

Kreditbanken A/S

indkalder herved til den

83. ordinære generalforsamling

der afholdes i Sønderjyllandshallen i Aabenraa
onsdag den 11. marts 2009 fra kl. 18.00

DAGSORDEN

1. Oplysning om valg af dirigent.
2. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.
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 Henrik Meldgaard. Bestyrelsen foreslår genvalg.

Gerth L. Møller og Hans B. Schlaikier udtræder på grund af alder.

Bestyrelsen foreslår, at der vælges ét nyt medlem til bestyrelsen og foreslår således Andy Andersen valgt i stedet for Gerth L. Møller.

5. Valg af revisor.
6. Behandling af forslag fra bestyrelse eller aktionærer.

A.

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen bemyndiger bestyrelsen til at lade banken erhverve egne aktier inden for en samlet pålydende værdi af i alt 10 % af bankens aktiekapital, jf. aktieselskabslovens § 48. Vederlaget må ikke afvige fra den på erhvervelsestidspunktet på OMX Københavns Fondsbørs noterede officielle kurs med mere end 10 %.

B.

Bestyrelsen foreslår, at bestyrelsen indtil bankens ordinære generalforsamling i 2010 bemyndiges til ad en eller flere gange at træffe beslutning om optagelse af lån mod obligationer eller andre gældsbreve med ret til rente, hvis størrelse helt eller delvis er afhængig af det udbytte, selskabets aktier afkaster, eller af selskabets overskud. Bemyndigelsen omfatter optagelse af lån for op til 125.000.000 kr.

Forslaget er motiveret af lov nr. 67/2009 om statsligt kapitalindskud i kreditinstitutter (bankpakke 2), hvor pengeinstitutterne til og med den 30. juni 2009 kan ansøge staten om hybrid kernekapital på nærmere fastsatte vilkår og mod udstedelse af udbyttegivende obligationer.

7. Eventuelt.

Med hensyn til en beskrivelse af aktiekapitalens størrelse og aktionærernes stemmeret, jf. aktieselskabslovens § 73, stk. 5, henvises til Kreditbankens vedtægter, som kan findes på bankens hjemmeside.

Adgangskort til generalforsamlingen udleveres i banken i Aabenraa, Haderslev og Sønderborg senest mandag den 9. marts 2009 kl. 16.

Dagsorden, de fuldstændige forslag og årsrapport med revisionspåtegning ligger til gennemsyn i bankens 3 afdelinger de seneste 8 dage før generalforsamlingen.

Bestyrelsen



Kreditbanken
- den lokale bank