

Vederlagsrapport – for Sparekassen Balling

Introduktion

Denne vederlagsrapport udgør en oversigt over det samlede vederlag, som hvert medlem af bestyrelsen og direktionen i Sparekassen Balling, CVR-nr. 10757711, har optjent i de seneste tre år. Direktionen inkluderer medlemmer af Sparekassen Ballings direktion, der er registreret hos Erhvervsstyrelsen.

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2025 er blevet tildelt i overensstemmelse med sparekassens lønpolitik, der er godkendt på det ordinære repræsentantskabsmøde afholdt den 24. marts 2024, og som er tilgængelig på sparekassens hjemmeside, www.sparekassenballing.dk. Lønpolitikken afdækker kravene i lov om finansiel virksomhed § 77 d.

Det overordnede formål med vederlaget er at tiltrække, motivere og fastholde kvalificerede medlemmer af bestyrelsen og direktionen og at ensrette bestyrelsens og direktionens interesser med Sparekassen Balling og sparekassens garantier og øvrige interessenters interesser. I denne forbindelse bør vederlaget bidrage til at promovere forretningsstrategien, langsigtede interesser, bæredygtighed og værdiskabelse i Sparekassen Balling ved at understøtte sparekassens langsigtede mål.

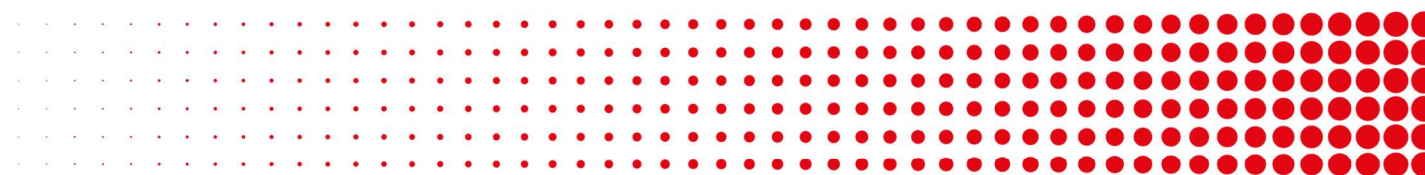
Alle beløb er angivet i DKK, brutto.

Erklæring fra bestyrelsen

Bestyrelsen har dags dato godkendt Sparekassens vederlagsrapport for regnskabsåret 2025.

Vederlagsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med § 77 d, stk. 5-7 i lov om finansiel virksomhed.

Vederlagsrapporten giver en samlet oversigt over det vederlag, som hvert enkelt ledelsesmedlem i Sparekassen har optjent, som er udbetalt eller endnu ikke er kommet til udbetaling i den treårige periode. Tillige indeholder den en redegørelse for sammenhængen mellem den faktiske aflønning af ledelsen, lønpolitikken og de bagvedliggende mål, som lønpolitikken understøtter.



Balling, 26. februar 2026

Poul Pedersen

Bestyrelsesformand

Henrik Agesen

Næstformand

Jørn Christiansen

Bestyrelsesmedlem

Hans Bak Ibsen

Bestyrelsesmedlem

Ane Juul Mathiasen

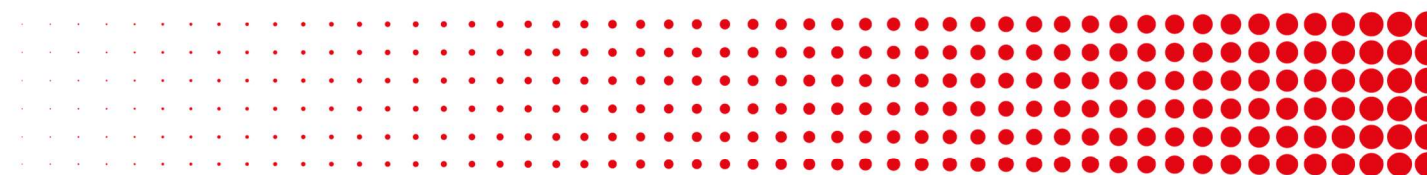
Bestyrelsesmedlem

Heidi Holck Balling

Bestyrelsesmedlem

Tom Emil Poulsgaard

Bestyrelsesmedlem



Vederlag | Bestyrelse

I henhold til Sparekassens vedtagne lønpolitik aflønnes medlemmer af bestyrelsen med et fast årligt honorar, som godkendes af repræsentantskabet. Der udbetales således ikke variable løndelev til bestyrelsen, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året.

Det tilstræbes, at det årlige bestyrelseshonorar skal være i overensstemmelse med markedspraksis for sammenlignelige ikke-børsnoterede pengeinstitutter under hensyn til de krævede kompetencer, indsats og arbejdsomfanget for bestyrelsesmedlemmerne. Formanden og næstformanden modtager hver et tillæg til det årlige bestyrelseshonorar på henholdsvis 75.000 kr. og 37.000 kr. for deres udvidede opgaver.

Følgende honorarer for regnskabsåret 2024 og frem blev godkendt på ordinære repræsentantskabsmøde den 27. marts 2024.

	Bestyrelse
Medlem	75.000 (basishonorar)
Formand	75.000 + (75.000 basishonorar)
Næstformand	37.000 + (75.000 basishonorar)

Navn og stilling	Årligt honorar	Formand/ næstformand	Samlet vederlag
Poul Pedersen, Formand	75.000	75.000	150.000
Henrik Agesen, Næstformand	75.000	37.000	112.000
Ane Juhl Mathiasen, Bestyrelsesmedlem	75.000	0	75.000
Heidi Holck Balling, Bestyrelsesmedlem	75.000	0	75.000
Hans Ibsen, Bestyrelsesmedlem	75.000	0	75.000
Jørn Christiansen, Bestyrelsesmedlem	75.000	0	75.000
Tom Emil Poulsgaard, Bestyrelsesmedlem	75.000	0	75.000
Total			
2025	525.000	112.000	637.000

Vederlag | Direktion

I henhold til Sparekassens vedtagne lønpolitik aflønnes medlemmer af direktionen med en fast grundløn, som er godkendt af bestyrelsen.

Der udbetales således ikke variable løndelev til direktionen, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året.

Vederlaget til medlemmer af direktionen fastsættes årligt. Den årlige faste grundløn har til formål at tiltrække og fastholde kompetente nøglemedarbejdere med henblik på at understøtte Sparekassens evne til at opnå dens kort- og langsigtede målsætninger.

Det tilstræbes, at direktionens aflønning sker ud fra følgende kriterier:

- ønske om at tiltrække, motivere og fastholde kvalificerede person(er) i direktionen, således at direktionen til enhver tid er besat med de(t) rette direktionsmedlem(mer),
- fremme værdiskabelsen på lang sigt i Sparekassen samt
- at der foretages en sammenligning med markedsniveauet eller tilsvarende stillinger.

Bestyrelsen fastsætter retningslinjerne for pension og fratrædelse. Opsigelsesperioden fra Sparekassens side udgør 12 måneder, mens et direktionsmedlem kan opsige sin stilling med en opsigelsesperiode på 6 måneder.

Skema 2 | Direktionens vederlag for regnskabsåret 2025

Navn og stilling	Fast vederlag			Totalt vederlag
	Grundløn	Ikke-monetære goder	Pensionsbidrag	
Kurt Nielsen, direktør (fratrådt)	2.405.760	23.789	0	2.429.549
Rene Høegh Larsen (tiltrådt 1. august 2025)	781.250*	0	0	781.250
Total	3.187.011	23.789	0	3.210.800

*perioden 1. august 2025 – 31. december 2025.

Ansættelseskontrakter med medlemmer af direktionen er løbende (dvs. uden et fastsat ophør). Den samlede værdi af fratrædelsesgodtgørelser (inklusive løn under opsigelsesperioden) kan ikke overstige to års vederlag, inklusive alle vederlagsandele, for det pågældende medlem af direktionen.

Medlemmer af direktionen tilbydes ikke-monetære goder, herunder firmabil og øvrige sædvanlige ikke-monetære medarbejdergoder såsom forsikring, aviser, telefoni og internetadgang, som godkendt af bestyrelsen

Vederlag | Samlet overblik over vederlag de seneste tre regnskabsår

Overblik over det samlede vederlag for bestyrelsen og direktionen over de seneste tre regnskabsår er opsummeret i skemaet nedenfor.

Skema 3 Oplysninger om det samlede vederlag for bestyrelsen og direktionen			
	2025	2024	2023
Direktion			
Kurt Nielsen, direktør (fratrådt 31. oktober 2025)	2.429.549	2.305.090	2.103.224
René Høegh Larsen, direktør (tiltrådt 1. august 2025)	781.250		
Bestyrelse			
Poul Pedersen, Formand	150.000	137.000	100.000
Henrik Agesen, Næstformand (indtrådt marts 2023)	112.000	104.000	60.000
Hans Bak Ibsen, Bestyrelsesmedlem	75.000	70.000	55.000

Skema 3 | Oplysninger om det samlede vederlag for bestyrelsen og direktionen

	2025	2024	2023
Tom Emil Poulsgaard, Bestyrelsesmedlem	75.000	75.552	55.000
Jørn Christiansen, Bestyrelsesmedlem (indtrådt marts 2021)	75.000	70.000	55.000
Ane Juhl Mathiasen, Bestyrelsesmedlem (indtrådt marts 2024)	75.000	62.500	0
Heidi Holck Balling, Bestyrelsesmedlem (indtrådt marts 2023)	75.000	70.000	41.250
Signe Bysted Sørensen, tidligere bestyrelsesmedlem (udtrådt marts 2024)	0	13.750	55.000
Gunnar Jessen, tidligere næstformand (udtrådt marts 2023)	0	0	20.000
Jørn Pedersen, tidligere bestyrelsesmedlem (udtrådt marts 2023)	0	0	13.750

Overensstemmelse med lønpolitikken

Vederlaget for bestyrelsen og direktionen for regnskabsåret 2025 stemmer overens med retningslinjerne i lønpolitikken ved at bidrage til Sparekassens forretningsstrategi, langsigtede interesser, bæredygtighed og værdiskabelse. Der foreligger ingen afvigelse eller fravigelse fra retningslinjerne foreskrevet af lønpolitikken.