

Kreditbanken A/S
indkalder herved til den
95. ordinære generalforsamling,
der afholdes som elektronisk generalforsamling
onsdag den 17. marts 2021 fra kl. 14.00.

I lyset af Coronavirus-situationen har erhvervsministeren givet mulighed for, at et pengeinstitut også i 2021 kan afholde elektronisk generalforsamling, uanset at dets vedtægter ikke måtte indeholde bestemmelser herom. I forlængelse heraf – og som konsekvens af Coronavirus-situationen generelt og forsamlingsforbuddet specifikt – har Kreditbankens bestyrelse besluttet, at bankens ordinære generalforsamling den 17. marts 2021 skal afholdes som en fuldstændig elektronisk generalforsamling. Det betyder, at man ikke kan møde fysisk op, men i stedet kan deltage via en generalforsamlingsportal, som man kan tilgå via www.kreditbanken.dk.

DAGSORDEN:

0. Oplysning om valg af dirigent.

1. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.
2. Fremlæggelse af årsrapporten til godkendelse, samt beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.
3. Præsentation af og vejledende afstemning om bankens vederlagsrapport. Vederlagsrapporten i sin helhed er tilgængelig på bankens hjemmeside som anført nedenfor.
4. Bankens lønpolitik forelægges til godkendelse. Lønpolitikken i sin helhed med markering af ændringer er tilgængelig på bankens hjemmeside som anført nedenfor.
5. 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.
6. Valg af revisor.
Bestyrelsen foreslår genvalg af PricewaterhouseCoopers, Herning, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab. Forslaget er i overensstemmelse med revisionsudvalgets indstilling. Revisionsudvalget oplyser, at udvalget ikke er blevet påvirket af tredjeparter og ikke har været underlagt nogen aftale med en tredjepart, som begrænser generalforsamlingens valg til visse revisorer eller revisionsfirmaer.
7. Behandling af forslag fra bestyrelse eller aktionærer.

Forslag fra bestyrelsen

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 17. marts 2026.

B.

Vedtægternes § 2, afsnit 2 og 3, ændres til følgende:

Bemyndigelse med fortegningsret for bankens aktionærer

Generalforsamlingen har besluttet at bemyndige bestyrelsen til ad en eller flere gange at forhøje bankens aktiekapital med indtil nominelt 21.800.000 kr. indtil den 17. marts 2026 ved kontant indbetaling. Nye aktier, der udstedes i henhold til denne bemyndigelse, skal udbydes med fortegningsret for bankens aktionærer. Bestyrelsen bestemmer kursen på aktierne, som dog ikke kan være under pari.

Bemyndigelse uden fortegningsret for bankens 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 17. marts 2026 ved kontant indbetaling. Nye aktier, der udstedes i henhold til denne bemyndigelse, skal udbydes uden fortegningsret for bankens aktionærer.

C.

Vedtægternes § 7, afsnit "Dagsorden for den ordinære generalforsamling skal omfatte": Der tilføjes et nyt punkt 3. "Præsentation af og vejledende afstemning om bankens vederlagsrapport". Som konsekvens heraf skifter de efterfølgende dagsordenspunkter numre – fra 3-6 til 4-7.

8. Eventuelt.

Bankens aktiekapital er på 16.820.000 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 tilmelde sig generalforsamlingen og stemme, hvis vedkommende senest 3 dage forud har anmeldt sin deltagelse i banken. Registreringsdatoen ligger 1 uge før generalforsamlingens afholdelse.

Jf. bankens vedtægter kan stemmeretten på generalforsamlingen udøves via fuldmagt og ved brev. Formularer til, herunder procedure for, stemmeafgivelse ved fuldmagt og pr. brev kan findes på www.kreditbanken.dk.

For at kunne deltage i generalforsamlingen med stemmeret skal aktionærer, eventuelle fuldmagtshavere og eventuelle rådgivere tilmelde sig generalforsamlingen senest fredag den 12. marts 2021 på www.kreditbanken.dk via et link til VP Investor Services A/S eller på telefon 43 58 88 66. På grundlag af den enkelte aktionærs tilmelding til generalforsamlingen udsender banken via VP Investor Services A/S adgangsoplysninger til tilmeldte aktionærer, så de kan tilgå generalforsamlingsportalen med NemID for at deltage i den elektroniske generalforsamling.

Indkaldelsen, de dokumenter, der skal fremlægges på generalforsamlingen, dagsorden, de fuldstændige forslag, de formularer og procedurer, der skal anvendes ved stemmeafgivelse ved fuldmagt og pr. brev er tilgængelige på www.kreditbanken.dk senest 3 uger før generalforsamlingen. Desuden vil notat om afviklingen af elektronisk generalforsamling, herunder notat med tekniske krav, være tilgængelig på bankens hjemmeside.

Bestyrelsen



Kreditbanken

- Sønderjyllands lokale bank

CVR.nr. 16339016