

Kreditbanken A/S

indkalder herved til den

89. ordinære generalforsamling,

der afholdes i Sønderjyllandshallen i Aabenraa
onsdag den 18. marts 2015 kl. 18.00.

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. Valg af medlemmer til bestyrelsen.

Efter tur afgår Jens Klavsen. Bestyrelsen foreslår genvalg. Jens Klavsens 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.

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 18. marts 2020.

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. Tilmelding til generalforsamlingen skal ske senest fredag den 13. marts 2015 - enten på bankens hjemmeside eller i en af bankens afdelinger. På grundlag af den enkelte aktionærs tilmelding til generalforsamlingen udsender banken fra onsdag den 11. marts 2015 (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 stemmeafgivning ved fuldmagt og oplysninger om afgivelse af fuldmagt er tilgængelige på www.kreditbanken.dk senest 3 uger før generalforsamlingen.

Bestyrelsen



Kreditbanken

- den lokale bank

CVR.nr. 16339016