

Ordinær generalforsamling i Merkur Andelskasse

Lørdag den 29. marts 2025
DGI Byen – CPH Conference
Tietgensgade 65
1704 København V

Bestyrelsen i Merkur Andelskasse inviterer til ordinær generalforsamling lørdag den 29. marts 2025 i DGI Byen – kun få minutters gang fra Københavns Hovedbanegård.

Inden den formelle del af den ordinære generalforsamling inviterer vi til foredrag ved Emma Holten. Når politikere og økonomer siger, at noget "ikke kan betale sig," lyder det faktisk og uangribeligt for de fleste. Men værdi er ikke enkelt at måle. Slet ikke værdien af omsorg. Emma Holten argumenterer i sit oplæg for, at vi burde finde andre måder at måle værdi på end gennem priser på markedet.

Der vil desuden være mulighed for at møde kollegaer fra Merkur, så du kan få en snak om, hvordan Merkur arbejder, eller få svar på dine spørgsmål. *Bemærk*, at der ikke vil blive behandlet konkrete kundesager i dette åbne forum.

Program

- 11:30 **Vi åbner dørene og indskrivningen** til årets generalforsamling i DGI Byen – CPH Conference. Merkur byder på en sandwich og lidt at drikke. Du har også mulighed for at tale med medarbejdere fra Merkur.
- 12:30 – 13:45 **Underskud – om værdien af omsorg** ved Emma Holten
- 13:45 – 14:00 *Kort pause*
- 14:00 – 14:15 **Musikalsk indslag** ved elever fra Baaring Efterskole
- 14:15 – 17:00 **Generalforsamling**
Der holdes små bio-pauser undervejs.
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, jf. § 13 (Bilag 1)
 6. Valg af revision (Bilag 2)
 7. Behandling af indkomne forslag fra bestyrelsen, repræsentantskabet eller andelshavere. (Bilag 3)
 8. Eventuelt

Tilmelding til ordinær generalforsamling



Tilmelding

Af praktiske hensyn og for at undgå madspild beder vi om din tilmelding. 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. Hurtig adgang til tilmelding får du ved at scanne QR-koden med kameraet i din mobiltelefon.

Ønsker du at deltage i generalforsamlingen som repræsentant for en virksomhed, forening eller lignende, kan du også 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 via merkur.dk er af praktiske grunde: **torsdag d. 20. marts 2025 kl. 12.00***

Fuldmagt

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

Vil du give fuldmagt til bestyrelsen, kan du bruge fuldmagtsblanketten (Bilag 4) eller gøre det her: www.merkur.dk/fuldmagt, ved brug af dit MitID.

Du kan anvende linket frem til **torsdag den 27. marts 2025 kl. 12.00**.

Ønsker en virksomhed/forening at give fuldmagt til bestyrelsen, kan fuldmagtsblanketten (Bilag 4) bruges. Sammen med fuldmagten vedlægges dokumentation for, at du som underskriver af fuldmagten er berettiget til at afgive fuldmagt på virksomhedens vegne.

Ønsker du at give fuldmagt til en anden end bestyrelsen, kan du også bruge fuldmagtsblanketten (Bilag 4). Du kan også finde den på hjemmesiden: www.merkur.dk/generalforsamling.

Du kan sende fuldmagten med eventuel tilhørende dokumentation pr. post til: Merkur Andelskasse, Vesterbrogade 40, 1., 1620 København V, Att. Direktionssekretariatet. Du kan også scanne/tage billede af din fuldmagt med eventuel tilhørende dokumentation og bruge "send dokumenter"-funktionen på merkur.dk til at sende sikkert til Merkur. Du finder funktionen her: www.merkur.dk/send-dokumenter. Endelig er du velkommen til at aflevere din fuldmagt med eventuel tilhørende dokumentation på kontorerne i Aalborg, Aarhus eller København.

Vælger du at sende din fuldmagt pr. post eller via "send dokumenter", skal den af praktiske årsager være os i hænde **senest torsdag den 27. marts 2025 kl. 12.00**.

Du kan finde en vejledning til afgivelse af fuldmagt på vores hjemmeside www.merkur.dk/vejledning.

Årsrapport 2024

Merkurs årsrapport 2024 samt vederlagsrapport 2024 finder du på Merkurs hjemmeside: www.merkur.dk/aarsrapporter.

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 smarttelefon. Rapporten kan også printes og medbringes.

Pris pr. andel

Du kan altid se den gældende pris pr. andel på Merkurs hjemmeside: www.merkur.dk/andele
Prisen er senest fastsat på bestyrelsesmødet 25. februar 2025.

BILAG 1

Valg af medlemmer til repræsentantskabet

Merkurs generalforsamling lørdag den 29. marts 2025

Følgende repræsentantskabsmedlemmer er på valg:

Caroline Bjerglund Andersen (ønsker ikke genvalg)

Jette Plougheld (ønsker ikke genvalg)

Lars Lundbye (genopstiller)

Søren Egge Rasmussen (genopstiller)

Repræsentantskabsmedlem Mikkel Larsen er afgået ved døden i det forløbne år. Derfor er der 4 repræsentanter på valg i 2025 (jvf. Merkurs vedtægter §13 stk. 1).

Generalforsamlingen skal i år vælge 5 repræsentantskabsmedlemmer.

Følgende kandidater genopstiller:

Lars Lundbye, København

Jeg er 59 år, direktør i Almenr, uddannet Executive MBA (2004) og har kandidatgrad i litteratur og filosofi (1997) med forskning i innovation og fællesskaber bag mig. Gift med Roxana Kia, far, bedstefar og bosat på husbåd i København.

Som stifter af Almenr arbejder jeg for at bygge bæredygtige bofællesskaber på kooperative principper i Danmark og Sverige. Almenr har et tæt samarbejde med Merkur fx med bofællesskaberne Krake og Sjællandsk Muld.

Jeg brænder for at sætte mennesker fri til at samskabe mere sociale og bæredygtige virksomheder. Med 25 års erfaring som serial iværksætter, bestyrelsesmedlem, investor og strateg har jeg været med til at udvikle en lang række organisationer og virksomheder. Jeg er medstifter af konsulenthuset Workz, den bæredygtige modevirksomhed Ecouture og 3XNs designvirksomhed GXN og har hjulpet Samsø Energiakademi og Grundfos.

Desuden har jeg skrevet bøger, undervist på internationale MBA-programmer i samskabelse og udviklet stærke værktøjer til brugerinddragelse i Workz og Almenr.

Genopstiller til repræsentantskabet, fordi...

Jeg genopstiller til Merkurs repræsentantskab, fordi jeg ser et stort potentiale i at udvikle bankens engagement inden for erhvervslivet. Ved at kombinere nye teknologier med Merkurs kooperative fundament, erfaring og værdier kan vi skabe stærkere fællesskabsbaserede virksomheder.

Merkur er en af de sidste tilbageværende værdibårne andelskasser og har en unik mulighed for at styrke en nødvendig og attraktiv udvikling af fællesskabsøkonomi og kooperativ finansiering.

Min erfaring fra den seneste periode i repræsentantskabet har vist mig, at selvom det ikke har en direkte operationel rolle, er det en vigtig platform for at repræsentere kundernes perspektiv – et ansvar, jeg tager alvorligt.

Mit primære fokus er at bidrage til udviklingen af nye finansielle produkter, nye markeder og innovative samarbejdsflader, der bygger videre på Merkurs værdier og gør banken til en endnu stærkere drivkraft for kooperativ finansiering



Søren Egge Rasmussen, Hjortshøj

63 år, uddannet tømrer og økologisk landmand. Bor i Andelssamfundet i Hjortshøj. Har mange års erfaringer i energiselskaber samt bæredygtige og politiske bevægelser. Klimakrisen gør det hver dag mere nødvendigt at handle hurtigere og mere omfattende. Jeg har ledelseserfaringer fra 2000-2015 i blandt andet det andelsejede energiselskab NRGi amba i Østjylland. Jeg har indsigt i de dele af landbrugs- og fødevarerektoren, samt den vedvarende energi, hvor Merkur gerne vil øge sine udlån. Politiske erfaringer via 8 år i Århus Byråd og folketingsmedlem for Enhedslisten siden 2015 med ordførerskaber i folketinget med energi, landbrug, fødevarer, fiskeri, dyrevelfærd og bolig.

Genopstiller til repræsentantskabet fordi...

Merkur er et skarpt fyrtårn for den bæredygtige omstilling, der starter blandt bevægelser og iværksættere. Merkur skal blive endnu bedre til at sikre, at flere indlån bliver til bæredygtige udlån til kunderne, så pengene ikke bare står i Nationalbanken og samler renter. Jeg er altid parat til at forsvare og forklare, at Merkur er den bedste bank. Jeg har været kunde i Merkur længere end jeg kan huske og været valgt af andelshaverne til Merkurs repræsentantskab siden 2009. Kloden har brug for Merkur. Det er en ære at sidde i repræsentantskabet i Danmarks bedste forbrugerejede bank.



Følgende nye kandidater opstiller:

Helle Borup Friberg, Kolding

54 år. Adm. direktør i Økologisk Landsforening (ØL) fra 2017-2024. Bestyrelsesmedlem i Århus Arkitektskole og Juliana Drivhuse. Medlem af bestyrelsen for Dansk Selskab for Virksomhedsledelse (VL). Tidl. bestyrelsesformand i Innovationscenter for Økologisk Landbrug, næstformand i ØkologiRådgivning Danmark og bestyrelsesmedlem af CARE Danmark. Udpeget af fødevarerministeren til Klimapartnerskabet for fødevarer og landbrug på vegne af ØL samt høringspart ifm. Grøn Trepert. 25 års ledelseserfaring fra bl.a. LEGO og VELFAC. Boet 6 år i udlandet hhv. USA, Tyskland og Vietnam. Jeg er passioneret omkring grøn omstilling, fremtidens fødevarer system indenfor de planetære grænser, etablering af cirkulære og bæredygtige forretningsmodeller samt udviklingen af samfundets demokratiske fundament. Gift med Peter og har tre voksne børn.

Jeg stiller op til repræsentantskabet fordi...

Min motivation for at stille op til repræsentantskabet er, at jeg igennem mit arbejde for at omstille vores nuværende landbrug til et bæredygtigt landbrug i pagt med klima og natur, er blevet endnu mere bevidst om den finansielle sektors afgørende rolle i udviklingen. Mange landmænd oplever at investeringer i udvikling af bæredygtig praksis møder modstand hos deres bank, der ofte har primært fokus på teknologiske virkemidler. Merkur har en lang tradition for at finansiere økologiske landbrug og er samtidig nysgerrig i forhold til hvilke nye forventninger man som bank kan have ift. f.eks. biodiversitet, frugtbar jord og miljø for at bidrage positivt til forandring. Det er emner jeg qua mit arbejde i Innovationscenter for Økologisk Landbrug og ØkologiRådgivning Danmark og bl.a. gennem udviklingen af ESGreen Tool har stor erfaring med, og jeg håber, at jeg i Merkurs repræsentantskab kan bidrage til den samtale og udvikling. Herudover er jeg helt generelt optaget af den finansielle sektors rolle og ansvar ifm. den grønne omstilling, og er sikker på at repræsentantskabet er et forum, hvor jeg vil kunne møde og lære af mennesker med en bred og alsidig viden på området.

Opstilles af: Bestyrelsen



Mette Dyhr, Holte

57 år, gift med Torben og har 2 voksne sønner.

Mine personlige værdier – tillid, balance og integritet – har i mange år dannet fundamentet for mit liv. Uddannet cand. merc. fra Copenhagen Business School og senest suppleret med Business Sustainability Management fra University of Cambridge. Herudover er jeg censor på CBS inden for strategi, marketing og bæredygtighed.

Jeg er selvstændig virksomhedskonsulent og brænder for at fremme bæredygtige forretningsmodeller med speciale i at bygge bro mellem formål, forretning og bæredygtighed. Derudover er jeg en del af teamet bag lanceringen af alma madmarked. Med en solid baggrund i både erhvervslivet og civilsamfundet, har jeg haft ledende roller som direktør i bl.a. WWF Verdensnaturfonden, UNICEF Danmark, Social Foodies og IRMA. Jeg sidder i bestyrelsen for Coffee Collective og har generel erfaring fra både bestyrelser og repræsentantskab.

Jeg stiller op til repræsentantskabet, fordi...

Ingen kan alt, men alle kan noget – og sammen kan vi mest. Merkur er som værdibåret andelskasse en fantastisk katalysator for et bæredygtigt samfund, og det ønsker jeg at bidrage til!

Med en mangfoldig og kommerciel baggrund inden for bæredygtighed, kender jeg udfordringerne og mulighederne for nye forbrugsvaner og forretningsmodeller. Jeg vil bidrage med mine kompetencer inden for forretningsudvikling og kommunikation for at styrke Merkurs position som en drivkraft for forandring. Min mission er at være med til, at Merkurs fællesskab, stemme og derved impact vokser, så vi sammen skaber en bæredygtig fremtid.

Opstilles af: Bestyrelsen

**Morten Ørsted, København**

Jeg er 53 år. Jeg er uddannet skolelærer samt kinesisk akupunktør og urteterapeut. I de sidste 30 år har jeg været ejerleder i forskellige virksomheder og arbejdet som vicevært, webdesigner, lærer i skole og på Danmarks Pædagogiske Universitet, drevet virksomhed med e-learning, senere GDPR og cybersecurity (20 år+), har startet et forlag og er i dag praktiserende akupunktør og professionel bestyrelsesforperson. Jeg har beskæftiget mig med alt fra udvikling til salg og ledelse af virksomheder fra 1-30 medarbejdere. Har arbejdet professionelt med bestyrelser - både som administrerende direktør såvel som lønnet og ulønnet bestyrelsesformand/-medlem i foreninger og private virksomheder. Etik betyder meget for mig.

Opstiller til repræsentantskabet fordi...

Jeg opstiller til repræsentantskabet, fordi jeg har været kunde og andelshaver i Merkur i omkring 20 år, og synes rigtig godt om den bæredygtige tilgang banken har. Jeg håber, at kunne bidrage til bankens fremtid med min erfaring omkring drift og ledelse af ejerledede virksomheder, min forståelse for dagligdagen i mindre virksomheder samt vigtigheden af at arbejde med en langsigtet strategi.

Opstilles af: Henrik Kronel



Olivia Hansen, København

Jeg er 35 år og uddannet jurist. Jeg arbejder i Erhvervsstyrelsen med at sikre bedre vilkår for demokratiske virksomheder, bl.a. ved at udbrede viden om og kendskab til demokratiske virksomheder og ved at udarbejde ny lovgivning på området. Tidligere har jeg arbejdet som advokat, med særlig fokus på rådgivning af virksomheder, som er funderet på et stærkt værdigrundlag, bl.a. rådgivning af bestyrelser om strategi, compliance, principper for god ledelse, vedtægtsfortolkning m.v.

Derudover har jeg bestyrelseserfaring fra en række virksomheder, bl.a. i Merkur Klimafond, hvor jeg har siddet siden stiftelsen i 2020. Derudover er jeg forperson i Fontænehuset Furesø og bestyrelsesmedlem i Fonden Danwatch, Fonden Sct. Hans Have, Foreningen Kunst og Mental Sundhed og Den selvejende institution Birkholm.

Min drivkraft er at kunne bidrage med min juridiske og ledelsesmæssige baggrund for virksomheder, der reelt ønsker at gøre en forskel.

Jeg stiller op til repræsentantskabet, fordi...

For mig er det vigtigt – og vigtigere nu end nogensinde før – at der eksisterer et stærkt værdibaseret pengeinstitut, som gør en reel indsats på den grønne og sociale dagsorden.

For mig at se udspringer Merkurs stærke værdigrundlag af det demokratiske ejerskab, og derfor vil jeg gerne være med til at bidrage til den vigtige funktion, som repræsentantskabet har som bindeled mellem andelshaverne og bestyrelsen.

Jeg tror, at jeg med mine kompetencer og erfaringer med at arbejde med værdibaserede virksomheder samt mit arbejde med demokratiske virksomheder vil kunne bidrage positivt til repræsentantskabets funktion.

Opstilles af: Bestyrelsen



BILAG 2

Valg af revision

Merkurs generalforsamling den 29. marts 2025

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

Bestyrelsens begrundelse

Merkur Andelskasse har siden 2017 haft PwC som revisionselskab. Gennem årene er der opbygget et rigtig godt kendskab til Merkur, ligesom der er et godt fagligt samarbejde mellem PwC og Merkurs bestyrelse, direktion og økonomi- og kreditfunktioner. I dette samarbejde oplever vi i Merkur, at PwC aktivt har støttet og bidraget til kvalitetsforbedringer i processer og indhold. Ydermere sker der en løbende succession af de revisorer, der er tilknyttet Merkur, så der sikres den nødvendige uafhængighed.



BILAG 3

Forslag til vedtægtsændringer

Merkurs generalforsamling den 29. marts 2025

De eksisterende vedtægter er tilgængelige på Merkurs hjemmeside via linket: [Merkurs vedtægter](#)

De foreslåede ændringer af Merkurs vedtægter er markeret med *farve* og *kursiv*.

3.1 Forslag fra repræsentantskabet om ændring af vedtægternes §9, stk.5

Repræsentantskabet foreslår følgende ændring af vedtægterne.

Nuværende ordlyd:

§9 Stk. 5. Kandidater til repræsentantskabet anmeldes skriftligt til bestyrelsen inden 15. januar med angivelse af kandidatens navn og adresse. Kandidaten skal være andelshaver på anmeldelses-tidspunktet og skal foreslås af bestyrelsen eller af en stiller, der skal være en anden andelshaver. Navne på kandidater og deres stillere skal fremgå af indkaldelsen til generalforsamlingen.

Forslag til ny ordlyd:

*§9 Stk. 5. Kandidater til repræsentantskabet anmeldes skriftligt til bestyrelsen inden 15. januar med angivelse af kandidatens navn og adresse. Kandidaten skal være andelshaver på anmeldelses-tidspunktet og skal foreslås af bestyrelsen eller af **tre stillere, der alle skal være andre andelshavere**. Navne på kandidater og deres stillere skal fremgå af indkaldelsen til generalforsamlingen.*

Forslagsstillers begrundelse:

Det foreslås, at andelshavere der ønsker at stille op til repræsentantskabet, fremover skal sikre sig opbakning fra tre andre andelshavere, der vil stille vedkommende op ved valget, mod nu én stiller.

Merkur er blevet større, og det giver god mening, at der skal være flere andelshavere bag en andelshavers kandidatur ved repræsentantskabsvalget.

Demokratiet i Merkur er godt tjent med kampvalg. Merkur står dog indimellem i den situation, at der er opstillet samme antal kandidater, som der skal vælges. I det tilfælde holdes valget, og der kan teoretisk set være kandidater, der bliver valgt ind med én stemme. En bredere støtte til en kandidat valgt med én stemme kan sikres ved, at der har været flere om at opstille vedkommende til valget.

Det er dog stadig vigtigt at holde antallet af stillere så lavt, så det er realistisk for alle andelshavere at finde de nødvendige stillere blandt de øvrige andelshavere. At være andelshaver er en privat sag, som Merkur ikke oplyser andre andelshavere om. Der er dog en liste over repræsentantskabet og alle erhvervskunder på merkur.dk, hvor det er muligt at finde oplysninger om andre andelshavere.

Merkurs bestyrelse støtter forslaget.



3.2 Forslag fra Jette Fuglsang-Kobberø om tilføjelse til vedtægternes § 2

Andelshaver Jette Fuglsang-Kobberø foreslår følgende tilføjelse til vedtægterne.

Nuværende ordlyd:

Formål

§ 2 Andelskassens formål er at drive pengeinstitutvirksomhed. Andelskassen skal under udøvelsen af sin virksomhed særligt arbejde med at yde og formidle lån til frie almennyttige initiativer. Grundlaget for andelskassens virksomhed er gensidig hjælp og ikke økonomisk vinding. Andelskassen virker ud fra impulser fra antroposofien og vil arbejde for at virkeliggøre samfundets tregrening.

Forslag til ny ordlyd:

Formål

§ 2 Andelskassens formål er at drive pengeinstitutvirksomhed. Andelskassen skal under udøvelsen af sin virksomhed særligt arbejde med at yde og formidle lån til frie almennyttige initiativer. Grundlaget for andelskassens virksomhed er gensidig hjælp og ikke økonomisk vinding. Andelskassen virker ud fra impulser fra antroposofien og vil arbejde for at virkeliggøre samfundets tregrening. *Andelskassen vil sikre respekt og omsorg for hvert enkelt menneske ved ordentlighed og bæredygtighed i alle anliggender.*

Forslagsstillers begrundelse:

Mit anliggende er at drage omsorg for Merkur Bank, dens ansatte såvel som kunder, for direktionen, bestyrelsen og repræsentanter.

Mine forslag til tilføjelser til Merkurs vedtægt vil højst sandsynligt kunne formuleres bedre, men læs dem venligst som mine forslag til, at Merkur bank ikke udsætter sig selv, ansatte eller kunder for forhold, der ikke bekræfter eller dokumenterer Merkur Andelskasse som en værdibaseret bank, bæredygtig og med værdier som værdighed, respekt og omsorg for hvert enkelt menneske. Herunder andelskassens profil på diverse medier.

Merkur Andelskasse §2 formål, udpluk: Andelskassen virker ud fra impulser fra antroposofien og vil arbejde for at virkeliggøre samfundets tregrening.

Antroposofien og samfundets tregrening rummer vejvisning for ordentlighed og dialog som værktøj, der kan forebygge konflikter og minde alle om, at vi er i et fællesskab og ikke i en kamp om at få ret.

Merkur blev stiftet den 2. oktober 1982, alle ansatte havde ligeløn og alle relationer med bankens kunder kunne bygges på **tillid** - tillid til banken såvel som tillid til kunden.

Det er en anden tid nu, og Merkur Bank er blevet større og organiseres mere som alle andre banker med ledelse, bestyrelse, repræsentantskab og ansatte med differentierede lønninger og specifikke opgaver og ansvarsområder til de ansatte. Dog tegner den udadtil et demokratisk værdisæt, idet andelshavere, uanset hvor mange andele en andelshaver måtte have, alle har en og kun en stemme ved generalforsamlingen.

Det er nemt at glemme ordentlighed i alle gøremål eller synes ikke at ville bruge den mere tid, ordentlighed kan kræve - hvilket ved generalforsamling helt naturligt afspejler sig ved, at alle beslutninger afgøres ved et ved simpelt flertal. Men i mange andre situationer, vil ordentlighed, som jeg senere vil beskrive, styrke og ikke mindst dokumentere Merkurs værdigrundlag på en måde, så Merkur Bank adskiller sig synligt fra andre banker, og hvor eksempelvis jeg som andelshaver da trygt kan have tillid til, som kunder havde det i gamle dage, at fællesskabet, ærlighed og ordentlighed kommer før alt andet. For tiden oplever jeg de somt muligvis på afveje i flere bærende instanser.

Man bliver ikke en værdibaseret bank ved at kalde sig det, men kun ved, at det løbende og hele tiden dokumenteres gennem bestræbelse. Og det er tilladt at fejle.

Og er det svært at tage ansvar, sige undskyld eller opfylde en kundes ønske for en udredning, hvor gennemsigtighed er ikke eksisterende, - hvor Merkur ikke vil søge sandheden for sagens opklaring - da vil Merkur som værdibaseret pengeinstitut kunne opleves overfladisk som alle andre banker, og utroværdig. Det kan man som Merkur andelskasse vælge at være ligeglad med, men man kan også vælge at bestræbe sig under givne forhold.

Citat af Goethe: Af stene, som ligger en i vejen, kan man bygge noget skønt.

Fra Goethes eventyr: Hvad er herligere end guld? Lyset
 Hvad er mere livgivende end lyset? **Samtalen.**

Ordentlighed bør ses som en forudsætning for Merkur som et værdibaseret pengeinstitut med også bæredygtighed som mærkesag, **idet ordentlighed skaber tillid og stabilitet**, som er afgørende for at undgå konflikter men også som dokumentation for opfyldelse af bankens formål. Der er flere former for ordentlighed i bæredygtige forehavender:

- 1: Social bæredygtighed,
- 2: Økonomisk bæredygtighed,
- 3: Miljømæssig bæredygtighed og
- 4: Politisk bæredygtighed.

Merkurs bestyrelse støtter ikke forslaget.

Bemærk at ved ændring af § 2 kræves desuden bestyrelsens og repræsentantskabets enstemmige indstilling, jf. § 11 stk. 2 i Merkurs vedtægter.



3.3 Forslag fra Jette Fuglsang-Kobberø om tilføjelse til vedtægterne §3

Andelshaver Jette Fuglsang-Kobberø foreslår følgende tilføjelse til vedtægterne.

Nuværende ordlyd:

Efterlevelse af formål

§ 3 Andelskassen er en formålsdrevet pengeinstitutvirksomhed, der bevidst bruger sin forretning som katalysator for en bedre verden for mennesker, natur og miljø. Formålsparagraffen som anført i § 2 skal efterleves på en måde, således at andelskassen via sin forretning og drift har en betydelig positiv indvirkning på samfundet og miljøet som helhed.

Andelskassens ledelse skal i beslutningsprocesser, hvor det er relevant, tage højde for, hvordan beslutninger kan påvirke:

- *Andelskassens medarbejdere og leverandører.*
- *Andelskassens kunders interesser i forhold til andelskassens formål om at påvirke samfundet og miljøet i en positiv retning.*
- *De områder og lokalsamfund, hvor andelskassen og dennes leverandører driver virksomhed.*
- *Det lokale og globale miljø.*
- *Andelskassens kortsigtede såvel som langsigtede interesser.*

Forslag til ny ordlyd:

Efterlevelse af formål

§ 3 Andelskassen er en formålsdrevet pengeinstitutvirksomhed, der bevidst bruger sin forretning som katalysator for en bedre verden for mennesker, natur og miljø. Formålsparagraffen som anført i § 2 skal efterleves på en måde, således at andelskassen via sin forretning og drift har en betydelig positiv indvirkning på samfundet og miljøet som helhed.

Andelskassens ledelse skal i beslutningsprocesser, hvor det er relevant, tage højde for, hvordan beslutninger kan påvirke:

- *Andelskassens medarbejdere og leverandører.*
- *Andelskassens kunders interesser i forhold til andelskassens formål om at påvirke samfundet og miljøet i en positiv retning.*
- *De områder og lokalsamfund, hvor andelskassen og dennes leverandører driver virksomhed.*
- *Det lokale og globale miljø.*
- *Andelskassens kortsigtede såvel som langsigtede interesser.*

- 1: Respekt for aftaler og love, så løsninger holder over tid.
- 2: Gennemsigtighed - vi bestræber os på, at alle berørte parter skal forstå beslutningsgrundlag og kunne følge med i processen
- 3: Involvering og inklusion - vi bestræber os på bæredygtige beslutninger ved at sikre at forskellige perspektiver høres, så løsningen bliver bredt accepteret.
- 4: Retfærdighed - bygger vi på ligeværdighed, og i beslutninger tager Merkur hensyn til alle interessenter, ikke kun de mest magtfulde.
- 5: Merkur vil være sig sit ansvar bevidst også ved uforudsete alvorlige konsekvenser for kunden, hvor bankens håndtering af kundens bankforbindelse er årsag dertil.

Forslagsstillers begrundelse

Forslaget vil kunne forebygge og drage omsorg for rådgiver, idet dennes ansvar for ordentlighed og at være i dialog med kunden forud for transaktioner med kundens konti vil være afklaret på forhånd ved samtale med kunden eller opfyldelse af indgåede aftaler.

Merkurs bestyrelse støtter ikke forslaget.



Øvrige forslag

Merkurs generalforsamling den 29. marts 2025

3.4 Forslag fra Jens Voldby Crumlin m.fl.

Andelshaverne Jens Crumlin og medforslagsstillerne Connie Trudslev, Britta My Thomsen, Jan Eriksen, Gitte Madsen, Kisaya Birgitte Diamant Bernat, Henning Husum, Signe Hvid Thingstrup, Jeppe Milthers, Christian Ulstrup, Naja Henriette Bloch, Susanne Kirsten Burlund, Stig Edmund Nielsen, Per Grønne Jørgensen, Solibus Aps stiller følgende forslag.

Forslag:

Generalforsamlingen pålægger Merkur at stoppe al formidling af investeringer i Israelske selskaber.

Forslagsstillers begrundelse:

Israel udfører systematisk etnisk udrensning både i Gaza og på Vestbredden. Israel er under anklage for den værste af alle forbrydelser Folkemord.

Triodos /Merkur har stoppet investeringer i to israelske selskaber siden sidste generalforsamling men opretholder en neutralitetspolitik med en politik om at investere i lige mange Israelske og Palæstinensiske selskaber. Der investeres stadig i det Israelske selskab TIPA som klart støtter den Israelske hær og regering.

Da Merkurs direktion ikke fandt de nu afhændede investeringer i Check Point Software Technologies og Solar Edge uetiske, men offentligt har udtalt at de blev stoppet af andre grunde såsom økonomiske, er det nødvendigt at vi som andelshavere pålægger direktionen at ændre politik.

Merkurs direktion henholder sig til at de følger dansk lovgivning om sanktioner. Det er på ingen måde en etisk standart der lever op til det vi forventer af Merkur.

Merkurs bestyrelse støtter ikke forslaget.

BILAG 4

Fuldmagt

Til brug ved ordinær generalforsamling i Merkur Andelskasse lørdag den 29. marts 2025.

Er du eller din virksomhed/forening forhindret i at deltage på generalforsamlingen, kan du give fuldmagt. Du kan bruge denne blanket til at give fuldmagt til bestyrelsen eller en anden person. Ønsker en virksomhed/forening at give fuldmagt skal der sammen med fuldmagten vedlægges dokumentation for, at underskriver af fuldmagten er berettiget til at afgive fuldmagt på virksomhedens/foreningens vegne.

Giv 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 skal af praktiske grunde være Merkur i hænde senest **torsdag den 27. marts 2025 kl. 12.00.**

Giv fuldmagt til bestyrelsen

Du kan indsætte Merkurs bestyrelse som fuldmagtshaver og sende fuldmagten til Merkur via linket www.merkur.dk/fuldmagt eller bruge denne blanket.

Bestyrelsen træffer på et forudgående bestyrelsesmøde beslutning om, hvordan der stemmes med fuldmagter givet til bestyrelsen

Fuldmagten skal af praktiske grunde være Merkur i hænde senest **torsdag den 27. marts 2025 kl. 12.00.**

Send din fuldmagt

Du kan sende fuldmagten med eventuel tilhørende dokumentation pr. post til: Merkur Andelskasse, Vesterbrogade 40, 1., 1620 København V, Att. Direktionssekretariatet. Du kan også scanne/tage billede af din fuldmagt med eventuel tilhørende dokumentation og bruge "send dokumenter"-funktionen på merkur.dk til at sende sikkert til Merkur. Du finder funktionen her: www.merkur.dk/send-dokumenter. Du er også velkommen til at aflevere din fuldmagt med eventuel tilhørende dokumentation på kontorerne i Aalborg, Aarhus eller København.

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 / 2025 _____

(din underskrift)

Datering og underskrift er et formkrav for fuldmagtens gyldighed.

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