

Referat fra Generalforsamling i Merkur Andelskasse, lørdag den 25. marts, 2023 afholdt i DGI Byen - CPH Conference, Tietgensgade 65, 1704 København

1. Valg af dirigent og stemmetællere

Forpersonen bød velkommen til den ordinære generalforsamling.

Bestyrelsen indstillede advokat Helena Reumert Gjerding som dirigent. Helena Reumert Gjerding blev valgt. Bestyrelsen havde indstillet Edmont Ala, Ole Mathiassen og Søren Thomsen, alle ansat i Merkur, som stemmetællere, alle blev valgt.

Dirigenten konstaterede, at generalforsamlingen var lovligt indkaldt og beslutningsdygtig.

Dirigenten redegjorde for generalforsamlingens mulighed for at træffe beslutninger. I henhold til vedtægten, kan almindelige beslutninger træffes ved simpelt flertal af de fremmødte, mens ændring af vedtægten beslutes med 2/3 flertal af de fremmødte.

Dirigenten konstaterede at antal fremmødte var 107, og derudover var der afgivet 68 fuldmagter fordelt på:

- 10 gyldige fuldmagter som er udstedt til en anden andelshaver
- 58 gyldige fuldmagter som er udstedt til bestyrelsen
- 1 ugyldig fuldmagt

Det samlede antal stemmer udgjorde i alt 175.

Dirigenten oplyste, at for at træffe almindelige beslutninger skal 88 stemme for, og for at vedtage vedtægtsændringer skal 117 stemme for.

2. Bestyrelsens beretning om andelskassens virksomhed i det forløbne år

Beretningen blev fremlagt af Cees Kuypers. Som en del af den mundtlige beretning redegjorde Cees Kuypers bl.a. for efterlevelsen af Merkurs politik for sund virksomhedsledelse, samt direktionens og bestyrelsens aflønning.

3. Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse

Charlotte Skovgaard fremlagde den reviderede årsrapport.

4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i.h.t. det godkendte regnskab, jf. § 21

Bestyrelsen foreslog, at årets resultat (Underskud før/efter skat for 2022: - 1,5 mio.kr/ - 0,6 mio. kr.) overføres til næste år.

Der henvises til den skriftlige beretning og regnskabet i årsrapporten.

Dirigenten åbnede herefter for spørgsmål og kommentarer, og gjorde opmærksom på, at der for nemheds skyld ville blive taget flere spørgsmål/kommentarer ad gangen.

Et repræsentantskabsmedlem indledte med, at han glædede sig over at se vores gode projekt trives trods eksterne omstændigheder. At der ikke er mødt flere op til generalforsamlingen, er et tegn på tillid til, at vi gør det godt.

Kommentar:

Vi mister kunder, hvilket er trist i en tid med fokus på grøn omstilling, da vi har et godt formål. Jeg har derfor tre forslag:

- i) Hvis man vil påvirke adfærd, er det med pisk eller gulerod, og det opleves, at nu er det mere pisk end gulerod fra Merkurs side for eksempel i forhold til, at vi udelukkende vil finansiere elbiler. Vi skal passe på formynderi.
- ii) Når nye kunder henvender sig og ved udvidelse af eksisterende kundeforhold er det for krævende en proces i onboardingen. Vi bør derfor arbejde mere med kommunikationen, og
- iii) Markedsføring – vi skal nå ud til og få flere unge kontohavere via digital markedsføring.

Cees Kuypers bekræftede indledningsvis, at der er en vis arbejdstyngde i forbindelse med at blive kunde, ligesom det er vigtigt at se på muligheder. Helt overordnet skal vi imidlertid være realistiske og dialogen med kunderne er vigtig.

Charlotte Skovgaard kvitterede for de tre forslag og supplerede med, at vi i Merkur gerne må sætte barren højt og sige nej til fossile biler. Desuden er der andre alternativer, herunder finansiering af brugte fossile biler. I forhold til forslag ii) er det ikke på grund af mistro, men lovgivningskrav, at onboarding processen kan virke tung. Vi øver os i at onboard nye kunder hurtigt og i at smidiggøre processen. I relation til forslag iii) er det netop sociale medier og henvisninger, vi gør det mest i på marketingsfronten.

Spørgsmål:

Kan I uddybe, hvad der mentes med "robusthed i forhold til markedet" i gennemgangen af beretningen. Hvad er konsekvensen i forhold til krisen, der er under opsejling og hvordan vil det ramme os?

Cees Kuypers forklarede, at der i forhold til tidligere krise nu er yderligere kapitalkrav til sektoren, ligesom krav til løbende nedskrivninger er skærpet. Ud fra det står den danske banksektor og Merkur stabilt.

Spørgsmål:

Mange økonomer mener, at vi ikke kan nå grøn vækst og klimamål – hvordan kan vi drive bæredygtig bank, når der ikke er vækst?

Spørgsmål:

Er det rigtigt, at Merkur står for en økonomisk teori, som ikke baserer sig på økonomisk vækst. Jeg oplever at være en del af en forening, og kunne godt tænke mig mere forening end en økonomisk vækst.

Charlotte Skovgaard svarede, at vækst skal være bæredygtig. Vi vil gerne vækste på bæredygtig udvikling og social ansvarlighed – og blandt andet yde lån til bæredygtige investeringer – men vil ikke drive rovdrift på kloden.

Cees Kuypers tilføjede, at Merkur er vigtig – vi er meget små, vækst er ikke bare vækst, men vækst, som vi skal kunne håndtere ordentligt. Der er mange store projekter, vi ikke ønsker/kan være med til.

Kommentar:

Jeg er ung og ny andelshaver. Merkur skal ikke være bange for at bruge pisk, da vi skal tage klimakrisen alvorligt. Det er vigtigt, at vi er ambitiøse og skal turde være det. Fortsæt med det – det er det, der gør, at jeg har skiftet bank. Jeg vil gerne være i en bank med gode værdier.

Spørgsmål:

Jeg savner tal på begrebet bæredygtighed – det er for diffust. Hvad er tallene på begrebet bæredygtighed? Jeg kunne ønske, at Merkur arbejder med at nuancere bæredygtighed.

Charlotte Skovgaard svarede, at hun var enig i, at det er svært at sætte tal/definitioner på socialt ansvar og bæredygtighed, og at vi har løbende dialog og drøfter de dilemmaer, der er.

Spørgsmål og kommentar:

Hvad gør I med landmanden, som på grund af renter har det svært, og hvordan kan vi føle, at vi gør en forskel? Der er alt for mange, der ikke har opdaget Merkur, og den forskel vi kan gøre. Hvad kan vi for eksempel gøre for de små iværksættere – kan vi udvikle på fx crowdfunding for at hjælpe? Hvad med de ældre, der har penge på kistebunden – landmanden må gerne låne af mig til en attraktiv rente i stedet for, at jeg får en høj rente på mine penge – kan vi lave et fællesskab, der håndterer dette?

Charlotte Skovgaard forklarede, at i forhold til rentestigningen, tager vi dialogen med kunderne, og forsøger at finde løsninger. Vi prøver at være så retfærdige som muligt, men vi har desværre ikke en pose penge, vi kan tage fra de andre kunder og give til de kunder, der har det svært. Det skal være ansvarligt for kunderne og banken. Vi tager det virkelig seriøst og håndterer det så godt som muligt.

Cees Kuypers tilføjede, at i forhold til spørgsmålet om muligheden for crowdfunding er det enormt svært at håndtere i den finansielle verden, og det er desværre ikke billige penge for modtageren. I forhold til netværk og finansiering hos hinanden er netværk det essentielle, og hvis vi i samarbejde kan finde en model, hvor banken også kan være med, så kan vi låne pengene ud.

Kommentar:

Jeg synes, at mange ting er sagt lidt unuanceret – kan vi lave et debatforum mellem medlemmer og bestyrelse, da det ikke er nok her på generalforsamlingen.

Kommentar:

Jeg skiftede alene til Merkur på grund af idealistiske årsager, og jeg tror på, at vi kan skabe et netværk, en forening, hvor der ikke kun er fokus på forretning, og at vi kan skabe noget stærkt.

Charlotte Skovgaard takkede og sagde, at vi er meget enige i de værdimæssige betragtninger.

Derefter var der ikke yderligere kommentarer/spørgsmål.

Afstemning

Punkterne 3 og 4 blev herefter sendt til afstemning samlet.

Årsrapporten – herunder bestyrelsens forslag til anvendelse af årets resultat - blev godkendt enstemmigt.

5. Valg af medlemmer til repræsentantskabet

Der er 5 kandidater til de 6 ledige pladser i repræsentantskabet. Ifølge vedtægterne skal man vælges på generalforsamlingen for at sidde i repræsentantskabet. Følgende var 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.

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 tørn 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.

Jeg vil fortsat gerne 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 tørn 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 fødevarer sektoren. Jeg har også udgivet rapporten: "Markedsdata for den plantebaserede fødevarer sektor 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.

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 fødevarer sektor, 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.

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

Ved generalforsamlingen blev hver kandidat præsenteret ved en op til 2 min. lang præsentationsfilm som supplement til den skriftlige præsentation i indkaldelsen og på Merkurs hjemmeside.

Resultat af afstemningen:

Anke Stubsgaard:	122
Annette Hartvig Bohé:	128
Daniel Madsen:	116
Frank Oudshoorn:	42
Ilse Hartmann:	49

Dirigenten konstaterede derefter, at alle 5 kandidater var blevet valgt.

6. Valg af revision, se bilag 2

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

Dirigenten redegjorde for indstillingen i bilaget, og konstaterede ved håndsoprækning, at 1 stemte imod og 5 stemte blankt. Dirigenten konstaterede derefter, at revisor var genvalgt.

7. Behandling af indkomne forslag fra bestyrelsen, repræsentantskabet eller andelshavere, se bilag 3

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.

Cees Kuypers redegjorde kort for baggrunden, herunder at det har fungeret med de nuværende 5 bestyrelsesmedlemmer, at bestyrelsen med nuværende antal medlemmer opfylder kompetencekravene samt at sammenlignelige institutter har et mindre antal bestyrelsesmedlemmer end Merkur. Forslaget anses derfor som rimeligt ud fra omkostningsmæssige hensyn.

Dirigenten åbnede for debat.

Et repræsentantskabsmedlem oplæste en besked modtaget fra bestyrelsesmedlem Jakob Laursen. Heraf fremgik, at bestyrelsen har været uenige i forslaget, og at han mener, at det ikke er et godt forslag. Det er vigtigt at vi har nok kompetencer, særligt i forbindelse med udskiftning af medlemmer, idet det typisk tager 2-3 år før et bestyrelsesmedlem kommer ind i arbejdet. Med forslaget risikerer vi, at vi ikke har nok medlemmer.

Spørgsmål:

Er det rigtigt forstået, at bestyrelsen vælges af repræsentantskabet?

Cees Kuypers bekræftede dette og oplyste, at medarbejderne må vælge op til halvdelen af antallet af repræsentantskabsvalgte medlemmer.

Dirigenten præciserede, at det medarbejdervalgte antal ikke berøres af det fremsatte forslag.

Cees Kuypers tilføjede, at forslaget afspejler virkeligheden, som den er nu.

Kommentar og spørgsmål:

Svært at forstå, hvordan det fungerer i praksis, og at man skal have en reserve klar. Det er vel også mere sikkert at bevare antallet af medlemmer i stedet for at gå ned på muligheden for 5?

Cees Kuypers svarede, at bestyrelsen skal supplere med yderligere medlemmer, hvis kompetencen ikke er der. Desuden har bestyrelsesarbejdet forløbet fint trods det, at den tidligere forperson desværre var gået bort og bestyrelsen i perioden derfor bestod af 5 medlemmer i stedet for de oprindelige 6. Bestyrelsen mener, at hvis det ikke er nødvendigt med flere medlemmer, kan vi lige så godt undlade omkostningen.

Kommentar:

Det er et tyndt grundlag, og eftersom Jakob Laursen siger nej, vil jeg anbefale et nej.

Efter anmodning fra en andelshaver blev forslaget sendt til skriftlig afstemning.

Dirigenten konstaterede, at 96 stemte for, 46 stemte nej og 15 stemte blankt – forslaget blev derfor ikke vedtaget.

8. Eventuelt

Kommentar:

Organisationen Grøn Hverdag nævnte, at der er frø i papiret i Merkurs reklamer til at plante, og at huske affaldsindsamling i morgen. Merkur bør gøre noget godt for små miljøorganisationer i forhold til gebyrer og prissætning.

Charlotte Skovgaard svarede, at Merkur gerne vil være bank for foreninger, og at vi har et dedikeret team til foreninger. Vi har stor respekt for foreninger og forståelse for de udfordringer, der kan være i forhold til gebyrer, men en del af det går til de krav/omkostninger, der er i forhold til at blive kunder.

Kommentarer:

For andelshavere, er der rabat på omkostningsbidraget.

Charlotte Skovgaard bekræftede dette og gjorde opmærksom på, at der er ekstra god rente på andelsopsparring, hvis man har 10 andele.

Spørgsmål:

Har Merkur fakta om aldersfordelingen på kunder?

Charlotte Skovgaard svarede, at Merkur har en overvægt af ældre kunder, men at vi ser en tendens til flere unge kunder.

Kommentar:

Jeg har valgt at blive kunde på grund af investeringer, der er grønne og i ikke-noterede virksomheder. Det er svært at navigere i, men kan I koble os sammen med andre, så man kan investere i de unoterede virksomheder.

Charlotte Skovgaard svarede, at det er ret kompliceret i forhold til reglerne, så måske er det mere crowdfunding. Det er noget, vi kan kigge ind i.

Kommentar:

Miljøorganisationer havde overrakt en akutpakke til regeringen, og vil også gerne overrække en til Merkur – det haster nemlig.

Charlotte Skovgaard svarede, at vi vil gerne være de mest ambitiøse – være pengeinstitut nr. 1 og forsøger at sætte baren højt – vi vil udbrede kendskabet og håber, I vil følge os.

Herefter afsluttede dirigenten generalforsamlingen.

København d. 29. marts 2023

Helena Reumert Gjerding