

**Vedtægter
af 17. marts 2021
for
Kreditbanken A/S
Aabenraa**

Navn, hjemsted og formål

§ 1

Bankens navn er Kreditbanken A/S.

Banken driver tillige virksomhed under binavnene

Aabenraa Kreditbank A/S (Kreditbanken A/S)
Haderslev Kreditbank A/S (Kreditbanken A/S)
Sønderborg Kreditbank A/S (Kreditbanken A/S)
Tønder Kreditbank A/S (Kreditbanken A/S)

Bankens hjemsted er Aabenraa Kommune.

Bankens formål er at drive bankvirksomhed og anden ifølge pengeinstitutlovgivningen tilladt virksomhed.

Bankens kapital og aktier

§ 2

Bankens aktiekapital er på 16.820.000 kr., der er fordelt på aktier a 100 kr. eller multipla heraf.

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.

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

1. Den samlede kapitalforhøjelse, som foretages ad en eller flere gange på baggrund af bestyrelsens bemyndigelser, må ikke overstige nominelt 21.800.000 kr.
2. Bestyrelsen fastsætter tidspunktet og de øvrige vilkår.
3. 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.
4. 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.
5. De nye aktier er omsætningspapirer og skal noteres på navn. Bestyrelsen bemyndiges til at foretage de af kapitaludvidelsen nødvendiggjorte vedtægtsændringer.

§ 3

Bankens aktier skal lyde på navn og noteres i bankens ejerbog. Bankens ejerbog føres af VP Securities A/S (CVR-nr. 21599336).

Aktierne kan ikke transporteres til ihændehaver. Aktierne er omsætningspapirer.

Ingen aktionær er pligtig til at lade sine aktier indløse helt eller delvis.

Der gælder ingen indskrænkninger i aktiernes omsættelighed. Ingen aktier har særlige rettigheder.

Transport af aktier har kun gyldighed over for banken, når transporten er indført i bankens ejerbog. Banken er uden ansvar for transportens ægthed og gyldighed.

Aktierne udstedes gennem VP Securities A/S i henhold til lovgivningens bestemmelser om udstedelse af børsnoterede værdipapirer.

§ 4

Det årlige udbytte udbetales i henhold til VP Securities A/S registrering og regler.

Udbytte, der ikke er hævet senest 3 år efter forfaldsdagen, tilfalder bankens reserver.

Bankens ledelse

§ 5

Bankens anliggender varetages af

1. Generalforsamlingen
2. Bestyrelsen
3. Direktionen

Generalforsamlingen

§ 6

Den ordinære generalforsamling afholdes hvert år i februar eller marts i Aabenraa, i Haderslev, i Tønder eller i Sønderborg. Ekstraordinær generalforsamling afholdes efter beslutning af generalforsamlingen, bestyrelsen, revisor eller på begæring af aktionærer, der til sammen ejer mindst 1/20 af aktiekapitalen, og som skriftligt til bestyrelsens formand angiver, hvad der ønskes forelagt generalforsamlingen.

§ 7

Generalforsamlinger indkaldes af bestyrelsen ved bekendtgørelse i Børsen, i et eller flere lokale dagblade, på bankens hjemmeside og ved meddelelse til alle aktionærer, der har fremsat begæring herom. Indkaldelsen, der skal indeholde dagsorden for generalforsamlingen, skal foretages tidligst 5 uger og senest 3 uger forud for denne.

Banken skal i en sammenhængende periode på mindst 3 uger, der begynder senest 3 uger før generalforsamlingen inklusive dagen for dennes afholdelse, mindst gøre følgende oplysninger tilgængelige på bankens hjemmeside:

1. Indkaldelsen.
2. Det samlede antal aktier og stemmeberettigede på datoen for indkaldelsen.
3. De dokumenter, der skal fremlægges på generalforsamlingen.
4. Dagsorden og de fuldstændige forslag.
5. I givet fald de formularer, der skal anvendes ved stemmeafgivelse ved fuldmagt og ved stemmeafgivelse per brev, med mindre disse formularer sendes direkte til aktionærerne. Kan disse formularer af tekniske årsager ikke gøres tilgængelige på internettet, oplyser banken på hjemmesiden, hvordan formularerne kan fås i papirform. I sådanne tilfælde sender banken formularerne til enhver aktionær, der ønsker det. Omkostningerne hertil afholdes af banken.

Enhver aktionær har ret til at få et bestemt emne behandlet på den ordinære generalforsamling, såfremt han skriftligt fremsætter krav over for bestyrelsen senest 6 uger før generalforsamlingens afholdelse.

Pressen skal have adgang til generalforsamlingerne.

§ 8

Dagsorden for den ordinære generalforsamling skal omfatte

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
4. Valg af medlemmer til bestyrelsen.
5. Valg af revisor.
6. Eventuelle forslag fra bestyrelse eller aktionærer.
7. Eventuelt.

§ 9

Generalforsamlingen ledes af en dirigent, der udpeges af bestyrelsen. Dirigenten afgør alle spørgsmål vedrørende sagernes behandlingsmåde, stemmeafgivningen og dennes resultater. Stemmeafgivningen sker skriftligt, medmindre forsamlingen vedtager en anden afstemningsmåde.

§ 10

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.

Hvert aktiebeløb på kr. 100 giver 1 stemme. Stemmeretten afgøres på baggrund af de aktier, den enkelte aktionær besidder, som opgjort på registreringsdatoen på baggrund af notering af aktionærens aktionærforhold i ejerbogen samt meddelelser om ejerforhold, som banken har modtaget med henblik på indførsel i ejerbogen, men endnu ikke er indført i ejerbogen.

Stemmeretten kan udøves ved fuldmagt. Fuldmægtigen skal fremlægge skriftlig, dateret fuldmagt.

Er aktien erhvervet ved overdragelse, kan aktionæren kun udøve stemmeret på den pågældende aktie på en generalforsamling, såfremt aktien er noteret på vedkommendes navn i ejerbogen eller begæret noteret med dokumentation for erhvervelsen, inden generalforsamlingen er indkaldt.

§ 11

På generalforsamlingen afgøres alle anliggender ved simpelt stemmeflertal, hvis ikke lovgivningen eller nærværende vedtægter bestemmer andet.

Beslutning om

1. selskabets frivillige opløsning,
2. selskabets sammenslutning med et andet selskab,
3. selskabsformuens samlede overdragelse,
4. ændringer i selskabets vedtægter

er kun gyldige, såfremt forslaget vedtages med mindst 2/3 såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede aktiekapital.

Er forslaget ikke fremsat af bestyrelsen, er vedtagelsen tillige betinget af, at mindst 2/3 af aktiekapitalen er repræsenteret på generalforsamlingen. Er 2/3 af aktiekapitalen ikke repræsenteret på generalforsamlingen, men er forslaget i øvrigt vedtaget med 2/3 såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede aktiekapital, indkalder bestyrelsen inden 14 dage til en ny generalforsamling, på hvilken forslaget kan vedtages med 2/3 af de afgivne stemmer uden hensyn til den repræsenterede aktiekapitals størrelse.

Ændringer og tilføjelser, som af myndighederne ifølge lovgivningen måtte blive forlangt som vilkår for stadfæstelse eller registrering af vedtægtsændringer henholdsvis bankens fortsatte børsnotering, kan af bestyrelsen foretages uden generalforsamlingens samtykke.

Bestyrelsen

§ 12

Bestyrelsen består af 4-6 medlemmer, der vælges af generalforsamlingen. Valget sker for 4 år ad gangen, idet der hvert år er et eller to medlemmer på valg. Ved ekstraordinær vakance vælges nyt medlem for resten af den afgåedes periode. Genvalg kan finde sted.

Ingen kan vælges eller genvælges efter det fyldte 75. år. Ethvert bestyrelsesmedlem er forpligtet til at udtræde af bestyrelsen efter det fyldte 75. år. Udtrædelsen sker på førstkommende ordinære generalforsamling derefter.

Bestyrelsen vælger hvert år sin formand og næstformand.

§ 13

Bestyrelsen fastsætter ved en forretningsorden nærmere bestemmelser om udførelsen af sit hverv. Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når over halvdelen af dens medlemmer er til stede. Beslutninger tages ved stemmeflertal, ved stemmelighed gør formandens, subsidiært næstformandens, stemme udslag.

Over forhandlingerne i bestyrelsen skal der føres en protokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer.

Revisionsprotokollerne forelægges i ethvert bestyrelsesmøde og enhver protokoltilførsel underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.

Bestyrelsen udfærdiger skriftlige retningslinjer for bankens væsentligste aktivitetsområder, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelse og direktion fastlægges.

Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

Direktionen

§ 14

Direktionen består af en eller flere direktører, der ansættes af bestyrelsen. Direktionen deltager – dog uden stemmeret – i bestyrelsens møder.

Firmategning

§ 15

Banken tegnes ved underskrift af:

1. Bestyrelsens formand eller næstformand i forbindelse med et andet bestyrelsesmedlem
2. 1 medlem af bestyrelsen i forening med 1 direktør
3. 2 direktører i forening

De tegningsberettigede kan meddele specialfuldmagter samt tilbagekalde disse.

Revision

§ 16

Revisionen foretages af en af generalforsamlingen valgt revisor, som skal være statsautoriseret. Revisor vælges for 1 år ad gangen.

Årsrapporten

§ 17

Bankens regnskabsår er kalenderåret.

Efter at muligt underskud fra tidligere år er dækket, fordeles nettooverskuddet på følgende måde:

1. Henlæggelser i overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed.
2. Restbeløbet med tillæg af overførsler anvendes efter generalforsamlingens beslutning, dog at generalforsamlingen ikke må beslutte højere udbytte end foreslået eller tiltrådt af bestyrelsen, jf. Selskabslovens § 180.

§ 18

Bestyrelsen bemyndiges til at foretage sådanne rettelser eller ændringer i vedtægterne, som Finanstilsynet måtte kræve, eller som skal foretages som følge af lovændringer.

Vedtægterne er vedtaget på bankens ordinære generalforsamling den 18. marts 2020.

Aabenraa, den 17. marts 2021

Bestyrelsen for Kreditbanken A/S

Ulrich Jansen

Henrik Meldgaard

Andy Andersen

Peter Rudbeck

Ulrik Frederiksen

Leif Meyhoff