

ORDINÆR GENERALFORSAMLING I MERKUR ANDELSKASSE

Lørdag den 10. april 2021
Online generalforsamling

PROGRAM

- 9.45 – 10.00: **Der kan logges ind via tilsendt link**
- 10.00 - 10.15: **Velkomst til årets generalforsamling**
Orientering om forløbet af dagen og praktik ift. afstemning m.m.
- 10.15 – 12.00: **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
Ingen forslag modtaget
 8. Eventuelt
- 12.00: **Tak for i dag**

TILMELDING TIL ORDINÆR GENERALFORSAMLING

TILMELDING

Af praktiske og tekniske hensyn er tilmelding nødvendig. Du tilmelder dig via det sikre link: www.merkur.dk/tilmelding. Du er også velkommen til at tilmelde dig på telefon 7027 2706.

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. Er du andelshaver, skal du også angive Cpr. eller Cvr. nr.

Seneste tilmelding er tirsdag den 6.april 2021, kl. 12.

Når du har tilmeldt dig generalforsamlingen modtager du to mails – én med link til selve generalforsamlingen samt én med link til afstemningen. Du modtager de to mails på den mailadresse, du angiver, når du tilmelder dig. Begge mails udsendes den 9. april.

Har du ikke mulighed for at deltage, og vil du gerne give en fuldmagt til bestyrelsen, kan du gøre det her: www.merkur.dk/fuldmagt, hvor du sikkert og ved brug af dit NemID kan aflevere en fuldmagt. Du kan anvende linket frem til *fredag den 9. april 2021, kl. 12.00*.

Du er også velkommen til at sende fuldmagten pr. post til: Merkur Andelskasse, Vesterbrogade 40, 1., 1620 København V, Att. Ledelsessekretariatet eller scan og send pr. mail til hb@merkur.dk. Se bilag 3. Vælger du at sende din fuldmagt til bestyrelsen pr. post, skal den være os i hænde *senest den 8. april 2021*. Senere indkomne fuldmagter vil være ugyldige.

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

ÅRSRAPPORT 2020

Bestyrelsen godkender regnskabet for 2020 på bestyrelsesmødet den 15. marts 2021. Merkurs årsrapport 2020 vil være tilgængelig på Merkurs hjemmeside den 16. marts 2021. merkur.dk/årsrapporter

PRIS PR. ANDEL

I forbindelse med godkendelse af årsregnskabet fastsættes prisen for en andel. Prisen er gældende fra den 16. marts 2021, hvor den også offentliggøres på Merkurs hjemmeside www.merkur.dk/andele. Her kan du altid se den gældende pris pr. andel.

RESULTATET AF AFSTEMNING PÅ GENERALFORSAMLINGEN

Generalforsamlingen afvikles lørdag den 10. april, kl. 10-12 online, som ovenfor beskrevet. Formelt er generalforsamlingen herefter ikke afsluttet, men alene afbrudt indtil afstemningsresultatet foreligger mandag den 12. april. Resultatet af afstemningen forventes at være tilgængelig på hjemmesiden sidst på dagen den 12. april.

Valg af medlemmer til repræsentantskabet

MERKURS GENERALFORSAMLING DEN 10. APRIL 2021

Følgende repræsentantskabsmedlemmer er på valg:

Anne Birgitte Olsen, Ølstykke (genopstiller)

70 år, gennem 35 år forretningsfører/bogholder på to Rudolf Steiner Skoler, heraf de sidste 20 år på Michael Skolen i Herlev, hvor der er vuggestue, børnehave, grundskole og ikke mindst HF. Har et grundlæggende kendskab til skoleregnskaber og kan gennemskue, hvad der skal til for at køre en privat grundskoles- og HF-regnskab, hvordan en skoles kollegie og bestyrelsesarbejde kan/skal samarbejde, for at skolen er/bliver hel og sund.

Genopstiller til repræsentantskabet fordi...

Andelskassen har min interesse. Dens sjæl og liv ligger mig meget på sinde. Siden 1998 har jeg siddet i repræsentantskabet og i årene 2001-2011 har jeg siddet i bestyrelsen. Med bestyrelsesindsigt er/kan jeg være med til at guide nye repræsentantskabsmedlemmer gennem andelskassens historie og hvad, der skal til for at sidde i repræsentantskabet og hvilke ressourcer, der skal til for at danne bestyrelsen.

Bernhard Schmitz (genopstiller)

57 år. Uddannet socialpædagog og læst specialpædagog på Rudolf Steiner Seminar ved Stuttgart i Tyskland. Har en Master i Public Governance fra CBS i København. Har igennem hele mit arbejdsliv arbejdet med mennesker med særlige behov og har mange års erfaring fra forskellige lederstillinger indenfor Marjatta på Sydsjælland, heraf de seneste 9 år som daglig leder (CEO). Marjatta rummer både et skolehjem, dagtilbud, Særlig Tilrettelagt Uddannelse (STU), flere beskyttede værkstedstilbud med bl.a. biodynamisk landbrug og værksteder, hvor der produceres håndværk af høj kunstnerisk kvalitet. Derudover drives der et uddannelsescenter samt et helsecenter. Marjatta er en organisation med over 500 medarbejdere, og stedet skaber dagligt rammerne for i alt 230 borgere med særlige behov i alderen 6 til 80 år. Marjatta er en værdibaseret organisation med et tydeligt ståsted og en ambition om at tilbyde en bæredygtig og helhedsorienteret pædagogik inspireret af Rudolf Steiners menneskesyn.

Genopstiller til repræsentantskabet fordi...

I 2016 blev jeg valgt til Merkurs repræsentantskab og i 2018 til Merkurs bestyrelse. Som leder af en værdibaseret organisation med mange medarbejdere er det min opgave sammen med et stærk lederteam og en engageret medarbejdergruppe, at udvikle organisationen i henhold til interne ambitioner og udefra kommende krav i en omskiftelig verden, med et tiltagende højt arbejdstempo og stigende arbejdspress. Begreberne bæredygtighed og helhedsorienteret kan ind i mellem forekomme lidt tyndslidte og brugt i flæng. Jeg er dog stærkt optaget af, hvad det vil det sige at være bæredygtig og helhedsorienteret i en pædagogisk kontekst og i en pengevirksomhed. Menneskets værdighed, socialt ansvar og økologisk bæredygtighed hænger for mig uløseligt sammen. Jeg oplever, at Merkur og Marjatta har fælles værdigrundlag, men ud fra forskellige positioner og samfundsopgaver. Jeg tror, at jeg med min erfaring som leder af en stor værdibaseret institution kan støtte Merkur i udviklingen af nye tiltag og ideer, og med en pragmatisk tilgang være med til at omsætte værdier og udviklingsperspektiver til målbare resultater.

Dorte Bjerregaard Lerche, København V (genopstiller)

50 år, uddannet Master of Science fra Tokyo Universitet i Japan og Ph.d. fra Københavns Universitet (Global Change Program). Har snart 20 års erfaring fra Miljøministeriet med regulering af problematiske kemiske stoffer, senest som Specialkonsulent i Departementet, hvor jeg bl.a. forhandler regulering af kemiske stoffer i EU og gennemfører samfundsøkonomiske analyser for kemikaliereregulering. Har desuden indtil 2020 været rådgiver for det Europæiske Kemikalieagenturs Samfundsøkonomiske Komite. Har 5 års praktisk erfaring i repræsentantskabet – det sidste halvandet år som mødeleder. Jeg bor på Vesterbro i København sammen med min søn, Hannibal, på 17 år.

Genopstiller til repræsentantskabet fordi...

Jeg vil gerne bruge min energi og erfaring til at bidrage til den fortsatte udvikling af Merkur Andelskasse. Merkur Andelskasse er et værdibaseret pengeinstitut, der understøtter bæredygtighed både miljømæssigt, socialt og kulturelt, og er derfor et vigtigt forbillede for andre banker i den grønne omstilling. Som medlem af repræsentantskabet har jeg haft fokus på at fremme bæredygtige investeringer. Det vil jeg gerne fortsætte med at arbejde for i den kommende repræsentantskabsperiode. Jeg har stor viden om kemiske stoffers anvendelse og risiko, og det spiller jeg gerne ind, når der skal træffes beslutninger om udlån, der indebærer overvejelser herom. Endelig vil jeg gerne fortsat stille mine kompetencer og erfaring til rådighed som mødeleder for repræsentantskabet. Repræsentantskabet udgør et vigtigt bindeled mellem andelshaverne og bestyrelsen. Som mødeleder har jeg bidraget med at koordinere vidensdeling mellem

repræsentantskabet, bestyrelsen og direktionen. Jeg ønsker dermed fortsat at bidrage til, at repræsentantskabet har den fornødne viden til at kunne sammensætte den bedst mulige bestyrelse for Merkur Andelskasse.

Henrik Tølløse, Ringsted (genopstiller)

62 år, alsidig teoretisk og praktisk baggrund inden for økonomi og risikoforståelse. Bor i et mindre fællesskab på Midsjælland, hvor der er bosted for psykisk syge, regenerativt jordbrug med eget mejeri, økologisk gartneri med næsten 100 forskellige afgrøder og en vinklub med fokus på økologiske vine og kulturel mangfoldighed. Har været bestyrelsesformand i Merkur siden 2018.

Genopstiller til repræsentantskabet fordi...

Jeg vil gerne bidrage til Merkurs udvikling i en tid med store ændringer i verden omkring os og samtidige ændringer i Merkurs egen organisation.

Det øgede fokus på klima og miljø giver Merkur mulighed for at nå ud til endnu flere kunder og med vores tilbud og produkter at stille redskaber til rådighed, som kan påvirke samfundsudviklingen i en mere bæredygtig retning.

Samtidig er det vigtigt, at Merkur fastholder opmærksomheden om de andre dele af vores værdigrundlag, et samfund hvor alle kan bidrage, og hvor den enkelte i frihed kan udvikle sine evner.

Søren Rønhede, Vordingborg (genopstiller)

75 år, Uddannet Cand.mag. På pension i 2015 efter et virke som underviser i 45 år, primært i læreruddannelsen med særlig vægt på historieundervisning ud fra en mere tidssvarende tilgang end den traditionelt nationale; herom de senere år bidraget til bogværker og skriver p.t. på tre forskellige. Gennem årene involveret i politik og organisationsarbejde, herunder pensionskasse-virksomhed.

Genopstiller til repræsentantskabet fordi...

Jeg genopstiller, fordi jeg gerne vil yde mit bidrag til, at Merkur kan blive ved med "at holde skruen i vandet" i en tid, hvor sejladsen vanskeliggøres. På den ene side repræsenterer Merkur værdier, som vinder frem i verden - ikke mindst på grund af engagementet blandt unge. På den anden side står Merkur over for myndigheder, der vanskeliggør sejladsen med stadigt nye krav til driften. De begrundes med Den store Finanskrise, men besværliggør driften for andelskasser og andre mindre pengeinstitutter, herunder Merkur, som aldrig kunne drømme om at bringe sig derud, hvor de store banker, der skabte finanskrisen, befinder sig. De mange regler og pålæg er skruet sådan sammen, at de hviler tungest på de små og er lettere at overkomme for de store, der skabte finanskrisen gennem en ansvarsløs og samfundsskadelig profitjagt, alskens spekulationer, finansbobler, hvidvask m.m. Hvad kan der gøres? Merkur er henvist til at leve op til statens/finansstilsynets krav for at kunne fortsætte sin virksomhed, men samtidig må det forsøges at skabe forståelse for, at der er forskel på pengeinstitutter, som ikke bør skæres over samme læst. For ca. 30 år siden var sparekasser og banker ikke under samme lov. Svarende hertil bør pengeinstitutter, som alene bevæger sig i realøkonomien, i dag være omfattet af andre regler end banker, der beskæftiger sig med spekulative arrangementer.

NYE KANDIDATER

Kasper Schmidt, Vejle

28 år, uddannet cand.mag. i Anvendt Filosofi, AAU og Erhvervsøkonomi, AU BSS. Arbejder som Senior Rådgiver i Bæredygtighed og CSR hos Green Network. Allerede i løbet af studiet valgte jeg at specialisere mig i bæredygtighedsfilosofi, samt at kombinere dette med et erhvervsfagligt tilvalgsfag for at kunne arbejde kritisk og struktureret med at hjælpe virksomheder med den grønne omstilling. Gennem mit arbejde ved Green Network er jeg i dag ansvarlig for at hjælpe virksomheder, specielt i segmentet med små og mellemstore virksomheder, med at udvikle bæredygtighedsstrategier på tværs af alle tre bundlinjer, med at undervise og træne medarbejdere og med at rapportere på deres samfundsansvar, blandt andet til investorer. Jeg har erfaring med at arbejde med miljøvurderinger, menneskerettigheder, FNs Verdensmål og med Ansvarlig Investering. Senest har jeg også gennemført efteruddannelsen inden for Ansvarlig investering og ESG-rapportering. Privat bor jeg i Vejle med min kæreste Sofie, som er museumsinspektør ved Horsens Kunstmuseum og vores datter Clara på 1,5 år.

Opstiller til repræsentantskabet fordi...

Jeg mener Merkur Andelskasse har en central rolle af spille ved at gå foran og skille sig markant ud i takt med at andre banker og pengeinstitutter tager bæredygtighedsdagsordenen op. Ved fortsat at fokusere på den arv, som andelskassen har og den grad af integration af bæredygtighed, demokrati og fællesskab, som jeg synes præger Merkur, tror jeg, at der er mulighed for at fortsætte og øge det positive bidrag som Merkur Andelskasse yder til samfundet.

Derfor er der ingen tvivl om at Merkur også skal fokusere på de unge, som i højere grad end tidligere er mere bevidste og opmærksomme på forvaltningen af deres penge. Det er også her, der ligger potentiale i forhold til at udbrede kendskabet til den betydning som opsparing og investering kan have i forhold til udviklingen af vores samfund. Helt konkret mener jeg derfor også, Merkur bør fokusere endnu mere på at gøre det lettere at investere selv små beløb, hvilket er for svært i dag efter min mening. Mange aktører skyder frem, som gør det lettere også at følge det konkrete impact af investeringer og Merkur Andelskasse bør overveje, om der er muligheder for samarbejde eller andre veje for at gøre det lettere. Merkur Andelskasse skal derudover fortsætte det gode arbejde med ansvarlige udlån, som sikrer

virksomheder med bæredygtige forretningsmodeller. Dette arbejde er ekstremt vigtigt, og jeg mener også, at jeg her kan bidrage med viden på dette område som en del af Merkurs Repræsentantskab.

Opstilles af:

Anne Sofie Skau Jepsen

Kristoffer Pehrson, København

32 år og uddannet med en bachelor fra RUC og en kandidat i teknoantropologi fra Aalborg Universitet. Afsluttede med et speciale om elbiler. Har arbejdet i Realdania, en stor fond som blandt andet beskæftiger sig med arkitektur og bæredygtighed i byggeriet, været kortvarigt hos Spirii, som udbyder ladeinfrastruktur, og senest hos Synergi, som er en interesseorganisation, der arbejder politisk for at finde energibesparelser i byggeriet og industrien. Har som frivillig været involveret i Mellempolitik Samvirkes arbejde både i Tanzania og i Cafe Mellemmrummet i København.

Opstiller til repræsentantskabet fordi...

Jeg har fulgt Merkur gennem lang tid og vil arbejde for de grundlæggende værdier, som andelskassen bygger på. Flere andre markedsførere sig også på bæredygtighed, og jeg vil arbejde for, at Merkur forbliver et dagsordenssættende pengeinstitut, som skal nå ud til mange. Jeg kan også byde ind med viden om elbiler og opladning, som passer godt ind i Merkurs arbejde henimod mere bæredygtig transport og nej til at finansiere nye benzin- og dieslbiler.

I forhold til rollen som repræsentant for Merkur vil jeg have et særligt fokus på unge-voksne og arbejde for, at Merkur kan få endnu flere kunder fra netop det segment. De er stærkt værdiorienterede og kan samtidig f.eks. stå overfor deres første boligkøb og derfor være gode for Merkurs forretning.

Opstilles af:

Michael Mundt

Matthew Daniali, København:

25 år, bor i København. Er i gang med en kandidat i Socialvidenskab fra RUC. Arbejder hos Højskolernes Forening og hos Mino Danmark med politik og strategisk kommunikation. Har tidligere været partipolitisk aktiv, som kampagneleder, bestyrelsesformand i København, praktikant på Christiansborg mm. i Alternativet. Har i alle ungdomsårene været meget engageret og aktiv i politik, den bæredygtige omstilling og i mangfoldighedsrelaterede emner.

Opstiller til repræsentantskabet fordi...

Jeg er meget stolt over at være andelshaver hos Merkur. Jeg er stolt over Merkurs rolle i den bæredygtige omstilling, og bidrag til at gøre vores samfund og klode bedre. Jeg vil virkelig gerne være med til at styrke Merkur som andelsbank, styrke det bæredygtige arbejde, og være med til at få Merkur til at vokse. Jeg er særligt interesseret i, hvordan vi får en mere mangfoldig kundegruppe og gruppe af andelshavere. Der er et kæmpe potentiale i f.eks. at få flere unge til at blive en del af Merkur, bl.a. pga. mange unges engagement i og interesse for bæredygtig udvikling. Jeg håber og tror, at jeg med min baggrund, erfaringer og med min unge alder kan bidrage med velkendte, men også nye perspektiver, som kan være med til at få flere med i Merkur.

Opstilles af:

Mette Rahbek

Tobias Simonsen, København

28 år, Uddannet cand.merc. i Organisation og Strategi fra Aalborg Universitet. Næstformand for KFUM-Spejderne i Danmark og bestyrelsesmedlem i CISU - Civilsamfund i Udvikling og Globalnyt. Boede og arbejdede i Hamburg, Tunis og New Delhi under min uddannelse. I dag Udviklingskonsulent hos DUI-LEG og VIRKE med ansvar for kommunikation og organisationsudvikling. En del af bæredygtighedsnetværket Sustainable Change Makers og tidligere tunesisk mester i CrossFit.

Opstiller til repræsentantskabet fordi...

Jeg ønsker at opstille til repræsentantskabet, fordi der mangler unge forbilleder, der kan tale vigtigheden af bankvalg op i den grønne omstilling. Jeg oplever, at bankvalg handler for meget om tilbud og tradition i familien, og mindre om hvordan vores penge og investeringer er med til at sikre en grøn omstilling. Jeg kan bidrage med veletablerede kommunikationsplatforme for at nå unge mennesker, og så har jeg et brændende ønske om at bidrage til en bank, som viser vej og tager ansvar i en branche, som vi har så hårdt brug for tager mere ansvar, for at vi når i mål med Verdensmålene.

Opstilles af:

Astrid Engberg

VALG AF REVISION

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

PwC blev på generalforsamlingen i 2017 valgt som revisionselskab 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.

På denne baggrund foreslår bestyrelsen, at generalforsamlingen genvælger PwC som revisor for Merkur Andelskasse.

FULDMAGT

TIL BRUG VED ORDINÆR GENERALFORSAMLING I MERKUR ANDELSKASSE LØRDAG DEN 10. APRIL 2021 – ONLINE AFHOLDELSE

Er du forhindret i at deltage på generalforsamlingen, kan du

- enten udfylde denne fuldmagt og give fuldmagt til en person, der har mulighed for at deltage i den online generalforsamling og stemme på dine vegne. Fuldmagten indsendes pr. mail (hb@merkur.dk) eller post til Merkur Andelskasse, Vesterbrogade 40, 1, 1620 København V, att. Ledelsessekretariatet. Fuldmagten skal være Merkur i hænde senest den 8. april kl. 12. Senere indkomne fuldmagter vil være ugyldige.
- eller 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. Ledelsessekretariatet. Bestyrelsen træffer på et forudgående bestyrelsesmøde beslutning om, hvordan der stemmes med fuldmagter givet til bestyrelsen. Fuldmagten skal være Merkur i hænde senest den 8. april kl. 12. Senere indkomne fuldmagter vil være 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 / 2021 _____

(underskrift)

Datering og underskrift er et formkrav for fuldmagtens gyldighed.

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