

# Kreditbanken A/S

indkalder herved til den

## 86. ordinære generalforsamling,

der afholdes i Sønderjyllandshallen i Aabenraa

onsdag den 21. marts 2012 kl. 18.00

### DAGSORDEN

0. Oplysning om valg af dirigent.

1. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.

2. Bankens lønpolitik forelægges til godkendelse - jf. bekendtgørelse om lønpolitik samt oplysningsforpligtelser om aflønning i finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder. Lønpolitikken i sin helhed er tilgængelig på bankens hjemmeside som anført nedenfor.

3. Fremlæggelse af årsrapporten til godkendelse, samt beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.

4. Valg af medlemmer til bestyrelsen.

Efter tur afgår Peter Rudbeck. Bestyrelsen foreslår genvalg. Peter Rudbecks kompetencer og øvrige ledelseshverv er beskrevet på bankens hjemmeside.

5. Valg af revisor.

Bestyrelsen foreslår genvalg af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab.

6. Behandling af forslag fra bestyrelse eller aktionærer. Bestyrelsen foreslår:

A.

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 21. marts 2017.

7. Eventuelt.

Bankens aktiekapital er på 17.820.000 kr. fordelt på aktier á 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 16. marts 2012 – enten på bankens hjemmeside eller i en af bankens afdelinger. På grundlag af den enkelte aktionærs tilmelding til generalforsamlingen udsender banken fra onsdag den 14. marts 2012 (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 pr. brev, og oplysninger om afgivelse af fuldmagter og brevstemmer er tilgængelige på [www.kreditbanken.dk](http://www.kreditbanken.dk) senest 3 uger før generalforsamlingen.

Bestyrelsen



# Kreditbanken

- den lokale bank

CVR.nr. 16339016