

Vedtægter for EKF Danmarks Eksportkredit

1. NAVN OG HJEMSTED

Den selvstændige offentlige virksomheds navn er EKF Danmarks Eksportkredit.

EKF Danmarks Eksportkredits binavne er:

EKF Danmarks Eksportkredit
Eksport Kredit Fonden
Eksport Kredit Fonden (EKF)
EKF Denmark's Export Credit Agency
Denmark's Export Credit Agency
Eksport Kredit Fonden, Denmark's Export Credit Agency

EKF Danmarks Eksportkredits hjemsted er Københavns kommune.

2. LOVGRUNDLAG OG ETABLERING

EKF Danmarks Eksportkredit er en selvstændig offentlig virksomhed, som er etableret ved omdannelse fra Eksport Kredit Fonden (EKF) i henhold til lov nr. 104 af 3. februar 2016 om EKF Danmarks Eksportkredit.

Omdannelsen er sket med virkning fra den 1. juli 2016. Overtagelsen af den hidtil drevne virksomhed fra Eksport Kredit Fonden (EKF) er i regnskabsmæssig henseende sket med virkning fra den 1. januar 2016.

Disse vedtægter er vedtaget af erhvervsministeren i medfør af lov om EKF Danmarks Eksportkredit § 5, stk. 3.

3. FORMÅL

EKF Danmarks Eksportkredits formål er, at

- 1 fremme danske virksomheders muligheder for eksport og internationalisering, deltagelse i den globale værdikæde og opdyrkelse af nye markeder gennem international konkurrencedygtig finansiering og risikodækning,
- 2 repræsentere regeringen i sager vedrørende eksportkreditpolitik nationalt og internationalt, og
- 3 varetage de opgaver, der i øvrigt er tillagt EKF Danmarks Eksportkredit ved lov eller i henhold til regler fastsat af erhvervsministeren.

EKF Danmarks Eksportkredit skal inden for sit forretningsområde følge regeringens bestemmelser, for så vidt angår eksportfremme, handelspolitik og politisk pålagte handelssanktioner og eksportkontrol.



4 HÆFTELSE OG KAPITAL

4.1 Hæftelse

EKF Danmarks Eksportkredit er en selvstændig juridisk person og hæfter som en sådan for sine forpligtelser. Staten indtræder i EKF Danmarks Eksportkredits rettigheder og forpligtelser i det omfang virksomhedens egenkapital og hensættelser ikke er tilstrækkelige.

4.2 Egenkapital

EKF Danmarks Eksportkredits egenkapital på omdannelsestidspunktet fremgår af åbningsbalancen.

EKF Danmarks Eksportkredit viderefører den under Eksport Kredit Fonden (EKF) hidtil drevne virksomhed med tilhørende aktiver og passiver og indtræder i samtlige rettigheder og forpligtelser i forbindelse hermed. Egenkapitalen i EKF Danmarks Eksportkredit er fastlagt i åbningsbalancen pr. 1. januar 2016, idet omdannelsen i regnskabsmæssig henseende sker med virkning fra den 1. januar 2016.

4.3 Egenkapitalstyring og resultatdisponering

Frem til udgangen af regnskabsår 2020 gælder følgende:

EKF Danmarks Eksportkredits egenkapitalkrav beregnes på grundlag af EKF Danmarks Eksportkredits garantiansvar, udlån og udestående fordringer (med fradrag af genforsikring), efter at der er taget hensyn til hensættelser på garantier og nedskrivninger på udlån og udestående fordringer. En del af egenkapitalen er bundne reserver til henholdsvis imødegåelse af koncentrationsrisiko og ekstraordinære tab (udjævningsreserven) og opsamling af akkumulerede urealiserede dagsværdi- og valutakursreguleringer (kursreguleringsreserven).

EKF's resultatdisponering og konsolidering af reserver under egenkapitalen tager udgangspunkt i årets resultat.

Som det første trin i resultatdisponeringen konsolideres/reguleres kursreguleringsreserven med posten "*Værdireguleringer, urealiserede*" under udlånsresultatet (som anført i årsregnskabet). Kursreguleringsreserven er udtryk for de akkumulerede urealiserede dagsværdi- og valutakursreguleringer. Reserven er udtryk for et regnskabsmæssigt mismatch mellem EKF's udlån, der måles til amortiseret kostpris, og afdækningen af markedsrisiko på udlånene, der foretages med finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi. I tilfælde af at alle eksportlån er tilbagebetalt og bagvedliggende genudlån er indfriet, tilstræbes kursreguleringsreserven at være nul.

Som det andet trin i resultatdisponeringen reserveres midler til udlodning af udbytte jf. EKF Danmarks Eksportkredits udbyttepolitik (bilag 1).

Som det tredje trin i resultatdisponeringen konsolideres udjævningsreserven med 75 procent, eller en anden af bestyrelsen indstillet andel, af et eventuelt positivt resultat efter fradrag af posten "*Værdireguleringer, urealiserede*" under udlånsresultatet og reservation til udlodning af udbytte. Konsolideringen af udjævningsreserven foretages alene i de tilfælde, hvor udjævningsreserven er mindre end den beregnede maksimale størrelse af udjævningsreserven.

Den maksimale størrelse af udjævningsreserven beregnes på baggrund af skævheden i fordelingen på lande af de risikovægtede forpligtelser og udlån:

Udjævningsreserve = $g * (G+L)$



"g" er gini koefficienten på EKF's risikovægtede ansvar efter fradrag af genforsikring fordelt på lande

"G" er EKF's garantihensættelser med fradrag af genforsikring og

"L" er det risikovægtede ansvar på EKF's udlån med fradrag af genforsikring. Det risikovægtede ansvar afspejler alene kreditrisikoen og beregnes efter samme principper som garantihensættelserne.

EKF Danmarks Eksportkredit kan, i tilfælde af at årets resultat efter fradrag af posten "*Værdireguleringer, urealiserede*" under udlånsresultatet er negativt ved regnskabsårets udgang, frigøre et beløb i balancen fra udjævningsreserven svarende til det negative resultat.

Som det fjerde trin i resultatdisponeringen konsolideres den fri egenkapital med resultatet efter fradrag af posten "*Værdireguleringer urealiserede*" under udlånsresultatet, reservation til udlodning af udbyttebetaling og eventuel konsolidering/frigørelse af midler under udjævningsreserven.

Den fri egenkapital skal til enhver tid opfylde et mindstekrav, der opgøres som den fri egenkapital i forhold til summen af garantiansvar, tilbud, udlån og udestående fordringer (med fradrag af genforsikring). Tilbud vægter dog kun forholdsmæssigt med en andel, der fastsættes af bestyrelsen på baggrund af tilbuds historiske succesrate. Bestyrelsen fastsætter den forholdsmæssige andel gældende for et regnskabsår ad gangen (for alle udestående tilbud) forinden regnskabsårets begyndelse. Både garantiansvar, udlån og fordringer opgøres med fradrag af hensættelser og nedskrivninger.

Opfylder den fri egenkapital ikke mindstekravet, kan EKF Danmarks Eksportkredit ikke påtage sig nye garanti- eller låneforpligtelser. Hvis der er en formodning for, at mindstekravet ikke vil kunne opfyldes, orienterer bestyrelsen i god tid forinden erhvervsministeren, jf. punkt 7.1.

Mindstekravet udgør 5,0 pct. frem til og med 2018 og sænkes herefter til 4,0 pct.

Fra regnskabsår 2021 gælder følgende:

EKF Danmarks Eksportkredits primære egenkapitalkrav skal beregnes på grundlag af EKF Danmarks Eksportkredits kreditrisiko, markedsrisiko (rente, valuta og aktier), forretningsrisiko og operationelle risiko. Beregningen sker med udgangspunkt i en Value-at-Risk (VaR) model, der udtrykker risikoen for, at EKF over en tidshorisont på ét år får tab som følge af de førnævnte risikofaktorer. VaR-modellen skal revideres mindst hvert tredje år – og altid ved større tilpasninger af modellen – af en ekstern sagkyndig.

Den fri egenkapital (forstået som egenkapitalen efter fradrag af reserver relateret til regnskabsmæssig sikring og evt. foreslået udbytte) skal til enhver tid opfylde et mindstekrav, der opgøres som EKF Danmarks Eksportkredits VaR ved et konfidensniveau på 97 pct. Herudover gælder et bufferkrav, som tillægges mindstekravet. Det samlede kapitalkrav, dvs. mindstekravet plus bufferkravet, fastsættes til EKF Danmarks Eksportkredits VaR ved et konfidensniveau på 99 pct.

Hvis EKF Danmarks Eksportkredits fri egenkapital ikke opfylder det samlede kapitalkrav, skal EKF uden ugrundet ophold udarbejde og iværksætte en handlingsplan med initiativer, der sigter mod at bringe overskridelsen af det samlede kapitalkrav til ophør. Handlingsplanen opdateres, hvis de iværksatte initiativer ikke har den tilsigtede effekt, eller hvis overskridelsen af andre årsager forøges.

Opfylder den fri egenkapital ikke mindstekravet, kan EKF Danmarks Eksportkredit ikke påtage sig nye garanti- eller låneforpligtelser, før overskridelsen er bragt til ophør. Hvis mindstekravet ikke opfyldes, eller der opstår en formodning for, at mindstekravet ikke vil kunne opfyldes på et tidspunkt i fremtiden, orienterer bestyrelsen uden ugrundet ophold erhvervsministeren, jf. punkt 7.1.



Som et supplerende egenkapitalkrav skal EKF Danmarks Eksportkredits leverage ratio til enhver tid være større end eller lig 3 pct. EKF Danmarks Eksportkredits leverage ratio beregnes som EKF Danmarks Eksportkredits fri egenkapital divideret med EKF Danmarks Eksportkredits samlede eksponering (garantier og lån samt værdi af finansielle instrumenter mv.) efter fradrag af eksponering mod den danske stat, herunder genforsikring via Den Grønne Fremtidsfond og indskud på mellemregningskonto med staten.

Hvis EKF Danmarks Eksportkredit ikke opfylder krav til leverage ratio, skal EKF uden ugrundet ophold udarbejde og iværksætte en handlingsplan med initiativer, der sigter mod at bringe overskridelsen af krav til leverage ratio til ophør. Handlingsplanen opdateres, hvis de iværksatte initiativer ikke har den tilsigtede effekt, eller hvis overskridelsen af andre årsager forøges.

Hvis kravet til leverage ratio ikke opfyldes, eller der opstår en formodning for, at kravet ikke vil kunne opfyldes på et tidspunkt i fremtiden, orienterer bestyrelsen uden ugrundet ophold erhvervsministeren, jf. punkt 7.1.

EKF's resultatdisponering tager udgangspunkt i årets resultat. I resultatet reserveres midler til udlodning af udbytte, jf. EKF Danmarks Eksportkredits udbyttepolitik (bilag 1). Den fri egenkapital konsolideres med den resterende del af resultatet.

4.4 Udbytte

Af Lov om EKF Danmarks Eksportkredit fremgår, at EKF's indtægter og udgifter skal balancere på længere sigt under hensyntagen til den internationale konkurrencesituation og særlige handelspolitiske hensyn.

EKF Danmarks Eksportkredit kan med de begrænsninger, der følger af § 9, stk. 1 og 2, i lov om EKF Danmarks Eksportkredit, udlodde udbytte på et virksomhedsmøde.

Bestyrelsen i EKF Danmarks Eksportkredit har fastsat en udbyttepolitik, som er vedlagt disse vedtægter (bilag 1).

4.5 Placering af frie midler

Af Lov om EKF Danmarks Eksportkredit samt bemærkningerne til lovforslaget fremgår, at EKF's frie midler kan placeres i særligt sikre værdipapirer, som eksempelvis statsobligationer fra AA ratede lande, obligationer udstedt af AAA ratede multilaterale banker eller AA ratede realkreditobligationer.

5. VIRKSOMHEDSMØDET

5.1 Kompetence

I EKF Danmarks Eksportkredit afholdes ordinær generalforsamling én gang årligt i form af et ordinært virksomhedsmøde. Øvrige virksomhedsmøder er ekstraordinære virksomhedsmøder og afholdes efter behov.

Erhvervsministeren udøver sine ejerbeføjelser på virksomhedsmødet, der er EKF Danmarks Eksportkredits øverste beslutningsorgan.

Erhvervsministeren udøver herved de beføjelser, der efter selskabsloven og årsregnskabsloven tilkommer generalforsamlingen i et aktieselskab, idet erhvervsministeren sidestilles med en eneaktionær.

Virksomhedsmødet kan træffe beslutning om ethvert forhold vedrørende EKF Danmarks Eksportkredit med de undtagelser, der følger af lovgivningen og vedtægterne.



5.2 Deltagelse

Erhvervsministeren eller dennes stedfortræder, bestyrelsen og direktøren deltager i virksomhedsmøder. Revisorerne deltager i det ordinære virksomhedsmøde og skal efter anmodning fra erhvervsministeren, bestyrelsen eller direktøren ligeledes deltage i ekstraordinære virksomhedsmøder.

Virksomhedsmøder er åbne for pressen. Erhvervsministeren kan træffe beslutning om begrænsning af pressens ret til at foretage bånd- eller filmoptagelser på mødet.

5.3 Indkaldelse

Virksomhedsmøder, herunder ekstraordinære virksomhedsmøder, indkaldes af bestyrelsen og afholdes på EKF Danmarks Eksportkredits hjemsted eller på et andet sted besluttet af erhvervsministeren.

Det ordinære virksomhedsmøde afholdes hvert år inden udgangen af april.

Bestyrelsen kan af egen drift indkalde til ekstraordinære virksomhedsmøder. Bestyrelsen indkalder endvidere til ekstraordinære virksomhedsmøder efter anmodning fra erhvervsministeren eller fra én af revisorerne.

Indkaldelsen skal ske skriftligt til erhvervsministeren senest 2 uger og tidligst 4 uger før virksomhedsmødet.

Indkaldelse til ekstraordinært virksomhedsmøde skal ske senest 2 uger efter, at bestyrelsen har modtaget skriftlig anmodning om indkaldelse. Det ekstraordinære virksomhedsmøde skal afholdes senest 4 uger efter modtagelsen af den skriftlige anmodning om indkaldelse.

Indkaldelsen skal indeholde samtlige forslag, der skal behandles på virksomhedsmødet, og ved ekstraordinære virksomhedsmøder tillige årsagen hertil. For det ordinære virksomhedsmøde skal indkaldelsen vedlægges den reviderede årsrapport, der fremlægges til godkendelse på virksomhedsmødet. Såfremt forslag om vedtægtsændring skal behandles på virksomhedsmødet, skal forslaget fulde ordlyd angives i indkaldelsen.

Indkaldelsen skal samtidig med, at den sendes til erhvervsministeren, indsendes til Erhvervsstyrelsen via www.virk.dk.

5.4 Dagsorden

Dagsorden for det ordinære virksomhedsmøde skal omfatte:

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning om EKF Danmarks Eksportkredits virksomhed i det forløbne år
3. Forelæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse
4. Beslutning om anvendelse af eventuelt overskud eller dækning af tab i henhold til vedtægterne
5. Beslutning af decharge for bestyrelse og direktør
6. Valg af medlemmer til bestyrelsen, herunder formand og næstformand
7. Fastsættelse af bestyrelseshonorar
8. Valg af statsautoriseret revisor
9. Eventuelle forslag fra erhvervsministeren eller bestyrelsen
10. Eventuelt



5.5 Virksomhedsmødets gennemførelse

Virksomhedsmødet ledes af en dirigent, der vælges af erhvervsministeren. Dirigenten afgør alle spørgsmål vedrørende sagernes behandlingsmåde og vedtagelse.

På virksomhedsmødet har erhvervsministeren eller dennes stedfortræder, ethvert bestyrelsesmedlem, direktøren og revisorerne, såfremt de deltager, ret til at udtale sig.

På virksomhedsmødet har alene erhvervsministeren eller dennes stedfortræder stemmeret.

EKF Danmarks Eksportkredit udarbejder referat af det på virksomhedsmødet passerede. Referatet underskrives af dirigenten. Referatet indføres i en forhandlingsprotokol.

Referatet skal være tilgængeligt for enhver på EKF Danmarks Eksportkredits hjemmeside senest 2 uger efter virksomhedsmødets afholdelse og skal senest samtidig hermed indsendes til Erhvervsstyrelsen via www.virk.dk.

5.6 Elektronisk virksomhedsmøde

Erhvervsministeren kan beslutte, at virksomhedsmødet skal gennemføres som et elektronisk virksomhedsmøde. Bestyrelsen fastsætter de nærmere krav til de elektroniske systemer, som anvendes ved et elektronisk virksomhedsmøde, idet systemerne skal sikre, at virksomhedsmødet afvikles på betryggende vis, at pressen har mulighed for at deltage i det elektroniske virksomhedsmøde, og at alle øvrige krav til afholdelse af et virksomhedsmøde overholdes.

6. BESTYRELSEN

6.1 Sammensætning

EKF Danmarks Eksportkredit ledes af en bestyrelse på op til 9 medlemmer.

Erhvervsministeren vælger op til 7 medlemmer, herunder bestyrelsens formand og næstformand.

Erhvervsministeren vælger medlemmerne på virksomhedsmødet for en periode på op til 2 år. Genvalg kan finde sted. Erhvervsministeren kan til enhver tid på et ordinært eller ekstraordinært virksomhedsmøde afsætte enkelte eller alle bestyrelsesmedlemmer.

Forud for valg af bestyrelsens medlemmer på virksomhedsmødet skal der gives oplysning om bestyrelseskandidaters erhvervs-mæssige baggrund og ledelseshverv i danske og udenlandske virksomheder.

Bestyrelsens medlemmer skal tilsammen have de nødvendige kompetencer til at varetage virksomhedens formål, herunder den fornødne kreditfaglige, finansielle, forretningsmæssige, ledelsesmæssige og økonomiske indsigt.

Medarbejderne vælger, udover de af erhvervsministeren udpegede medlemmer, 2 repræsentanter til bestyrelsen for en periode på op til 2 år med mulighed for genvalg.

Bestyrelsesformanden må ikke udføre hverv for EKF Danmarks Eksportkredit, der ikke er en naturlig del af hvervet som bestyrelsesformand. Bestyrelsesformanden kan dog, hvor der er særligt behov for det, udføre opgaver, som den pågældende bliver anmodet om at udføre af og for bestyrelsen.



Vederlaget til bestyrelsens medlemmer fastsættes af erhvervsministeren på det ordinære virksomhedsmøde for tiden frem til næste ordinære virksomhedsmøde under hensyntagen til hvervets art og arbejdets omfang.

6.2 Opgaver

Bestyrelsen varetager EKF Danmarks Eksportkredits overordnede og strategiske ledelse og træffer beslutning i alle spørgsmål, som er af væsentlig betydning eller usædvanlig art. Bestyrelsen samarbejder med erhvervsministeren om udarbejdelsen af en overordnet strategisk ramme for virksomheden.

Bestyrelsen skal herudover påse, at

1. bogføringen og regnskabsaflæggelsen foregår på en måde, der efter EKF Danmarks Eksportkredits forhold er tilfredsstillende,
2. der er etableret de fornødne procedurer for risikostyring og interne kontroller,
3. bestyrelsen løbende modtager den fornødne rapportering om EKF Danmarks Eksportkredits finansielle forhold,
4. direktøren udøver sit hverv på en behørig måde og efter bestyrelsens retningslinjer,
5. EKF Danmarks Eksportkredits kapitalberedskab til enhver tid er forsvarligt, jf. herunder punkt 4.3, herunder at der er tilstrækkelig likviditet til at opfylde EKF Danmarks Eksportkredits nuværende og fremtidige forpligtelser, efterhånden som de forfalder, og EKF Danmarks Eksportkredit er således til enhver tid forpligtet til at vurdere den økonomiske situation og sikre, at det tilstedeværende kapitalberedskab er forsvarligt, og
6. EKF Danmarks Eksportkredit opfylder sine forpligtelser i henhold til lov om EKF Danmarks Eksportkredit.

Bestyrelsen fastsætter politikker for EKF Danmarks Eksportkredit, herunder for risikostyring, investeringer, præmier, hensættelser og kreditgivning. Bestyrelsen kan fastsætte øvrige politikker. Politikkerne skal til enhver tid være i overensstemmelse med vedtægterne.

6.3 Beslutninger i bestyrelsen

Bestyrelsen holder møde mindst 4 gange om året. Bestyrelsesformanden forestår indkaldelsen. Møderne er ikke åbne for pressen eller offentligheden i øvrigt.

Bestyrelsen skal indkalde til møde, såfremt et bestyrelsesmedlem, direktøren, eller én af revisorerne måtte ønske det. Direktøren deltager i bestyrelsesmøderne med ret til at udtale sig, medmindre bestyrelsen i det enkelte tilfælde træffer anden beslutning.

EKF Danmarks Eksportkredits revisorer har ret til at deltage i bestyrelsesmøder under behandlingen af årsrapporter m.v., der påtegnes af revisor og har pligt til at deltage, såfremt blot ét medlem af bestyrelsen eller en direktør anmoder herom.

Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når over halvdelen af samtlige medlemmer er til stede. Beslutning må dog ikke tages, uden at så vidt muligt samtlige medlemmer har haft adgang til at deltage i sagens behandling. Et bestyrelsesmedlem kan ikke deltage i en afstemning i henhold til fuldmagt.



Beslutninger i bestyrelsen træffes med simpelt stemmeflertal. I tilfælde af stemmelighed er formandens eller i dennes fravær næstformandens stemme udslagsgivende.

I tilfælde af formandens forfald fungerer næstformanden som formand i enhver henseende.

Der føres en protokol over forhandlingerne i bestyrelsen efter bestyrelsens nærmere bestemmelser. Kopi af bestyrelsesreferater fremsendes til bestyrelsens medlemmer med anmodning om eventuelle bemærkninger inden for en fastsat frist. Bestyrelsesmødereferatet underskrives på førstkommande bestyrelsesmøde af samtlige bestyrelsesmedlemmer.

Såfremt et bestyrelsesmedlem eller direktøren ikke er enig i bestyrelsens beslutning, har vedkommende ret til at få sin mening taget til referat. Ikke tilstedeværende bestyrelsesmedlemmer har pligt til at underskrive bestyrelsesmødereferatet på det førstkommande bestyrelsesmøde, hvor vedkommende deltager.

Bestyrelsens medlemmer må ikke uberettiget videregive eller udnytte fortrolige oplysninger, som de under udøvelsen af deres hverv er blevet bekendt med.

6.4 Skriftlig beslutningsprocedure

Bestyrelsesformanden kan beslutte, at et bestyrelsesmøde skal gennemføres ved en skriftlig beslutningsprocedure. Bestyrelsens beslutninger efter den skriftlige beslutningsprocedure træffes efter de samme regler som for almindelige bestyrelsesmøder, jf. punkt 6.3 ovenfor.

6.5 Telefoniske bestyrelsesmøder

Bestyrelsesformanden kan beslutte, at et bestyrelsesmøde skal gennemføres som et telefonisk bestyrelsesmøde. Bestyrelsens beslutninger på et telefonisk bestyrelsesmøde træffes efter de samme regler som for almindelige bestyrelsesmøder, jf. punkt 6.3 ovenfor.

6.6 Forretningsorden

Bestyrelsen træffer ved en forretningsorden nærmere bestemmelse om udøvelsen af sit hverv, herunder vedrørende bestyrelsesmedlemmernes habilitet. Forretningsordenen skal være i overensstemmelse med vedtægterne og lovgivningen. Erhvervsministeren orienteres herom.

Forretningsordenen skal via www.virk.dk indsendes til Erhvervsstyrelsen senest 4 uger efter sin vedtagelse i bestyrelsen.

7. FORHOLDET TIL ERHVERVSMINISTEREN

7.1 Orientering af erhvervsministeren

Det påhviler EKF Danmarks Eksportkredit at orientere erhvervsministeren:

- Hvis den økonomiske udvikling afviger eller forventes at afvige væsentligt fra det tidligere udmeldte, og
- Forud for beslutninger af større strategisk eller samfundsmæssig betydning.



EKF Danmarks Eksportkredit skal endvidere drøfte en ny eller revideret forretningsstrategi med erhvervsministeren forud for bestyrelsens vedtagelse.

Orienteringen sker primært ved, at erhvervsministeren afholder årlige tilsynsmøder med EKF Danmarks Eksportkredit, jf. punkt 7.2. EKF Danmarks Eksportkredit skal dog hurtigst muligt orientere erhvervsministeren om væsentlige forhold, som anført ovenfor.

EKF Danmarks Eksportkredit skal herudover efter anmodning stille enhver oplysning om sin virksomhed til rådighed for erhvervsministeren. Sådanne oplysninger meddeles efter behov direkte til erhvervsministeren og ikke på et virksomhedsmøde.

EKF Danmarks Eksportkredit skal på de aftalte tilsynsmøder informere erhvervsministeren om EKF Danmarks Eksportkredits økonomiske udvikling, årsregnskaber og CSR-rapporter, om status på strategi og forretningsplan samt status i forhold til aftalte mål.

7.2 Tilsynsmøder og ad hoc møder

Der afholdes som udgangspunkt tre årlige tilsynsmøder mellem Erhvervsministeriet og EKF Danmarks Eksportkredit foruden det årlige, ordinære virksomhedsmøde. Tilsynsmødernes dagsorden er fastlagt i retningslinjer udarbejdet i samarbejde mellem Erhvervsministeriet og EKF Danmarks Eksportkredit.

8. DIREKTØREN

Til at varetage EKF Danmarks Eksportkredits daglige ledelse ansætter bestyrelsen efter forudgående orientering af erhvervsministeren en direktør.

Direktøren varetager den daglige ledelse af EKF Danmarks Eksportkredit og skal herved følge de politikker, retningslinjer og anvisninger, som bestyrelsen har angivet.

Direktøren er underlagt instruks fra og refererer til erhvervsministeren, jf. punkt 9 nedenfor, for så vidt angår forhold vedrørende eksportkreditpolitik, herunder i internationale fora som OECD og EU samt i forbindelse med nationale eksportkreditpolitiske spørgsmål.

9. EKSPORTKREDITPOLITIK

I medfør af EKF-lovens § 1, stk. 2, repræsenterer EKF Eksportkredit Danmark regeringen i sager vedrørende eksportkreditpolitik i visse internationale fora, herunder i EU, OECD og WTO. Ved varetagelsen af disse opgaver vil EKF's direktør og medarbejdere være underlagt sædvanlig ministerinstruktion. Efter behov vil EKF også kunne bistå i den nationale politiske proces. Også i disse sager vil EKF's direktør og medarbejdere referere direkte til ministeren. Bestyrelsen er ikke ansvarlig for sager, hvor direktøren er underlagt instruktion fra ministeren.

10. TEGNINGSFORHOLD

EKF Danmarks Eksportkredit tegnes af bestyrelsens formand i forening med direktøren, bestyrelsens formand i forening med et andet bestyrelsesmedlem, næstformanden i forening med direktøren, næstformanden i forening med et andet bestyrelsesmedlem, direktøren alene, eller af den samlede bestyrelse.



Bestyrelsen kan meddele prokura.

11. OFFENTLIGHED

EKF Danmarks Eksportkredit skal hurtigst muligt via www.virk.dk give meddelelse til Erhvervsstyrelsen om væsentlige forhold, der vedrører EKF Danmarks Eksportkredit eller koncernen, og som kan antages at få væsentlig betydning for EKF Danmarks Eksportkredits eller koncernens fremtid, medarbejdere eller kreditorer, eller for erhvervsministeren, dog begrænset af gældende regler om tavshedspligt.

EKF Danmarks Eksportkredit skal offentliggøre vedtægterne samt indkaldelse, dagsorden og referat fra virksomhedsmøder på sin hjemmeside.

EKF Danmarks Eksportkredit skal offentliggøre EKF Danmarks Eksportkredits godkendte halvårsrapporter samt reviderede og godkendte årsrapporter på sin hjemmeside.

EKF Danmarks Eksportkredit skal uden ugrundet ophold efter godkendelsen af årsrapporten indsende denne til Erhvervsstyrelsen, jf. årsregnskabsloven § 138.

Af Lov om EKF Danmarks Eksportkredit fremgår, at Lov om offentlighed i forvaltningen, lov om Folketingets Ombudsmand og forvaltningsloven gælder for EKF og virksomhedens eventuelle datterselskaber med undtagelse af aktiviteter udøvet i medfør af lovens §2.

12. REGNSKABSÅR

EKF Danmarks Eksportkredits regnskabsår er kalenderåret. Første regnskabsår efter omdannelsen løber fra den 1. januar 2016 til den 31. december 2016.

13. REVISION

EKF Danmarks Eksportkredits årsrapport revideres af en statsautoriseret revisor og af rigsrevisor.

Revisionen udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning samt god offentlig revisionskik, jf. rigsrevisorloven. Årsrapporten påtegnes af begge revisorer i fællesskab.

Den statsautoriserede revisor vælges af erhvervsministeren efter indstilling fra bestyrelsen på virksomhedsmødet. Valg sker for et år ad gangen. Der kan ske genvalg.

Revisionen rapporterer til bestyrelsen. Rigsrevisor kan rapportere om revisionen til statsrevisorerne efter anmodning fra disse og af egen drift. Udkast til eventuel beretning til statsrevisorerne forelægges bestyrelsen og erhvervsministeren til udtalelse.

Revisorerne kan afkræve EKF Danmarks Eksportkredit enhver oplysning, som revisorerne anser for fornøden. Revisorerne skal til enhver tid have adgang til at gøre sig bekendt med virksomhedens regnskaber og virksomhed i øvrigt.



14. OPHØR

EKF Danmarks Eksportkredits ophør besluttes ved lov.

Ved ophør træffer erhvervsministeren med finansministerens godkendelse beslutning om anvendelse af EKF Danmarks Eksportkredits formue, medmindre andet følger af lov.

15. VEDTÆGTSÆNDRINGER

Vedtægterne kan ændres af erhvervsministeren på et virksomhedsmøde. Enhver ændring i vedtægterne skal anmeldes til Erhvervsstyrelsen.

16. BILAG

Udbyttepolitik for EKF Danmarks Eksportkredit er vedlagt som bilag 1.

Som vedtaget den 11. december 2020.

Erhvervsministeren:



DATO: 11.12.2020

Bilag 1 til Vedtægter for EKF Danmarks Eksportkredit

Udbyttepolitik for EKF Danmarks Eksportkredit

Formål

Udbyttepolitik for EKF Danmarks Eksportkredit fastlægger principperne for udlodning af udbytte.

Baggrund

I henhold til lov om EKF Danmarks Eksportkredit § 9, stk. 5, fastsætter bestyrelsen en udbyttepolitik for EKF Danmarks Eksportkredit. Politikken skal godkendes af erhvervsministeren og udgøre et bilag til EKF's vedtægter.

Anvendelsesområde

Politikken anvendes ved EKF's resultatdisponering i forbindelse med aflæggelse af årsregnskabet.

Definitioner

Udbetaling af udbytte: Udlodning af overskud som opgjort i EKF's regnskab i det seneste regnskabsår og godkendt på virksomhedsmødet.

Beskrivelse

Ved lov om ændring af lov om Danmarks Eksportkredit¹ blev der indsat en udbyttebestemmelse i lov om EKF Danmarks Eksportkredit.

Det følger af EKF Danmarks Eksportkredits organisering som en selvstændig offentlig virksomhed (SOV), at selskabslovens regler om udlodning af udbytte, herunder særlig selskabslovens §§ 179-183, finder anvendelse for EKF Danmarks Eksportkredits udbetaling af udbytte. Bestemmelserne finder dog alene anvendelse med de naturlige modifikationer og ændringer, som følger af bestyrelsens forpligtelse til at udbetale udbytte efter Lov om Danmarks Eksportkredit. Der kan ikke udloddes mere udbytte end det, som bestyrelsen indstiller til virksomhedsmødets godkendelse.

I det omfang EKF Danmarks Eksportkredit forpligtes til at udbetale udbytte, meddeler Erhvervsministeriet decharge til bestyrelsen for selve udbetalingen. Bestyrelsen vil, i forbindelse med at der meddeles decharge for selve udbetalingen, ikke blive frigjort fra sit generelle ansvar for driften af EKF Danmarks Eksportkredit, men alene for beslutningen om at udbetale udbytte for det pågældende år. Der kan herudover meddeles decharge efter de almindelige regler i selskabsloven.

Størrelsen af udbyttebetaling fra EKF Danmarks Eksportkredit vil tage afsæt i en model for udbyttepolitikken, hvor selskabet udbetaler udbytter på op til 50 pct. af årets resultat i det seneste regnskabsår.

Udbyttebetalingen vil maksimalt kunne udgøre DKK 100 mio.

Rapportering og dokumentation

I forbindelse med budgetopfølgning pr. halvår og pr. tredje kvartal udarbejdes forecast for året. EKF Danmarks Eksportkredits forventede udbyttebetaling vil indgå i disse forecast.

Referencer

Lov om ændring af lov om EKF Danmarks Eksportkredit (lov nr. 1549 af 19/12 2017)

¹ Lov nr. 1549 af 19/12 2017