

ORDINÆR GENERALFORSAMLING I MERKUR ANDELSKASSE

Lørdag den 25. marts 2023
[DGI Byen – CPH Conference](#)

Tietgensgade 65
1704 København V

PROGRAM

- 11.30: Vi åbner dørene til årets generalforsamling i DGI Byen – CPH Conference
- 11.30 – 12.30: **Indskrivning** og sandwich
- 12.30 – 13.15: **Planterejsen v. Cees Kuypers**
Oplæg og debat:
Merkur sætter fokus på mere plantebaseret kost og -industri. Men hvorfor, hvordan, og hvilke muligheder og udfordringer er der i en omlægning til flere plantebaserede fødevarer? Oplæg ved bestyrelsesformand og grøn fødevarer-entreprenør Cees Kuypers.
- 13.15 - 14.00: **Pause – kaffe og kage**
Indskrivning lukker kl. 13.30
- 14.00 - 16.30: **Ordinær generalforsamling**

Dagsorden:
1. Valg af dirigent og stemmetællere
 2. Bestyrelsens beretning om andelskassens virksomhed i det forløbne år
 3. Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse
 4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til det godkendte regnskab, jf. § 21
 5. Valg af medlemmer til repræsentantskabet, se bilag 1
 6. Valg af revision, se bilag 2
 7. Behandling af indkomne forslag fra bestyrelsen, repræsentantskabet eller andelshavere, se bilag 3
 8. Eventuelt
- 16.30: Generalforsamlingen slutter.

TILMELDING TIL ORDINÆR GENERALFORSAMLING

TILMELDING

Af praktiske hensyn, og for at undgå madspild, er tilmelding nødvendig. Du tilmelder dig via det sikre link: www.merkur.dk/tilmelding. Du er også velkommen til at tilmelde dig på telefon 70 27 27 06.

Ønsker du at deltage i generalforsamlingen som repræsentant for en virksomhed eller lignende, skal du ligeledes tilmelde dig på linket ovenfor.

Ved tilmeldingen bliver du bedt om at angive fulde navn, mailadresse samt om du er andelshaver. Tilmeld dig med den mailadresse du ønsker, vi skal kommunikere med dig omkring generalforsamlingen. Er du andelshaver, skal du også angive cpr. eller cvr. nr.

*Fristen for at tilmelde sig er: **torsdag d. 16. marts 2023 kl. 12.00***

FULDMAGT

Har du ikke mulighed for at deltage, kan du afgive fuldmagt.

Vil du give fuldmagt til bestyrelsen, kan du gøre det her:

www.merkur.dk/fuldmagt, ved brug af dit MitID.

Du kan anvende linket frem til **torsdag den 23. marts 2023 kl. 12.00**.

Du er også velkommen til at sende fuldmagten pr. post til: Merkur Andelskasse, Vesterbrogade 40, 1., 1620 København V, Att. Direktionssekretariatet, eller scanne/tage billede af din fuldmagt og sende pr. mail til sikkermail@merkur.dk, se bilag 4. Vælger du at sende din fuldmagt til bestyrelsen pr. post eller mail, skal den være os i hænde **senest torsdag den 23. marts 2023 kl. 12.00**. Senere indkomne fuldmagter er ugyldige.

Ønsker du at give fuldmagt til en anden end bestyrelsen, beder vi dig følge den vejledning, som du finder på vores hjemmeside www.merkur.dk/vejledning.

ÅRSRAPPORT 2022

Bestyrelsen godkender regnskabet for 2022 på bestyrelsesmødet den 2. marts 2023. Merkurs årsrapport 2022 er tilgængelig på Merkurs hjemmeside den 3. marts 2023. www.merkur.dk/aarsrapporter.

OBS: Af bæredygtighedshensyn vil årsrapporten alene udkomme elektronisk, så der vil ikke ligge trykte/printede eksemplarer ved generalforsamlingen.

Vi anbefaler derfor, at du på generalforsamlingen tilgår årsrapporten elektronisk, på en medbragt tablet, bærbar computer eller smart-telefon. Rapporten kan også printes og medbringes.

PRIS PR. ANDEL

I forbindelse med godkendelse af årsregnskabet fastsættes prisen for en andel. Prisen er gældende fra den 3. marts 2023, hvor den også offentliggøres på Merkurs hjemmeside www.merkur.dk/andele. Her kan du altid se den gældende pris pr. andel.

Valg af medlemmer til repræsentantskabet

Merkurs generalforsamling den 25. marts 2023

Følgende repræsentantskabsmedlemmer er på valg:

Anneke (Anke) Escourt Stubsgaard, Hjortshøj (genopstiller)

57 år. Jeg har været fascineret af Merkur siden 1992, hvor vi fik hjælp til at opstarte et ambitiøst bofællesskab, som ingen andre pengeinstitutter troede på. Jeg bor der endnu, og i dag er vi 300 personer med lavt klima- og miljøaftryk, samtidig med at vi har mange sociale og kulturelle aktiviteter. Jeg er uddannet biolog, antroposofisk heilpraktiker og psykoterapeut. Jeg har haft det held altid at kunne arbejde værdibaseret ud fra det samme værdigrundlag som Merkur. I 2011 blev jeg valgt ind i Merkurs repræsentantskab, hvor jeg var aktiv som referent og mødeleder. I 2018 blev jeg valgt ind i Merkurs bestyrelse, hvor jeg nu arbejder som næstforperson. I 2018 blev jeg bestyrelsens repræsentant i Merkur Fonden og har fra 2019 haft ansvaret som forperson i fonden. Jeg bidrager disse steder med min erfaring indenfor ledelse, bestyrelsesarbejde, antroposofi, kommunikation, bæredygtig udvikling og økologisk jordbrug.

Genopstiller til repræsentantskabet fordi...

Jeg er motiveret af at omsætte idealer til konkret praksis. Når det skal ske, er der ofte brug for penge. Her kan både Merkur Andelskasse og Merkur Fonden spille en afgørende rolle. Merkur har en vigtig rolle at spille i Danmark, så længe der stadig er greenwashing i den finansielle sektor, for Merkur arbejder for den bæredygtige transformation ved at drive finansiell forretning. Jeg genopstiller til repræsentantskabet for at tage endnu en tårn i Merkur Andelskasse og Merkur Fonden.



Annette Hartvig Bohé, Humlebæk (genopstiller)

60 år, Cand. Agro. og HD i organisation. Medlem af bestyrelsen i Merkur i perioden 2013-2018. Administrerende direktør og medejer i Aarstiderne A/S, som jeg har været en del af siden i 2001 (virksomheden startede i 1999). Var tidligere direktør i AgroForum – Landbrugets Efteruddannelse. Medlem af bestyrelsen for Aurion og Krogerup højskole. Chair i Investment Committee, Planetary Impact Ventures.

Genopstiller til repræsentantskabet fordi...

Jeg fortsat gerne vil bidrage til udviklingen af Merkur, som et fremsynet og ansvarligt ordentligt pengeinstitut. Med erfaring fra arbejdet i bestyrelsen vil jeg gøre mit bedste for at bakke op om de værdier, der er i Merkur og som bliver skabt gennem samarbejdet med kunderne.



Ilse Hartmann, Brøndby (genopstiller)

I 2018 opstillede jeg til Merkurs repræsentantskab fordi jeg var forundret og utilfreds med, hvor få kvinder der var både i repræsentantskabet og bestyrelsen. I de år der er gået siden, har vi fået mange meget kvalificerede kvinder ind i bestyrelsen. Jeg ved faktisk ikke, om vi er blevet flere i repræsentantskabet, men i den administrative ledelse er meget dygtige kvinder også trådt i karakter. Den udvikling er jeg stolt af – uden at synes, at det alene min fortjeneste – og jeg fryder mig hver gang, jeg oplever kvindernes vid og styrke i vores organisation.

Merkur er på mange måder en fantastisk rollemodel, ikke blot når det gælder bæredygtighed ordentlighed, gennemsigtighed, at tage sin egen medicin, men på rigtig mange områder kan vi være stolte af den udvikling, vi sammen har arbejdet for. På et tidspunkt tænkte jeg, at der måske også skulle fokus på unge kræfter i vores organisation, men i repræsentantskabet oplever jeg mange aktive, unge og dygtige kræfter som ambassadører for Merkur og er blevet enig om, at jeg som gammel kvinde bør tage en tårn til.

Merkur skal være mangfoldig og repræsentativ og min generations kvinder er begyndt at være en mangelvare rigtig mange steder i samfundet og samfundets mange forskellige organisationer. Desværre

oplever jeg også, at demokratiet overalt har sine udfordringer og vi gamle risikerer ikke at blive hørt, fordi digitaliseringen truer vores muligheder for at stille spørgsmål, undre os på tryk og give vores besyv med.

Jeg er ikke på arbejdsmarkedet, men i høj grad tilstede i ældresektoren og sidder fortsat i Faglige Seniorers Forbundsudvalg. Er aktiv i et alment boligområde og gør mig gældende i min kommunes grønne og bæredygtig omstilling. Det er en supertanker, der skal ændre kurs, men med små nøk går det den rigtige vej. Jeg tror min erfaring og min placering i vores samfund fortsat er en god investering i en mangfoldighed i Merkurs repræsentantskab.



Følgende nye kandidater er opstillet:

Daniel Barrera Madsen, Humlebæk

34 år. Netværksleder i Plantebaseret Videnscenter, som er en del af Dansk Vegetarisk Forening. Her er jeg bl.a. leder for Netværket for Fremtidens Plante proteiner, som er en samling af 175 aktører i fødevarerektoren. Jeg har også udgivet rapporten: "Markedsdata for den plantebaserede fødevarerektor i Danmark 2022 - med særligt fokus på økologiens betydning". Tidligere afdelingsleder hos rejsebureauet Tour Partner Group Nordics. Uddannet på CBS i cand.soc. Service Management. Jeg har altid dyrket sport og haft diverse bestyrelsesposter igennem tiden i flere forskellige sportsklubber.

Opstiller til repræsentantskabet fordi...

Jeg vil bidrage til, at Merkur forbliver den bæredygtige frontfigur som vi er i dag. Når vi snakker bæredygtighed, er et af de helt centrale områder vores fødevarer. Det er blevet klart for enhver, at fødevarerne spiller en afgørende rolle for et bæredygtigt samfund, og her kommer jeg med ekspertise fra den plantebaserede fødevarerektor, som er en af nøglerne til den grønne omstilling. Det er bl.a. de plantebaserede investeringer, der er nogle af de mest effektive investeringer til at nedbringe CO2 udledninger. Men en hurtig omstilling til et grønt fødevarer system og grønne madvaner er ikke noget man bare gør, det kræver en indsats fra mange aktører i hele samfundet.

Opstilles af:
Bestyrelsen



Frank Oudshoorn, Bredsten

65 år, født i Nederland, og flyttet til Danmark i 1986, hvor jeg har boet siden sammen med min danske hustru og to sønner, som nu er voksne. Jeg er uddannet agronom, med speciale i økologisk planteavl. I hele mit arbejdsliv har jeg været engageret i at bidrage til udviklingen af økologisk landbrug i alle sine facetter. Først som planteavlskonsulent, senere i sektorforskningen som leder af en økologisk forsøgsstation med planteavl, grise og køer. I 2009 færdiggjorde jeg en ph.d.: "Bæredygtigheden af innovative teknologier i økologisk landbrug". Efterfølgende forskede og underviste jeg på Aarhus Universitet i systemanalyse samt livscyklus vurderinger (LCA), ofte i internationale projekter. Nu er jeg ansat som chefforsker hos Innovationscentret for Økologisk Landbrug, arbejder blandt andet med bæredygtighedsvurdering som holistisk metode for evaluering af landbrug på gårdniveau (RISE) og klimahandlingsplaner. Siden 2018 har jeg været næstformand i et EU ekspertudvalg (EGTOP) der vurderer hvad økologiske landmænd i Europa må bruge som gødning, hjælpemidler, rengøringsmidler og proces additiver. Privat har jeg et par år drevet et mindre økologisk kvægbrug i fællesskab med andre ejere og været aktiv i et lokalt øko-netværk (Øko-Nordvest), og i den lokale idrætsforening. I min fritid passer vi et hobbylandbrug med æbler og skov i Vejle ådal.

Opstiller til repræsentantskabet fordi...

Min motivation for at stille op til repræsentantskabet for Merkur Andelskasse er ønsket om at bidrage til Merkurs unikke mission, at støtte og investere i en mere bæredygtig fremtid. Det har altid været mig en gåde, hvordan man i videnskaben adskiller bæredygtighedsaspekter, en fragmentering, som resulterer i en godkendelse af en virksomhed som bæredygtig, udelukkende med afsæt i dyrevelfærd eller klima. I stedet er det min overbevisning, at en holistisk vurdering, som også inkluderer etiske udfordringer, er mere troværdig. Med min nationale og internationale erfaring fra både videnskab og praksis, vil jeg kunne bidrage til at kvalificere Merkurs rolle som kreditgiver og procesrådgiver.

Opstilles af:
Bestyrelsen

BILAG 2

Valg af revision

Merkurs generalforsamling den 25. marts 2023

Bestyrelsen foreslår genvalg af revisionsselskabet PwC som revisor for Merkur Andelskasse.

Begrundelse

PwC blev på generalforsamlingen i 2017 valgt som revisionsselskab for Merkur Andelskasse, og der er opbygget et godt kendskab til Merkur, ligesom der er et godt fagligt samarbejde mellem PwC og Merkurs bestyrelse, direktion og økonomifunktion. I dette samarbejde oplever vi i Merkur, at PwC aktivt har støttet og bidraget til kvalitetsforbedringer i processer og indhold.

Bilag 3

Forslag til vedtægtsændringer

Merkurs generalforsamling den 25. marts 2023

Forslag fra bestyrelsen

Bestyrelsen foreslår følgende to ændringer af Merkurs vedtægter (ændringer er markeret med *rød* og *kursiv*):

Ændring af § 16, stk. 1 (bestyrelsens sammensætning)

Nuværende ordlyd af § 16, stk. 1:

§ 16, Stk. 1. Bestyrelsen består af mindst 6 og højst 9 medlemmer. Heraf vælger repræsentantskabet 6 medlemmer blandt andelshaverne, hvoraf mindst 5 skal være medlemmer af repræsentantskabet.

Forslag til ny ordlyd § 16, stk. 1:

§ 16, Stk. 1. Bestyrelsen udgøres af *mindst fem* og højst ni medlemmer. Heraf vælger repræsentantskabet *mindst fem og højst seks* medlemmer af bestyrelsen blandt andelshaverne, hvoraf højst et medlem må vælges udenfor repræsentantskabets medlemskreds.
Repræsentantskabet beslutter én gang om året i forbindelse med valg til bestyrelsen, om der skal vælges fem eller seks medlemmer.

Samt som konsekvensrettelse

Nuværende ordlyd af § 17, stk. 3, 1. pkt.:

§ 17, stk. 3, 1. pkt. Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når mere end halvdelen af medlemmerne er tilstede, dog således at halvdelen af de repræsentantskabsvalgte medlemmer altid skal være tilstede for at bestyrelsen er beslutningsdygtig

Forslag til ny ordlyd af § 17, stk. 3, 1. pkt.:

§ 17, stk. 3, 1. pkt. Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når mere end halvdelen af medlemmerne er tilstede, dog således at *der mindst er tre* af de repræsentantskabsvalgte medlemmer tilstede.

Begrundelse

Siden medio 2022 har bestyrelsen reelt fungeret med 5 repræsentantskabsvalgte og 3 medarbejdervalgte. Den bestyrelsessammensætning dækker både de formelle kompetencekrav, der er til pengeinstitutter og de specielle områder Merkur, beskæftiger sig med. I sammenlignelige pengeinstitutter er der 5-7 bestyrelsesmedlemmer og i Merkur er vi 9 (6 repræsentanter og 3 medarbejdervalgte).

Baggrunden er dermed både den aktuelle realitet såvel som et ønske om at bevare fleksibiliteten i tilfælde af behov om at opskalere igen hvis kompetencebehovet ændrer sig. Desuden vil vi som Danmarks mest bæredygtige pengeinstitut ikke skille os ud i negativ retning når det gælder bestyrelsens størrelse eller omkostninger.

Bilag 4

FULDMAGT

**Til brug ved ordinær generalforsamling i Merkur Andelskasse
Lørdag den 25. marts 2023.**

Er du eller din virksomhed forhindret i at deltage på generalforsamlingen, kan du

Give fuldmagt til en person:

- Du kan give fuldmagt til en person, der har mulighed for at deltage i generalforsamlingen og stemme på dine vegne. Fuldmagten indsendes pr. mail (sikkermail@merkur.dk) eller post til Merkur Andelskasse, Vesterbrogade 40, 1, 1620 København V, att. Direktionssekretariatet. Fuldmagten skal være Merkur i hænde senest torsdag den 23. marts 2023 kl. 12.00 Senere indkomne fuldmagter er ugyldige.

Give fuldmagt til bestyrelsen:

- Du kan indsætte Merkurs bestyrelse som fuldmagtshaver og sende fuldmagten til Merkur via linket www.merkur.dk/fuldmagt eller pr. post til Merkur Andelskasse, Vesterbrogade 40, 1, 1620 København V, att. Direktionssekretariatet. Bestyrelsen træffer på et forudgående bestyrelsesmøde beslutning om, hvordan der stemmes med fuldmagter givet til bestyrelsen. Fuldmagten skal være Merkur i hænde senest torsdag den 23. marts 2023 kl. 12.00 Senere indkomne fuldmagter er ugyldige.

UNDERTEGNEDE

CPR. nr./CVR nr.: _____

Navn: _____

Adresse: _____

der er andelshaver i Merkur Andelskasse, giver herved fuldmagt til at stemme på mine vegne på ovennævnte generalforsamling.

Fuldmagten gives til enten (*sæt ét kryds*)

☐ Merkurs bestyrelse – *eller*

☐ Navn: _____

Adresse: _____

Mail: _____

_____, den / 2023 _____

(underskrift)

Datering og underskrift er et formkrav for fuldmagtens gyldighed.

Se vejledning om afgivelse af fuldmagt på vores hjemmeside – www.merkur.dk/vejledning.