

REFERAT EKSTRAORDINÆRT REPRÆSENTANTSKABSMØDE – TIRSDAG DEN 12. MAJ 2026

Tirsdag den 12. maj 2026 kl. 16.00 afholdtes ekstraordinært repræsentantskabsmøde i Forenet Kredit i Nykredits hovedsæde, Sundkrogsgade 25, 2150 Nordhavn.

Indkaldelse med tilhørende dagsorden og bilag var udsendt til repræsentantskabets medlemmer via Admincontrol den 16. april 2026. Der var ekstraordinært givet mulighed for elektronisk deltagelse som følge af mødets ekstraordinære karakter.

Det ekstraordinære repræsentantskabsmøde blev bekendtgjort på det ordinære repræsentantskabsmøde den 26. marts 2026, ligesom muligheden for delvis elektronisk deltagelse og processen herfor fremgik af indkaldelsen med det dertilhørende mødemateriale, der blev udsendt den 28. januar 2026.

Deltagere

Ved mødets start var 92 af repræsentantskabets medlemmer repræsenteret, hvoraf 88 deltog elektronisk. Endvidere deltog direktionen for Forenet Kredit, medarbejdere fra foreningens sekretariatet, intern revision samt én repræsentant fra Lumi Denmark.

Referent

Chefjurist Frederikke Ulslev varetog opgaven som referent.

Dirigent

Advokat Lotte Eskesen.

Dagsorden

1. Velkomst, v/ formand Thomas Holluf Nielsen
2. Forslag til vedtægtsændringer i formålsparagraffen, v/ formand Thomas Holluf Nielsen og advokat Lotte Eskesen (dirigent)
3. Eventuelt

1. Velkomst

Formand Thomas Holluf Nielsen bød velkommen til det ekstraordinære repræsentantskabsmøde, som var hans første møde som formand for bestyrelsen i Forenet Kredit.

Thomas Holluf Nielsen gennemgik dagsordenen for mødet, herunder det primære formål med mødet som var dagsordenens punkt 2, 'Forslag til vedtægtsændringer i formålsparagraffen', som der i henhold til foreningens vedtægter endnu en gang skulle stemmes om blandt repræsentantskabets medlemmer. Med ændringerne vil foreningens vedtægtsbestemte formål afspejle foreningens rolle jf. ejerskabspolitikken og stadfæste foreningens strategi i relation til at virke til gavn for Nykredit-koncernen, kunderne og samfundet.

Thomas Holluf Nielsen opfordrede til dialog under mødet og gav herefter ordet til advokat Lotte Eskesen, der af bestyrelsen var udpeget som dirigent.

Dirigent Lotte Eskesen takkede for udpegningen og konstaterede, at det ekstraordinære repræsentantskabsmøde var lovligt indvarslet og indkaldt. På mødet skulle repræsentantskabet, under dagsordenens punkt 2, for anden gang stemme om godkendelse af bestyrelsens indstilling/forslag til ændringer i formålsparagraffen for Forenet Kredit. Indstillingen var identisk med den indstilling til vedtægtsændringer, der blev godkendt på repræsentantskabsmødet den 26. marts 2026, ligesom afstemningen ville foregå på samme vis, og via Lumi Denmark, som var repræsenteret under mødet.

Lotte Eskesen konstaterede videre, at der var gået mindst seks uger og ikke mere end otte uger siden vedtagelsen af vedtægtsændringerne på det ordinære repræsentantskabsmøde, hvilket er et krav i henhold til § 24 i vedtægterne. Vedtagelse af forslag om ændring i formålsbestemmelsen i foreningens vedtægt, i henhold til § 24 i vedtægten, kræver, at mindst 3/4 af de tilstedeværende repræsentantskabsmedlemmer på to af hinanden følgende repræsentantskabsmøder stemmer for ændringerne.

Det blev fastslået, at repræsentantskabet var beslutningsdygtigt inden for den udsendte dagsorden, og at punkterne på dagsordenen lå inden for rammerne af repræsentantskabets kompetence.

Af indkaldelsen til mødet fremgik, at bestyrelsen ekstraordinært havde givet mulighed for delvis elektronisk deltagelse som følge af mødets ekstraordinære karakter og med hensyn til at sikre, at flest mulige af foreningens medlemmer havde mulighed for at deltage i mødet.

Lotte Eskesen spurgte, om repræsentantskabet havde indsigelser eller spørgsmål, hvilket der ikke var.

Lotte Eskesen bad repræsentantskabet markere ved håndsoprækning, såfremt man under mødet ønskede ordet, og fortsatte derefter til dagsordenens punkt 2.

2. Forslag til vedtægtsændringer i formålsparagraffen

Dirigent Lotte Eskesen introducerede punktet, der var et beslutningspunkt, med henvisning til det udsendte mødemateriale og bestyrelsens indstilling, som var identisk med det fremsatte på det ordinære repræsentantskabsmøde den 26. marts 2026.

Lotte Eskesen orienterede om, at vedtægtsændringerne ville blive sat til afstemning på samme vis som til repræsentantskabsmødet i marts, hvor repræsentantskabets medlemmer indledningsvis stemte om ændringerne i § 2, stk. 1, og derefter stemte om tilføjelsen af stk. 3 i § 2, herunder tilføjelsen af stk. 10 i § 22.

Derefter gennemførte dirigenten en prøveafstemning, via Lumi Denmark. Resultatet heraf viste, at alle tilstedeværende medlemmer kunne afgive deres stemme elektronisk.

Lotte Eskesen fortsatte derefter til den første elektroniske afstemning, hvor der skulle stemmes om vedtagelsen af ændring i § 2, stk. 1, med henblik på at tydeliggøre, at Forenet Kredit er en aktiv majoritetsejer af både et realkreditinstitut og en bank til gavn for kunderne.

Ændringsforslag markeret med rød skrift:

§ 2 Formål

Stk. 1. Foreningens formål er at være **aktiv** majoritetsaktionær i Nykredit-koncernen og derigennem udøve realkredit**virksomhed**, **bank** og anden finansiel virksomhed til gavn for kunderne på et finansielt bæredygtigt grundlag.

Lotte Eskesen spurgte, om nogen ønskede ordet før afstemningen, hvilket der ikke var. Derefter blev afstemningen sat i gang.

Ud fra afstemningsresultatet konstaterede Lotte Eskesen, at bestyrelsens forslag om ændring af § 2, stk. 1 var vedtaget med 3/4 flertal, idet 98,9% af de stemmeberettigede havde stemt for forslaget.

Lotte Eskesen gik videre til den anden og sidste elektroniske afstemning, hvor der skulle stemmes om vedtagelsen af tilføjelsen i stk. 3 i § 2 samt stk. 10 i § 22.

Tilføjelsen af et nyt stk. 3 i § 2 i foreningens formålsparagraf vil muliggøre, at Forenet Kredit kan udøve aktiviteter til gavn for koncernen og samfundet, og således ved andre tilskud end direkte tilskud til koncernen kan virke til gavn for Nykredit-koncernen og fremme formål med tilknytning til realkredit og bank, herunder understøtte formål af mere samfundsnyttig karakter. Konkret muliggør vedtægtsbestemmelsen foreningens klimatilpasningsprogram i tråd med strategien.

Beslutning om tilskud i henhold til § 2, stk. 3, vil følge samme begrænsninger, som gælder for øvrige tilskud, herunder at tilskud skal være forsvarligt under hensyn til foreningens økonomiske og likviditetsmæssige stilling. Beslutning herom træffes af repræsentantskabet efter indstillingen fra foreningens bestyrelse (jf. tilføjelsen af stk. 10 i § 22).

Ændringsforslag markeret med rød skrift:

§ 2 Formål

[...]

Stk. 3. "Foreningen kan endvidere på anden måde virke til gavn for Nykredit-koncernen og herigennem fremme formål med tilknytning til realkredit og bank, herunder understøtte formål af mere samfundsnyttig karakter."

§ 22 Tilskud

[...]

Stk. 10. "§ 22, stk. 7, 8 og 9 finder ligeledes anvendelse for tilskud, der beslutes i henhold til § 2, stk. 3."

Lotte Eskesen spurgte, om nogen ønskede ordet før afstemningen, hvilket der ikke var. Derefter blev afstemningen sat i gang.

Ud fra afstemningsresultatet konstaterede Lotte Eskesen, at bestyrelsens forslag om tilføjelsen af stk. 3 i § 2 samt tilføjelsen af stk. 10 i § 22 var vedtaget med 3/4 flertal, idet 97,7% af de stemmeberettigede havde stemt for forslaget.

Lotte Eskesen opsummerede, at repræsentantskabet på to af hinanden følgende repræsentantskabsmøder havde stemt for vedtægtsændringerne, og at ændringerne dermed var vedtaget af repræsentantskabet.

Ændringerne er betinget af Erhvervsstyrelsens godkendelse heraf, før de kan træde endeligt i kraft.

Derefter gik Lotte Eskesen videre til dagsordenens punkt 3, Eventuelt.

3. Eventuelt

Lotte Eskesen orienterede om, at der under punktet Eventuelt var mulighed for at fremkomme med bemærkninger mv., men at der ikke kunne træffes beslutninger.

Direktør Marie Foltmann italesatte den seneste tids stillingtagen til værnet om den danske real-kreditmodel mod en hastig og massiv udbredelse af prioritetslån ud fra henholdsvis et forbruger-, land og by-, samt stabilitetsperspektiv.

Foreningens formål i formålsparagraffen, ejerskabspolitikken samt strategien, om at være en forening til forskel og stå vagt om dansk realkredit, er fortsat omdrejningspunktet for foreningens standpunkt. Problemstillingen har været aktuel siden strategien blev lavet og er løbende drøftet i repræsentantskabet. Den forhenværende formand for foreningen gik også ud med budskabet primo 2026 samt til valgmøder og repræsentantskabsmøde, efter en analyse fra Finanstilsynet viste, at omfanget af prioritetslån er vokset kraftigt særligt i 2025.

Marie Foltmann sagde afslutningsvis, at man fra foreningens side ønsker en oplyst debat, og at den bør tages struktureret, før det kan være for sent. Foreningen repræsenterer over 1 mio. danske boligejere og har pligt til at rejse stemmen omkring værnet om den danske realkreditmodel. Repræsentantskabet udtrykte gennem indlæg og anvendelse af kommentarer og ikoner tydelig opbakning til linjen.

Lotte Eskesen spurgte, om nogen ønskede ordet. Flere repræsentantskabsmedlemmer tog ordet og erklærede opbakning, både i forhold til substansen og processen fra sekretariatets side.

Lotte Eskesen spurgte, om der var andre, der ønskede ordet, hvilket der ikke var.

Formand Thomas Holluf Nielsen tog ordet for en afsluttende bemærkning med markering af vedtægtsændringerne og takkede repræsentantskabet for den gode dialog under mødet.

Lotte Eskesen erklærede afslutningsvis dagsordenen for udtømt og mødet hævet.

Dirigent:



Lotte Eskesen