

# Kreditbanken A/S

indkalder herved til den

## 87. ordinære generalforsamling,

der afholdes i Sønderjyllandshallen i Aabenraa  
onsdag den 20. marts 2013 kl. 18.00

### DAGSORDEN

#### 0. Oplysning om valg af dirigent.

- Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.
- Fremlæggelse af årsrapporten til godkendelse, samt beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.
- Valg af medlemmer til bestyrelsen.

Efter tur afgår Henrik Meldgaard og Andy Andersen. Bestyrelsen foreslår genvalg. Henrik Meldgaards og Andy Andersens kompetencer og øvrige ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder er beskrevet på bankens hjemmeside.

#### 4. Valg af revisor.

Bestyrelsen foreslår genvalg af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab.

#### 5. Behandling af forslag fra bestyrelse eller aktionærer. Bestyrelsen foreslår:

##### A.

Vedtægternes § 1 tilføjes følgende:

"Tønder Kreditbank A/S (Kreditbanken A/S)"

Vedtægternes § 2 ændres til følgende:

"Bankens aktiekapital er kr. 17.820.000, der er fordelt på aktier a kr. 100 eller multipla heraf.

Generalforsamlingen har besluttet at bemyndige bestyrelsen til ad en eller flere gange at forhøje bankens aktiekapital med indtil nominelt 21.800.000 kr. til markedskurs indtil den 20. marts 2018 ved kontant indbetaling. Kapitalforhøjelsen skal være med fortegningsret for bestående aktionærer.

Generalforsamlingen har besluttet at bemyndige bestyrelsen til ad en eller flere gange at forhøje bankens aktiekapital med indtil nominelt 21.800.000 kr. til markedskurs indtil den 20. marts 2018 ved kontant indbetaling. Kapitalforhøjelsen skal være uden fortegningsret for bestående aktionærer. Bestyrelsen kan beslutte, at kapitalforhøjelsen reserveres for enkelte investorer.

Ved enhver udvidelse af aktiekapitalen i henhold til disse bemyndigelser gælder følgende:

- Den samlede kapitalforhøjelse, som foretages ad en eller flere gange på baggrund af bestyrelsens bemyndigelser, må ikke overstige nominelt 21.800.000 kr.
- Bestyrelsen fastsætter tidspunktet og de øvrige vilkår.
- De nye aktier giver ret til udbytte fra første regnskabsår efter tegningsåret. Bestyrelsen beslutter, under hensyn til tegningstidspunktet, hvorvidt de nye aktier giver ret til udbytte for nogen del af tegningsåret.
- For de aktier, der udstedes i henhold til bemyndigelserne, skal der med hensyn til rettigheder, indløselighed og omsættelighed gælde de samme regler, som for de øvrige aktier.
- De nye aktier er omsætningspapirer og skal noteres på navn. Bestyrelsen bemyndiges til at foretage de af kapitaludvidelsen nødvendiggjorte vedtægtsændringer."

Vedtægternes §§ 5-17:

Redaktionelle ændringer

##### B.

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen bemyndiger bestyrelsen til inden for gældende lovgivning at lade banken erhverve egne aktier inden for en samlet pålydende værdi af i alt 10 % af bankens aktiekapital og således, at aktierne kan erhverves til gældende børskurs +/- 10 %. Bemyndigelsen gælder til 20. marts 2018.

#### 6. Eventuelt.

Bankens aktiekapital er på 17.820.000 kr. fordelt på aktier a 100 kr. Hvert aktiebeløb på 100 kr. giver 1 stemme. For yderligere oplysninger om aktionærernes stemmeret henvises til Kreditbankens vedtægter, som findes på bankens hjemmeside.

Enhver, der besidder aktier i banken på registreringsdatoen, er berettiget til at møde på generalforsamlingen, hvis vedkommende senest 3 dage forud har anmeldt sin deltagelse i banken. Registreringsdatoen ligger 1 uge før generalforsamlingens afholdelse. Således skal tilmelding til generalforsamlingen ske senest fredag den 15. marts 2013 – enten på bankens hjemmeside eller i en af bankens afdelinger. På grundlag af den enkelte aktionærs tilmelding til generalforsamlingen udsender banken fra onsdag den 13. marts 2013 (via VP Services A/S) adgangskort til tilmeldte aktionærer.

Indkaldelsen, de dokumenter, der skal fremlægges på generalforsamlingen, dagsorden, de fuldstændige forslag, de formularer, der kan anvendes ved stemmeafgivelse ved fuldmagt og oplysninger om afgivelse af fuldmagter er tilgængelige på [www.kreditbanken.dk](http://www.kreditbanken.dk) senest 3 uger før generalforsamlingen.

Bestyrelsen



**Kreditbanken**  
- den lokale bank

CVR.nr. 16339016