



Vederlagsrapport 2024

MERKUR
ANDELSKASSE

Introduktion

Denne vederlagsrapport udgør en oversigt over det samlede vederlag, som hvert medlem af bestyrelsen og direktionen i Merkur Andelskasse, CVR-nr. 24255689 har optjent i de seneste tre år. Direktionen inkluderer de medlemmer af Merkurs direktion, der er registreret hos Erhvervsstyrelsen.

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2024 er blevet tildelt i overensstemmelse med Merkurs lønpolitik, der er tilgængelig på Merkurs hjemmeside, merkur.dk. Lønpolitikken afdækker kravene i lov om finansiel virksomhed § 77 d.

Det overordnede formål med vederlaget er at tiltrække, motivere og fastholde kvalificerede medlemmer af bestyrelsen og direktionen og at ensrette bestyrelsens og direktionens interesser med Merkur og Merkurs andelshaveres og øvrige interessenters interesser. I denne forbindelse bør vederlaget bidrage til at promotere forretningsstrategien, langsigtede interesser, bæredygtighed og værdiskabelse i Merkur ved at understøtte Merkurs langsigtede mål.

Alle beløb er angivet i t.kr. medmindre andet er angivet.

Erklæring fra bestyrelsen

Bestyrelsen har dags dato godkendt Merkurs vederlagsrapport for regnskabsåret 2024. Vederlagsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med § 77 d, stk. 5-7 i lov om finansiel virksomhed. Vederlagsrapporten giver en samlet oversigt over det vederlag, som hvert enkelt ledelsesmedlem i Merkur har optjent, som er udbetalt eller endnu ikke er kommet til udbetaling i den treårige periode. Tillige indeholder den en redegørelse for sammenhængen mellem den faktiske aflønning af ledelsen, lønpolitikken og de bagvedliggende mål, som lønpolitikken understøtter.

København, den 25. februar 2025

Direktionen

Charlotte Skovgaard, adm. Direktør

Bestyrelse

Cornelis Anthonie Kuypers (forperson)

Anneke Stubsgaard (næstforperson)

Bernhard Franz Schmitz

Hilde Kjelsberg

Jakob Brochmann Laursen

Kristoffer Lüthi

Jesper Kromann

Steffan Storgaard Mortensen

Søren Thomsen

Vederlag bestyrelse

I henhold til Merkurs vedtagne lønpolitik aflønnes medlemmer af bestyrelsen med et fast årligt honorar, som godkendes af repræsentantskabet. Der udbetales således ikke variable løndelev til bestyrelsen, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året.

Det tilstræbes, at det årlige bestyrelshonorar skal være i overensstemmelse med markedspraksis for sammenlignelige pengeinstitutter under hensyn til de krævede kompetencer, indsats og arbejdsomfanget for bestyrelsesmedlemmerne. Derudover er bestyrelsesmedlemmerne omfattet af Merkurs ulykkesforsikring, ligesom medlemmerne modtager kørselsgodtgørelse i forbindelse med møde- og kursusaktiviteter.

Det ordinære bestyrelsesvederlag, som er godkendt på det ordinære repræsentantskabsmøde den 17. juni 2024, er pr. 1. juli 2024 fastsat til 150.000 kr. årligt. Der er tillæg til følgende tillidsposter:

Bestyrelsesformand	180.000 kr.
Bestyrelses næstformand	60.000 kr.
Formand for revisionsudvalg	30.000 kr.
Formand for risikoudvalg	45.000 kr.
Formand for nomineringsudvalg	30.000 kr.
Medlem af revisionsudvalg	25.000 kr.
Medlem af risikoudvalg	35.000 kr.
Medlem af nomineringsudvalg	20.000 kr.

Foruden ovennævnte honorar honoreres for tidforbrug ved transport til møder i Merkur for de medlemmer, der har mere end 100 km til Merkurs hovedsæde. Honoraret udgør årligt 5.000 – 50.000 kr.

Navn og stilling	Bestyrelses honorar	Revisionsudvalg	Risiko-udvalg	Nomine-ringsudvalg	Kompen-sation for transporttid	Samlet honorar
Cornelis Anthonie Kuypers, formand	315.000	20.000	30.000	15.000	15.000	395.000
Anneke Stubsgaard, næstformand, formand nomineringsudvalg	220.000			20.000	15.000	255.000
Jakob Brochmann Laursen, formand revisions- og risikoudvalg	150.000	27.500	37.500			215.000
Hilde Kjelsberg	150.000		30.000		50.000	230.000
Kristoffer Lüthi	150.000	20.000			50.000	220.000
Bernhard Franz Schmitz	150.000			15.000		165.000
Jesper Kromann, medarbejdervalgt	150.000				5.000	155.000
Steffen Storgaard Mortensen, medarbejdervalgt	150.000				15.000	165.000
Søren Thomsen medarbejdervalgt	150.000					150.000

Vederlag direktion

I henhold til Merkurs vedtagne lønpolitik aflønnes medlemmer af direktionen med en fast grundløn, som er godkendt af bestyrelsen.

Der udbetales således ikke variable løndelev til direktionen, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året.

Vederlaget til medlemmer af direktionen reguleres som udgangspunkt hvert år pr. 1. juli, således at den ligger på gennemsnittet af lønniveauet i sammenlignelige pengeinstitutter.

Den årlige faste grundløn har til formål at tiltrække og fastholde kompetente nøglemedarbejdere med henblik på at understøtte Merkurs evne til at opnå dets kort- og langsigtede målsætninger.

Det tilstræbes, at direktionens aflønning sker ud fra følgende kriterier:

- ønske om at tiltrække, motivere og fastholde kvalificerede personer i direktionen, således at direktionen til enhver tid er besat med de rette direktionsmedlemmer,
- fremme værdiskabelsen på lang sigt i Merkur samt
- at der foretages en sammenligning med markedsniveauet eller tilsvarende stillinger.

Bestyrelsen fastsætter retningslinjerne for fratrædelse. Opsigelsesperioden fra Merkur side udgør 10 måneder, ligesom et direktionsmedlem kan opsige sin stilling med en opsigelsesperiode på 10 måneder.

Medlemmer af direktionen er berettiget til årligt vederlag i overensstemmelse med lønpolitikken. Det samlede vederlag består af følgende faste vederlagskomponenter:

- a) fast grundløn og
- b) sædvanlige ikke-monetære personalegoder.

Direktionsmedlemmernes ansættelsesvilkår og vederlag aftales individuelt mellem et direktionsmedlem og bestyrelsen.

Overensstemmelse med lønpolitikken

Vederlaget for bestyrelsen og direktionen for regnskabsåret 2024 stemmer overens med retningslinjerne i lønpolitikken ved at bidrage til Merkurs forretningsstrategi, langsigtede interesser, bæredygtighed og værdiskabelse, ligesom aflønningen understøtter Merkurs forretningsmodel og strategi.

Der foreligger ingen afvigelse eller fravigelse fra retningslinjerne foreskrevet af lønpolitikken.

Specifikation af lønninger og honorar til bestyrelse og direktion

<i>DKK 1.000</i>	2024	2023	2022
Bestyrelsen:			
Cornelis Kuypers, forperson for bestyrelsen	395	368	369
Anneke Stubsgaard, næstforperson for bestyrelsen	255	265	277
Hilde Kjelsberg	230	225	227
Jacob Brochmann Laursen	215	210	219
Kristoffer Lüthi ¹⁾	220	160	0
Bernhard Schmitz	165	165	172
Fratrådt bestyrelsesmedlem	0	0	115
Medarbejdervalgte:			
Jesper Kromann	155	160	165
Steffan Storgaard Mortensen ²⁾	165	126	0
Søren Thomsen ²⁾	150	115	0
fratrådte medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer	0	84	335
	1.950	1.878	1.879
Direktionen:			
Charlotte Skovgaard, Adm. direktør			
Fast løn	3.241	2.878	2.872
Variabel løn	0	0	0
Andre løngoder ³⁾	148	191	198
Pension	0	0	0
Fratrådt medlem af direktionen			
Fast løn	0	0	521
Variabel løn	0	0	0
Andre løngoder ³⁾	0	0	3
Pension	0	0	65
Samlet løn, pension, telefon og forsikringer direktion	3.389	3.069	3.659

¹⁾ Indvalgt i bestyrelsen 26. marts 2023

²⁾ Tiltrådt 1. april 2023

³⁾ Goder omfatter personalegoder i form af fri bil, forsikringer og telefon svarende til den årlige beskatningsværdi heraf