postopku). Ob izreku pravnomočne upravne kazni zoper člana uprave se lahko ta predloži nadzornemu svetu v odločanje glede povračila. Odločitev v zvezi s tem sprejme celoten nadzorni svet, ki mora to odločitev ustrezno utemeljiti.

## 5.7. Izplačilo variabilnih prejemkov

60 % priznanih variabilnih prejemkov se izplača neposredno v naslednjem letu.

40 % teh prejemkov se odloži na obdobje 5 let, vsako leto pa se izplača ena petina.

Če pri določenem članu uprave variabilni prejemki, ki jih odobri komisija za prejemke, presegajo mejo 175.000 EUR, je treba odložiti vsaj 60 % teh prejemkov.

Predpogoja za izplačilo odloženih zneskov sta

- trajnostno uspešen gospodarski razvoj skupine BKS Bank ter
- trajnostno in dolgoročno izpolnjevanje strategije poslovanja in obvladovanja tveganj.

Izplačilo variabilnih prejemkov, vključno z odloženim delom, se izvede le takrat, ko je to sprejemljivo glede na finančni položaj BKS Bank in upravičeno glede na osebno uspešnost članov uprave. Če se v obdobju odložitve izkaže, da bonificirana uspešnost ni bila trajnostna oz. preostalo izplačilo ni (več) skladno s finančnim položajem BKS Bank, izplačilo odloženih delov odpade. BKS Bank oz. komisija za prejemke, pristojna za vprašanja uprave glede prejemkov, je upravičena, da že odobrene, odložene variabilne prejemke umakne ali zahteva vračilo, če se izkaže, da so bili ti izplačani na podlagi očitno napačnih podatkov ali če je član uprave zagrešil goljufivo dejanje oz. namerno ali iz hude malomarnosti oškodoval BKS Bank.

V skladu s točkama l in m 1. odstavka 94. člena Direktive 2013/36/EU oz. točko 260 in naslednjimi v smernicah EBA o preišljenih politikah prejemkov (EBA/GL/2021/04) in v skladu s točko 11 Priloge k 39. členu Zakona o bančništvu (BWG) poteka izplačilo variabilnih prejemkov članom uprave v 50 % v denarju in v 50 % v navadnih delnicah BKS Bank. Že predane delnice so predmet triletnega zadržnega obdobja, zato jih člani uprave v tem obdobju ne smejo prodati. Delnice, pridobljene iz odloženega dela preteklega leta, so predmet dvoletnega, delnice, pridobljene iz odloženega dela predpreteklega leta, pa enoletnega zadržnega obdobja.

## 5.8. Trajanje pogodb s člani uprave

Zaposlitvene pogodbe za člane uprave BKS Bank AG so časovno omejene, in sicer praviloma na 5 let. Prvi mandat se običajno določi za 3 leta. Po izteku mandata člana uprave se zaposlitvena pogodba ob ponovnem imenovanju podaljša na obdobje mandata, ki ga na novo določi nadzorni svet.

Aktualne časovne omejitve pogodb s člani uprave:

Dr. Herta Stockbauer	30. 6. 2024
Mag. Dieter Kraßnitzer	31. 8. 2023
Mag. Alexander Novak	31. 8. 2026
Mag. Nikolaus Juhasz	30. 6. 2024
Mag. Dietmar Böckmann	31. 5. 2026
Ga. Claudia Höller, MBA	31. 8. 2026

## 5.9. Predčasno prenehanje pogodbe/odpovedni roki

Pri pogodbah s člani uprave gre za časovno omejena zaposlitvena razmerja, v okviru katerih ni dogovorjen noben redni odpovedni rok. Če se mandat ne podaljša, se pogodbeno razmerje zaključi šest mesecev po pisnem obvestilu o tem, vendar najprej ob izteku mandata člana uprave.

Zaposlitvena pogodba preneha tudi in nemudoma v tistem trenutku, ko pride do predčasnega preklica imenovanja člana uprave iz pomembnega razloga (4. odstavek 75. člena AktG (avstrijski zakon o delniških družbah)).

Če član uprave sam od sebe predčasno zaključi mandat, zaposlitvena pogodba preneha sočasno z mandatom.

Ob predčasnem prenehanju pogodbe so plačila v zvezi s tem urejena tako, da ustrezajo dolgoročnemu uspehu in ne nagrajujejo neuspehov. Pri tem se upoštevajo določbe 27a. točke pravil C kodeksa ÖCGK v vsakokratni veljavni različici, kar pomeni, da veljavne pogodbe ne predvidevajo nobenih izplačil odpravnine, ki bi bila v nasprotju z določbami kodeksa ÖCGK.

## 5.10. Zavarovanje odgovornosti vodstvenih organov

BKS Bank je sklenila zavarovanje odgovornosti vodstvenih organov. Stroške krije družba. To zavarovanje krije določena osebna tveganja glede jamstva odgovornih oseb.

## 6. Metode merjenja uspešnosti in meril uspešnosti

Uspešnost uprave v BKS Bank presojamo letno, določena merila pa preverjamo sproti in stalno.

Za izplačilo prejemkov uprave so odločilna naslednja merila:



- obseg delovnega področja;
- stopnja odgovornosti;
- individualna uspešnost člana uprave;
- izvajanje strategije podjetja;
- doseganje strateških ciljev podjetja, vključno s trajnostnimi cilji na podlagi opredeljene strategije in večletnega načrta;
- gospodarski položaj podjetja;
- trajnostno upoštevanje strateških kazalnikov tveganja.

Gibanje tečaja delnice BKS Bank nima nobenega vpliva na višino prejemkov članov uprave, vendar v obdobju posesti vpliva na vrednost priznanih delnic.

Osebnost uspešnost je treba prilagoditi ciljem, vrednostim in dolgoročnim interesom BKS Bank, pri čemer je treba upoštevati s tem povezana tveganja in preprečiti konflikte interesov.

Za določitev variabilnih prejemkov uprave se primarno upoštevajo vsakokratni kazalniki zadevnega poslovnega leta. Komisija za prejemke je za izračun variabilnih prejemkov uprave določila naslednje 4 kategorije uspešnosti:

- Finančna merila uspešnosti: dobiček skupine po obdavčitvi, donosnost lastniškega kapitala po obdavčitvi, količnik operativnih stroškov in prihodkov, količnik kreditnega tveganja in čistih obresti, količnik temeljnega kapitala, količnik skupnega kapitala.
- Nefinančna merila uspešnosti: bonitetna ocena ISS-ESG, obseg trajnostnih produktov, certificiranje Emas, stopnja fluktuacije.
- Merila tveganja: ekonomska kapitalska ustreznost, delež slabih posojil, tveganje obrestnih sprememb, količnik neto stabilnih virov financiranja.
- Individualna merila uspešnosti glede na člana uprave: individualna ocena uspešnosti se pridobi na osnovi kvantitativnih in kvalitativnih meril, ki se nanašajo na vsakokratno delovno področje člana uprave.  
 Za predsednico uprave dr. Stockbauer so to v prvi vrsti merila v povezavi z izvajanjem poslovne strategije, za mag. Krassnitzerja in za go. Höller izvajanje strategije glede tveganj, za mag. Novaka merila v povezavi z razvojem tujih trgov, za mag. Juhasza poslovna gibanja domačih trgov, vključno z razvojem privatnega bančništva, ter za mag. Böckmanna izvajanje strategije za IT in digitalizacijo.

Doseganje ciljev pri posameznih kazalnikih je omejeno na 100 %.

Izpolnjevanje teh dejavnikov v manjši meri, merljivo in trajno, se ovrednoti pri izračunu variabilnih letnih prejemkov.

Komisija za prejemke vsakokrat vnaprej določi merila uspešnosti za prihodnje poslovno leto. Merila uspešnosti temeljijo na stabilnih kazalnikih uspešnosti. Prilagoditev znotraj posameznega leta se ne izvaja.

Komisija za prejemke letno ovrednoti tako parametre kot tudi ponderje parametrov in jih po potrebi prilagodi.

## 6.1. Metodologija izračuna

Določitev letnih variabilnih prejemkov uprave temelji na ciljnih vrednostih leta, ki se ocenjuje. Za primerljivost s preteklimi leti se pri tem upošteva tudi gibanje ciljnih vrednosti v zadnjih treh letih (glejte Prilogo 1).

Stopnja doseganja ciljev izraža vrednosti strateških kazalnikov, usklajenih z nadzornim svetom.

V zvezi z vrednostmi kazalnikov se uporabi naslednje ponderiranje ciljev:

- Finančna merila uspešnosti 30 %
- Nefinančna merila uspešnosti 30 %
- Merila tveganja 30 %
- Individualna merila za posameznega člana uprave 10 %

Znotraj vsake skupine meril se vsak posamezni kazalnik ovrednoti glede na stopnjo doseganja ciljev. Iz vsote teh posamičnih ocen se nato izračuna povprečje skupine meril, ki se ustrezno ponderira.

Za izračun variabilnih prejemkov se upošteva ponderirani rezultat vseh štirih skupin meril. Obseg variabilnih prejemkov ne sme presegati 40 % osnovnega prejemka.

Pri 100-odstotnem doseganju ciljev se članu uprave priznajo variabilni prejemki v višini 30 % osnovnega prejemka. Pri odstopanju od ciljev navzgor se variabilni prejemki povečajo do maksimalne vrednosti 40 %, pri odstopanju od ciljev navzdol pa se variabilni prejemki ustrezno zmanjšajo. Pri tem se za vsako odstotno točko doseganja oz. nedoseganja ciljev glede na osnovno vrednost 100 % izvede povečanje/zmanjšanje variabilnih prejemkov za +/-1 odstotno točko, z izhodiščem pri 30 % osnovnega prejemka. Denimo pri 101-odstotnem doseganju ciljev znašajo variabilni prejemki 31 %, pri 95-odstotnem doseganju ciljev pa 25 % osnovnega prejemka.

Komisija za prejemke lahko v posebnih in upravičenih primerih odstopa od opisanega ponderiranja, še zlasti če trend zadnjih treh let ne ustreza načrtovanemu strateškemu razvoju.

## 7. Komisija za prejemke

Nadzorni svet BKS Bank AG je ustanovil komisijo za prejemke. Komisija za prejemke je pristojni organ za odobritev načel politike prejemkov ter za spremembo in nadzor izvajanja teh načel.

### 7.1. Sestava komisije za prejemke

Komisijo za prejemke sestavljajo štirje člani nadzornega sveta ter vključuje osebe, ki imajo potrebno strokovno znanje in praktične izkušnje na področju politike prejemkov. Člani izpolnjujejo merila neodvisnosti v skladu s 3. odstavkom 39c. člena BWG (zakon o bančništvu). Poleg tega je v komisijo za prejemke vključen predstavnik zaposlenih, ki sodeluje v nadzornem svetu.

Na seje komisije za prejemke so povabljeni tudi državni komisarji.

## **7.2. Naloge komisije za prejemke**

Komisija za prejemke izvršuje naslednje naloge:

- določitev in odobritev splošnih načel politike prejemkov in smernic za izplačilo prejemkov v celoti;
- preverjanje, ali je obstoječa politika prejemkov aktualna, in po potrebi predložitev predlogov za spremembo;
- priprava sklepov za področje prejemkov, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganje in obvladovanje tveganj BKS Bank in ki jih mora sprejeti nadzorni svet ali nadzorni organ, ki je sicer za to pristojen po zakonu ali statutu;
- nadzor politike prejemkov, prakse izplačil in strukturnih elementov spodbud, ki se nanašajo na prejemke, vsakokrat v povezavi z obdavčitvijo, nadzorom in omejitvijo tveganj v skladu s 1. do 10. točko 2b. odstavka 39. člena BWG, ter deleža lastnih sredstev in likvidnosti, pri čemer se upoštevajo tudi dolgoročni interesi delničarjev, vlagateljev in zaposlenih BKS Bank ter interesi narodnega gospodarstva glede funkcionalnega bančništva in stabilnega finančnega trga;
- nadzor razlik v plačah med spoloma in preverjanje, ali je politika prejemkov nevtralna glede na spol, ter analiza razlik v plačah glede na spol in gibanja teh razlik;
- sklepanje pogodb za novoimenovane člane uprave;
- določitev višine variabilnih prejemkov uprave v skladu s smernicami za izplačilo prejemkov uprave in nadzornega sveta BKS Bank AG.

Komisija za prejemke zaseda vsaj enkrat letno in izdela ustrezno dokumentacijo o izidih procesa odločanja.

Komisija za prejemke tesno sodeluje s komisijo za tveganja in z revizijsko komisijo BKS Bank. Sodelovanje zaznamujeta visoka profesionalnost in kakovost. Vodja neodvisne funkcije obvladovanja tveganj in vodja kadrovanja sta vključena v seje komisije za prejemke.

## **8. Postopki v zvezi s politiko prejemkov uprave**

Politika prejemkov uprave BKS Bank AG je bila v skladu z 78b. členom AktG prvič predložena v uskladitev na skupščini delničarjev leta 2020. Nadalje je treba v skladu s 1. odstavkom 78b. člena AktG politiko prejemkov uprave vsaj vsako četrto poslovno leto predložiti v uskladitev na skupščini delničarjev. Uskladitev ima značaj priporočila.

Politiko prejemkov je treba po uskladitvi na skupščini delničarjev skupaj z izidom uskladitve objaviti na spletni strani BKS Bank najpozneje drugi delovni dan po skupščini delničarjev.

Uprava in nadzorni svet BKS Bank morata letno izdelati jasno in razumljivo poročilo o prejemkih uprave. To je bilo leta 2021 prvič predloženo v uskladitev na skupščini delničarjev za poslovno leto 2020 in sprejeto z večino glasov. Uskladitev ima značaj priporočila. Poročilo o prejemkih je treba objaviti na spletni strani BKS Bank in mora biti dostopno deset let.

Revizor mora poročilo o prejemkih preveriti glede vsebinske popolnosti in ustreznosti objave.

## **9. Začasno odstopanje od politike prejemkov uprave**

Odstopanje od te politike prejemkov je mogoče le v izrednih okoliščinah (npr. pri pomembnih spremembah zakonskih predpisov in pravil bančnega nadzora). O morebitnem odstopanju, vključno s pojasnilom zanj, je treba poročati na skupščini delničarjev BKS Bank.

## **B. Izplačilo prejemkov za nadzorni svet**

### **1. Uvod**

Predmetne smernice za izplačilo prejemkov opisujejo in urejajo prejemke nadzornega sveta BKS Bank AG. Ustrezno zakonsko podlago predstavljajo Direktiva o pravicah delničarjev (EU) št. 2017/828, z Zakonom o spremembi zakona o delniških družbah iz leta 2019 (AktRÄG 2019) na novo uvedeni 98a. člen Zakona o delniških družbah (Aktiengesetz) (načela za prejemke članov nadzornega sveta v družbah, ki kotirajo na borzi) in pravila bančnega nadzora. V skladu z 98a. členom AktG se pravila, ki veljajo za člane uprave, smiselno uporabijo za člane nadzornega sveta.

### **2. Cilj**

S politiko prejemkov je treba zagotoviti, da se članom nadzornega sveta za njihovo dejavnost odobrijo prejemki, skladni z njihovimi nalogami, njihovo odgovornostjo in položajem družbe. Ta politika naj bi spodbujala poslovno strategijo, ki zasleduje vrednote trajnostnega razvoja, stabilnosti, varnosti in verodostojnosti, ter dolgoročni razvoj BKS Bank. Hkrati naj bi zagotavljala objektivnost in delovanje, ki se strogo ravna po zakonskih določilih.

Prejemki za nadzorni svet naj bi bili oblikovani trgu prilagojeno in privlačno, da bi ustrezno usposobljene osebe pridobili za dejavnost v nadzornem svetu BKS Bank. Poleg tega naj bi omogočali uravnoteženo sestavo nadzornega sveta s strokovnega in osebnega vidika. Pri tem je še posebno pomembna raznolikost pri zastopanosti obeh spolov, uravnoteženi starostni strukturi in poklicnem ozadju članov nadzornega sveta.

### **3. Izplačilo prejemkov**

Izplačilo prejemkov nadzornemu svetu, trajanje imenovanja članov nadzornega sveta, njihovo ponovno imenovanje in izstop ureja statut BKS Bank. Vsakokratna višina prejemkov se določi na skupščini delničarjev. Člani nadzornega sveta prejmejo fiksne letne prejemke. Dodatno se poravnajo gotovinski stroški, ki nastanejo ob izvrševanju funkcije v nadzornem svetu.

Za člane nadzornega sveta ni nobenih variabilnih prejemkov na podlagi uspešnosti niti nobenih ugodnosti, ki se nanašajo na delnice.

Izplačilo se izvede po razrešitvi nadzornega sveta na skupščini delničarjev za zadevno poslovno leto.

Člani nadzornega sveta, ki so predstavniki sveta delavcev, ne dobijo nobenih prejemkov.

BKS Bank je sklenila zavarovanje odgovornosti vodstvenih organov. Stroške krije družba. To zavarovanje krije določena osebna tveganja glede jamstva odgovornih oseb.

Na skupščini delničarjev dne 25. maja 2022 so bili prejemki članov nadzornega sveta prilagojeni. Za predsednika znašajo 26.000 EUR, za podpredsednika 22.000 EUR, za člane nadzornega sveta pa 20.000 EUR.

Za dejavnosti komisij člani nadzornega sveta dodatno dobijo prejemke v naslednji višini: kreditna komisija 5.000 EUR, revizijska komisija 6.000 EUR, komisija za prejemke 3.000 EUR, delovna komisija 2.000 EUR, komisija za imenovanja 3.000 EUR, komisija za tveganja 3.000 EUR in komisija za pravne zadeve 6.000 EUR.

#### **4. Postopki v zvezi s politiko prejemkov**

Politika prejemkov nadzornega sveta BKS Bank AG je bila v skladu z 78b. členom AktG prvič predložena v uskladitev na skupščini delničarjev leta 2020. Nadalje je treba v skladu s 1. odstavkom 78b. člena AktG politiko prejemkov vsaj vsako četrto poslovno leto predložiti v uskladitev na skupščini delničarjev. Uskladitev ima značaj priporočila.

Politiko prejemkov je treba po uskladitvi na skupščini delničarjev skupaj z izidom uskladitve objaviti na spletni strani BKS Bank najpozneje drugi delovni dan po skupščini delničarjev.

Uprava in nadzorni svet BKS Bank morata letno izdelati jasno in razumljivo poročilo o prejemkih nadzornega sveta. To je bilo prvič predloženo v uskladitev na skupščini delničarjev za poslovno leto 2020 in sprejeto z večino glasov. Uskladitev ima značaj priporočila. Poročilo o prejemkih je treba objaviti na spletni strani BKS Bank in mora biti dostopno 10 let.

Revizor mora poročilo o prejemkih preveriti glede vsebinske popolnosti in ustreznosti objave.