

Referat af Generalforsamling i Merkur Andelskasse Lørdag den 4. april 2020 afholdt i København afdeling

Afviklingen af generalforsamling blev ændret fra afholdelse som fysisk generalforsamling på Centralværkstedet i Aarhus, til afholdelse med minimal fysisk tilstedeværelse i København, som følge af regeringens Corona-retningslinjer.

1. Valg af dirigent og stemmetællere

På forslag fra bestyrelsen valgtes advokat Line Barfod til dirigent.

Dirigenten kunne konstatere, at generalforsamlingen var lovligt indkaldt ved rettidig udsendelse af brev til andelshaverne (elektronisk til e-boks eller fysisk), samt ved offentliggørelse på Merkurs hjemmeside den 3. marts 2020.

Dirigenten kunne endvidere konstatere, at der var udsendt information til andelshaverne og informeret på Merkurs hjemmeside om ændringerne i forhold til generalforsamlingen forårsaget af myndighedernes Corona-retningslinjer.

Generalforsamlingen blev afholdt med mulighed for fysisk fremmøde, men med en opfordring til andelshaverne om at blive hjemme pga Corona-retningslinjerne. Der var åbnet mulighed for at afgive sin stemme såvel digitalt med NEM-ID, som ved at fremsende en udfyldt stemmeseddel pr. mail eller brev. Ligesom der var mulighed for at afgive fuldmagt.

Der har været mulighed for at stille spørgsmål til direktion og bestyrelse på Merkurs hjemmeside, hvilket nogle andelshavere har benyttet sig af.

Kandidater til repræsentantskabet har fået offentliggjort deres personlige præsentation på Merkurs hjemmeside.

Andelshaverne har således haft mulighed for både at få den information de måtte ønske og for at afgive deres stemme.

Som følge af den ændrede form for afholdelse af generalforsamling, herunder den ændrede afvikling af afstemningerne, forestod advokat Line Barfod stemmeoptællingen. Bestyrelsen havde afgivet fuldmagt til advokat Line Barfod til at afslutte stemmeoptællingen og dermed generalforsamlingen.

Følgende fuldmagter var givet:

40 til bestyrelsen. Desuden var der én ugyldig fuldmagt til bestyrelsen.

Den nye afstemningsform gav mulighed for alle andelshavere til at afgive stemme enten via digital stemmeafgivelse eller ved brevstemme. På tidspunktet for gennemførelse af generalforsamlingen var der 7925, som hver kunne afgive en stemme.

Ved generalforsamlingens genoptagelse den 6. april 2020 kunne dirigenten konstatere følgende:

Der indkom ingen stemmer med almindelig post.

Der indkom 25 stemmer pr. mail, hvoraf 3 var ugyldige, da stemmesedlen ikke var udfyldt.

2 mailstemmer var ugyldige, da der også var stemt digitalt

2 mailstemmer var ugyldige, da de pågældende ikke var registrerede som andelshavere.

Der var således 18 gyldige stemmer pr. mail.

245 personlige andelshavere havde stemt digitalt med NEM-ID.

Og bestyrelsen stemte for de 40 andelshavere, der havde afgivet gyldig fuldmagt til bestyrelsen.

I alt har 303 således afgivet deres stemme.

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.h.t. det godkendte regnskab, jf. § 21

Punkterne 2, 3 og 4 blev afviklet under ét.

Som følge af den ændrede afviklingsmåde for generalforsamlingen, foreligger beretningen skriftlig, og har ligget tilgængelig på Merkurs hjemmeside siden den 30. marts 2020.

Der har været mulighed for at stille spørgsmål til beretning og årsrapport forud for generalforsamlingen via Merkurs hjemmeside, og følgende spørgsmål og svar er givet:

Spørgsmål:

Hvordan er muligheden for at få oplyst de specifikke bæredygtige, hvor Merkur har mistet sin investering og hvilke overvejelser gør medarbejdere/bestyrelse sig om disse "fejlinvesteringer". Jeg er helt klar på, at en vis risiko er forbundet med investering i bæredygtighed - jeg er bare nysgerrig på erfaringsopsamlingen.

Besvaret af Lars Pehrson:

Jeg går ud fra at spørgsmålet går på tab på udlån. Og ja, der vil altid være en risiko forbundet med at låne penge ud, og hvis man som bank slet ingen tab har, har man formentlig heller ikke i tilstrækkelig grad opfyldt sin samfundsmæssige funktion – og samtidig gør vi naturligvis, hvad vi kan for at undgå tab. Så det er en balancegang.

Vi kan naturligvis ikke oplyse konkret, hvilke kunder vi har tabt penge på – det er fortrolig information. Men det er klart, at de løbende erfaringer hele tiden inddrages i de drøftelser, vi har med medarbejderne og i bestyrelsen. F.eks. har bestyrelsen fastsat rammer for, hvor stor en mængde lån, der må være indenfor de enkelte brancher, og når vi fastsætter sådanne grænser, indgår såvel vores risikovurderinger som vores tabserfaringer naturligvis.

Uddrag fra ledelsesberetningen og regnskabet blev fremlagt skriftligt af Henrik Tølløse og Lars Pehrson.

Der henvises til den skriftlige beretning og regnskabet i årsrapporten.

Som en del af den skriftlige beretning, redegjorde Henrik Tølløse for direktionens og bestyrelsens aflønning, samt fremlagde bestyrelsens forslag til fordeling af årets overskud.

Bestyrelsen foreslog, at årets resultat tkr. 9.060 overføres til næste år. Overførslen til næste år sker i.h.t. vedtægterne som en fordeling mellem de frie reserver, som tilføres tkr. 589 (Den frie reservefonds forholdsmæssige andel) og kursreguleringsfonden som tilføres tkr. 8.471 (andelskapitalens forholdsmæssige andel).

- Ved generalforsamlingens genoptagelse den 6. april 2020 kunne dirigenten konstatere, at optællingen af de afgivne stemmer viste, at Årsberetningen blev godkendt.
- Anvendelsen af årets resultat blev godkendt.

Med stemmerne 287 for, 1 imod og 15 blanke stemmer.

5. Valg af medlemmer til repræsentantskabet

Følgende var på valg:

Følgende repræsentantskabsmedlemmer er på valg:

Klaus Søgaard, Odense (genopstiller ikke)

Jette Plougheld, Skagen (genopstiller)

66 år, uddannet cand.brom. fra Landbohøjskolen (Det Biovidenskabelige Fakultet), HD (i afsætning) og uddannet organist fra Løgumkloster Kirkemusikskole. Mangeårig daglig leder af den biodynamiske engrosvirksomhed Dansk Helios. I dag organist ved Hulsig og Skagen kirker. Sidder i bestyrelsen for den helsepædagogiske institution Hadruplund.

Jørn Ussing Larsen, Hjørring (genopstiller)

70 år. Konditor, en af initiativtagerne til foreningen Aurion i 1974, Daglig leder af Bageriet Aurion ApS, senere Aurion A/S, fra 1980 til 2013. I dag kornindkøber i Aurion. Medinitiativtager til Merkur og har siddet i bestyrelsen indtil 2006. Repræsentantskabsmedlem siden 1986. Initiativtager til Kornets Hus, et videns- og inspirationscenter som er ved at blive færdiggjort 100 m fra Aurion, hvor Jørn bliver en del af undervisningstruppen. Trækker sig helt fra Aurion til sommer.

Lene Diemer, Jyllinge (genopstiller ikke)

Torben Sønnichsen, Bagsværd (genopstiller)

71 år, cand.scient. i Naturvidenskab fra Københavns Universitet. Direktør for Miljøfirmaet BioLiving og Østerbro Helsekost og Rehabiliterings Klinik. Har arbejdet

med udvikling af bæredygtige produktionsteknologier siden tresserne, især inden for fiskeri, akvakultur og landbrug. Har solid bestyrelseserfaring. Bestyrelsesmedlem i: Forsyningsselskabet Nordvand, Københavertunnelgruppen og Formand for EFA-gruppen for forebyggende giftfri indsats mod rotter. Har stiftet Vandforbrugerrådet. Merkur repræsentantskabsmedlem siden 2015.

Anders Ehlers, Frederiksberg

41 år. Advokat, arbejder intenst med demokratiske virksomheder og er bl.a. næstformand i Tænk tanken Demokratisk Erhverv, i repræsentantskabet for Coop a.m.b.a., i bestyrelsen for CPH Food Space a.m.b.a., andelsboligforening, SuperBrugsen Nørrebrogade, museet Ulvsborg Historisk Værksted og pensionskassen P+.

Opstillet af
Bestyrelsen

Caroline Bjerglund Andersen, København

30 år, uddannet kandidat i Folkesundhedsvidenskab og i dag sekretariatsleder i Studenterrådet ved Københavns Universitet. Har i de sidste seks år været frivillig aktiv i organisationen Global Aktion (tidligere Afrika Kontakt). Har bl.a. samarbejdet med større danske NGO'er om kampagner og konferencer og har i 2019 haft møder med erhvervsordførere på venstrefløj og advokeret for bindende lovgivning om ansvarlig virksomheds- og investeringsadfærd.

Opstillet af
Andreas Jørgensen

Lars Engmark, Søborg

50 år, økonomi- og souschef Dansk Ornitologisk Forening (DOF) - BirdLife Denmark. Masterstudier indenfor ledelse og økonomi samt udviklet kompetencer indenfor, FN Verdensmål, innovationsledelse, strategi, NGO-ledelse, IT m.v. Har været ansat som leder i Dansk Ornitologisk Forening siden 1997 og haft ansvaret for økonomi, medlemsservice og DOFs butik. Før det været ansat i et departement i staten, hvor han arbejdede med økonomi. Har været med til at kapacitetsopbygge BirdLife International's samarbejdspartnere i Nepal, Kenya, Tanzania og Uganda.

Opstillet af
Marianne Fischer

Lars Lundbye, København

54 år. Uddannet Executive MBA (2004), kandidatuddannelse i litteratur og filosofi (1997) og har omfattende forskning i innovation og fællesskab bag sig. Gift med Roxana Kia og har tre børn, og bosat på en husbåd i København. Lars Lundbye er stifter og kreativ direktør i Almenr, der bygger bofællesskaber baseret på kooperative principper i Danmark og Sverige. Almenr har Merkur som bank og bygger bl.a. bofællesskabet Krake med finansiering fra Merkur.

Opstillet af
Bestyrelsen

Mette Taja Rahbek Nielsen, Odense

44 år. Uddannet socialpædagog i 2018, arbejder på et kollegie i Nyborg. Har gennem uddannelsen været studiepolitisk aktiv i diverse studenterråd, Pædagogstuderendes Landssammenslutning samt studenterrepræsentant i UCL's bestyrelse. Derudover har hun siddet en periode som tillidsvalgt i Socialpædagogerne Kreds Lillebælts bestyrelse.

Mette har siden 2015 været aktivt medlem af Alternativet og været opstillet til kommunal -og folketingsvalg.

Opstillet af

Mira Issa Bloch, Eva-Pernille Naserian Poulsen, Rasmus Vestergaard Madsen, Jacob Gramm Gren

Alle kandidater havde forud for generalforsamlingen mulighed for en kort skriftlig præsentation af sig selv og kandidaturet. Præsentationerne var tilgængelige på Merkurs hjemmeside fra den 30. marts 2020.

Ved generalforsamlingens genoptagelse den 6. april 2020 kunne dirigenten konstatere, at optællingen af de afgivne stemmer viste følgende resultat:

Resultat af afstemningen:

	Antal stemmer
Anders Ehlers	130
Caroline Bjerglund Andersen	187
Jette Plougheld	96
Jørn Ussing Larsen	75
Lars Engmark	50
Lars Lundbye	97
Mette Taja Rahbek Nielsen	99
Torben Sønnichsen	54
Blank	2

Antal gyldigt afgivne stemmesedler i alt
303

Til de 5 ledige pladser i repræsentantskabet er følgende blevet valgt:

- Caroline Bjerglund Andersen
- Anders Ehlers
- Mette Taja Rahbek Nielsen

- Lars Lundbye
- Jette Plougheld

6. Valg af revision

Ved generalforsamlingens genoptagelse den 6. april 2020 kunne dirigenten konstatere, at optællingen af de afgivne stemmer viste, at

som revisorer genvalgte på forslag af bestyrelsen PwC.

Med stemmetallene:

267 for, 15 imod og 21 blanke.

7. Behandling af indkomne forslag fra bestyrelsen, repræsentantskabet eller andelshavere

Bestyrelsen havde stillet tre forslag om ændringer af vedtægterne.

Der har været mulighed for at stille spørgsmål til vedtægtsændringerne forud for generalforsamlingen via Merkurs hjemmeside, og følgende spørgsmål og svar er givet:

Spørgsmål:

Hvordan vælger banken i daglig drift, hvilken af de tre konstellationer, der skal benyttes?

Besvaret af Lars Pehrson:

Det vil afhænge af situationen, men den mest brugte er og vil fortsat være to direktionsmedlemmer.

Ændring af § 3 (indlån)

Nuværende ordlyd af § 3:

§ 3 Den enkelte indskyder kan fremsætte ønske om at få sit indskud udlånt til bestemte almennyttige initiativer. Den endelige afgørelse herom træffes af bestyrelse og direktion.

Forslag til ny ordlyd af § 3:

§ 3 *Ophævet.*

Ved generalforsamlingens genoptagelse den 6. april 2020 kunne dirigenten konstatere, at optællingen af de afgivne stemmer viste følgende resultat af afstemningen:

Ja: 260 stemmer

Nej: 19 stemmer

Blankt: 24 stemmer

Stemmer i alt: 303 stemmer

Forslaget blev således vedtaget.

Ændring af § 12, stk. 1 (Ændring af fuldmagtsreglerne som følge af lovgivning på området)

Nuværende ordlyd af § 12, stk. 1:

§ 12 Stk. 1. En andelshaver kan møde med en skriftlig og dateret fuldmagt fra en anden andelshaver og afgive stemme for denne. Ingen kan møde med fuldmagt fra mere end een. Dog kan bestyrelsen modtage fuldmagt fra et ubegrænset antal andelshavere. En fuldmagt har kun gyldighed til een generalforsamling.

Forslag ny ordlyd af § 12, stk. 1:

§ 12 Stk. 1. *Andelshavere har ret til at møde på generalforsamlingen ved fuldmægtig. Fuldmægtigen skal fremlægge skriftlig, dateret fuldmagt. Andelshavere og deres fuldmægtige kan møde på generalforsamlingen sammen med en rådgiver. En fuldmægtig, der møder på vegne af flere andelshavere, kan stemme forskelligt på vegne af de forskellige andelshavere.*

Andelshavere kan desuden give fuldmagt til bestyrelsen.

Ved generalforsamlingens genoptagelse den 6. april 2020 kunne dirigenten konstatere, at optællingen af de afgivne stemmer viste, at resultatet blev følgende:

Ja: 267 stemmer

Nej: 6 stemmer

Blankt: 30 stemmer

Stemmer i alt: 303 stemmer

Forslaget blev således vedtaget.

Ændring af § 19, stk. 1 (tegningsregler)

Nuværende ordlyd af § 19, stk. 1:

§ 19 Stk. 1. Andelskassen tegnes af enten to medlemmer af bestyrelsen i forening

eller et medlem af bestyrelsen i forening med en direktør eller to direktører i forening.

Forslag ny ordlyd af § 19, stk. 1:

§ 19. Andelskassen tegnes af

5 af bestyrelsens medlemmer i forening eller af et direktionsmedlem i forening med et medlem af bestyrelsen eller af to direktionsmedlemmer i forening

Ved generalforsamlingens genoptagelse den 6. april 2020 kunne dirigenten konstatere, at optællingen af de afgivne stemmer viste følgende resultat af afstemningen

Ja: 267 stemmer

Nej: 3 stemmer

Blankt: 33 stemmer

Stemmer i alt: 303 stemmer

Forslaget blev således vedtaget.

8. Eventuelt

Der har været mulighed for at stille spørgsmål til af generel karakter til generalforsamlingen via Merkurs hjemmeside, og følgende spørgsmål og svar er givet:

Spørgsmål:

Merkurs fremtid efter Corona: 1) Den værst tænkelige anskuelse, den bedst tænkelige og den foreløbige anskuelse? 2) Afdækker pandemien nye retningslinjer, nye initiativer for en bankvirksomhed som Merkur?

Besvaret af Lars Pehrson:

Vi følger Coronasituationen dagligt, bl.a. med analyser af vores vigtigste kundegrupper. Som vi meget foreløbigt vurderer det ud fra vores kundesammensætning, vil vores kunder ikke høre til de hårdt ramte. Men meget vil jo afhænge af, hvordan den samlede økonomi udvikler sig, både her i Danmark og globalt. Vi er i den absolut tidlige fase til at kunne sige noget konkret. Ny udvikling og sågar kriser giver jo også nye muligheder, men det er stadig for tidligt at sige noget konkret også på dette punkt.

Spørgsmål:

Hvorfor ikke starte en impact fond op i Danmark!? Der må der være nok folk i Danmark der har forstand og mod på at bygge en dansk impact fond op... Grunden til at jeg ikke investerer gennem Triodos er fordi jeg simpelthen synes der er for lang vej

til modtager i og med der er to led imellem (TRIODOS og Merkur). Jeg går ud fra at Triodos selvfølgelig også skal have sin bid af kagen.

Besvaret af Lars Pehrson:

At sætte en impact fond op er et stort projekt og kræver mange ressourcer, mange flere end Merkur råder over. Indtil videre er der ikke sat nogen dansk impact fond op, der er tilgængelig for mindre, private investorer, men det kommer givetvis på et tidspunkt, i takt med at interessen vokser.

Alle fonde, uanset hvem der sætter dem op, har omkostninger til kapitalforvaltningen og screeningen (Triodos i vores tilfælde) og distributionen/rådgivningen (Merkur). Der vil derfor ikke være færre led i en dansk impact fond.

Spørgsmål:

Bliver der udsendt en reminder i forbindelse med afstemningstidspunktet?

Besvaret af Lars Pehrson:

Vi sender en reminder ud via Netbank den 2. april. Derudover gør vi også opmærksom på afstemningen på vores sociale medier.

Dirigenten suspenderede herefter generalforsamlingen med henblik på at foretage stemmeoptælling.

Generalforsamlingen blev genoptaget den 06.04.2020, hvor resultatet af afstemningerne forelå som gengivet ovenfor.

Herefter blev generalforsamlingen afsluttet.

København, den 7. april 2020

.....
Line Barfod, dirigent