

Länsförsäkringar Jämtland Bolagsstämma

Datum Torsdag 18 april 2024
Plats LF Jämtlands kontor i Östersund

Närvarande

Ledamöter Se bifogad röstlängd
Övriga Styrelse och ledning vid LF Jämtland
Sekreterare Angela Murén

§ 1.

Öppnande

Bolagsstämman öppnades av styrelsens ordförande Karin Mattsson.

§ 2.

Val av ordförande för stämman

Till ordförande för stämman valdes Per Åsling.

§ 3.

Justering av röstlängden

Den upprättade röstlängden föredrogs och fastställdes samt bifogas protokollet.

§ 4.

Val av justerare

Kjell Svanberg och Carola Engström valdes att tillsammans med ordföranden justera stämmans protokoll.

§ 5.

Anmälan om styrelsens val av protokollförare

Styrelsen ordförande anmälde att styrelsen till protokollförare vid stämman utsett styrelsens sekreterare Angela Murén.

Per Åsling
PA
KS

§ 6.**Fråga om stämman behörigen utlysts**

Kallelse till stämman hade skett genom e-post till fullmäktigeledamöterna den 26 mars 2024. Stämman förklarade sig i behörig ordning kallad.

§ 7.**Föredragning av årsredovisningen och revisionsberättelsen**

Vd Lars Rådström föredrog årsredovisningshandlingarna för verksamhetsåret 2023, vilka lades till handlingarna. Revisorn Morgan Sandström hade tidigare under dagen redogjort för revisionsberättelsen som också lades till handlingarna.

§ 8.**Fastställande av resultaträkningen och balansräkningen**

Stämman beslutade i enlighet med revisorns tillstyrkande att fastställa dels den framlagda balansräkningen per den 31 december 2023, vilken har en omslutning av 2 192 306 882 kr, och den framlagda resultaträkningen för år 2023 vars redovisade årsresultat uppgår till 124 271 911 kr.

§ 9.**Dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen**

Stämman fastställde styrelsens och verkställande direktörens förslag till disposition av årets vinst; att till bolagets satsning fond för samhällsengagemang avsätta 1 000 000 kr och att disponibla vinstmedel 2 315 578 793 kr, balanseras i ny räkning.

§ 10.**Fråga om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och verkställande direktören**

Stämman beslutade i enlighet med revisorns tillstyrkan att bevilja styrelsen och verkställande direktören ansvarsfrihet för 2023 års förvaltning.

§ 11.**Beslut om ändring i bolagsordningen**

Stämman beslutade i enhälligt att i enlighet med styrelsens förslag ändra bolagsordningen enligt nedan.

§ 1 i bolagsordningen

Förändring gällande försäkringsprodukt som avser fartyg i klass 6 och klass 12. Förändringen innebär att begränsning till fritidsbåt tas bort.

Ph Sand
KS

Bakgrund

Länsförsäkringar Jämtland (bolaget) har sedan ett år tillbaka indirekt försäkrat en kund med en stor premievoly, som har fartyg i sin verksamhet. Då bolaget har en begränsning till att enbart försäkra fritidsbåtar i vår bolagsordning blev bolaget tvunget att göra en lösning via LFAB där de frontar försäkringstagaren och LF Jämtland sedan återförsäkrar 100% av risken. Fritidsbåtar är per definition de båtar som finns i småbåtsregistret och alltså begränsade till bland annat en viss längd. Det är speciella regler för dessa båtar som kommer från sjöfartslagen, det finns villkor framtagna för att försäkra fartyg, både för ansvar och egendom.

Syfte och föreslagen revidering

Syftet med ändringen är att öka förutsättningarna för att försäkra kunder i Jämtland och stärka kundrelationer. I nuläget bedöms det finnas ett 50-tal båtar i länet som skulle kunna försäkras inom ramen för det som inte faller inom ramen för fritidsbåtar. Den nya försäkringsprodukten i klass 6 kommer inte i närtid eller på sikt utgöra en väsentlig premievoly.

Däremot är bolaget ett lokalt försäkringsbolag som vill skapa långsiktiga relationer med våra försäkringstagare när de växer och utökar sina verksamheter. Utan hjälp från LFAB hade bolaget inte kunnat försäkra nuvarande fartyg utan blivit tvungna att hänvisa dem till annan försäkringsgivare, vilket i sin tur hade kunnat påverka kundens samlade premievoly och relation till bolaget.

Avstämning har skett med LFAB Oskar Andersson, Produktspecialist på LFAB. Förändringen bedöms inte gå i strid med överenskommelser avseende tecknande av försäkring inom federationen.

§ 3 i bolagsordningen

Förslag till komplettering av texten gällande röstberättigande. Förändringen föreslås för att göra röstningsförfarandet mer tydligt och riktigt.

§ 5 i bolagsordningen

Begreppet "bolagsledning" ändras till "företagsledning" då det är det begrepp som används i verksamheten.

§ 12.

Beslut om ersättning till styrelse, fullmäktige och valberedning

Stämman beslutade i enlighet med valberedningens förslag att arvoden och ersättningar till av stämman valda i styrelse, fullmäktige och valberedning fastställs enligt följande:

Roll	Dagarvode	Årsarvode
Ordförande	4 200 (3 800)	367 500 (309 000)
Vice ordförande	4 200 (3 800)	201 000 (201 000)
Styrelseledamot	4 200 (3 800)	134 000 (134 000)
Utskottsordförande	4 200 (3 800)	25 000 (25 000)
Styrelseledamot, telefonmöte	500 (500)	
Valberedningens ordförande,	4 200 (3 800)	97 050 (67 000)



Valberedningens vice ordförande	4 200 (3 800)	74 130 (50 000)
Valberedningens ledamöter	4 200 (3 800)	51 210 (33 000)
Valberedningens sekreterare	4 200 (3 800)	74 130 (50 000)
Valberedningens ledamöter, telefonmöte	500 (500)	
Fullmäktigeledamot/suppleant	4 200 (3 800)	
Fullmäktigeledamot/suppleant, telefonmöte	500 (500)	

Restidsersättning är lika för alla och föreslås höjas till 150 kr/tim (100 kr/tim) vid minimum 1 timmes restid vid enkel resa. Kilometerersättning är lika för alla och föreslås till 25 kr/mil.

§ 13.

Beslut om principer för ersättning och andra anställningsvillkor för bolagsledningen

Stämman beslutade att fastställa följande principer för ersättning och andra anställningsvillkor för bolagsledningen:

Principer för ersättning och andra anställningsvillkor för företagsledningen

Bolagets bolagsstämma ska ta ställning till principer för ersättning och andra anställningsvillkor för företagsledningen. Nedan följer styrelsens rekommendation till stämman. Styrelsen ska inom ramen för dessa principer, efter beredning i Ersättningsutskottet, fastställa ersättningsmodellen genom Riktlinjer för ersättning.

Rörlig ersättning, villkor för bonus- och incitamentsprogram

Det utgår ingen rörlig ersättning till ledande befattningshavare i Länsförsäkringar Jämtland. För bolagets ledande befattningshavare ska det inte finnas några bonus- eller incitamentsprogram.

Villkor för icke-monetära förmåner, pension, uppsägning och avgångsvederlag

För icke-monetära förmåner ska samma villkor gälla för ledande befattningshavare som för övriga tjänstemän.

För ledande befattningshavare, exkl. vd, regleras pension och uppsägning av gällande kollektivavtal. För vd gäller att pensionspremien inte får vara högre än 35 % av pensionsgrundande lön. Vid uppsägning av vd får inte uppsägningstid och lön utöver uppsägningstiden omfatta mer än 24 månaders lön.

Krets av befattningshavare som omfattas

Med bolagets ledande befattningshavare avses vd samt övriga personer som utgör bolagets företagsledning.

§ 14.

Beslut om antalet ledamöter i styrelsen

Stämman beslutade enhälligt på förslag av fullmäktigeförsamlingen att antalet stämموvalda ordinarie styrelseledamöter ska vara oförändrat 8.



§ 15.**Val av styrelseledamöter**

Stämman beslutade enhälligt på förslag av valberedningen att till ledamöter i styrelsen intill dess ordinarie bolagsstämma hållits år 2026 välja:

Bengt-Eric Elgendahl	omval
Susanne Norman	omval
Fredrik Berggren	omval
Lars Helgesson	nyval

Styrelseledamöterna Karin Mattsson, Marie Simonsson och Bosse Johansson har mandattid till bolagsstämman 2025.

Stämman beslutade enhälligt på förslag av valberedningen att till ledamöter i styrelsen intill dess ordinarie bolagsstämma hållits år 2025 välja:

Linda Lyckman	nyval
---------------	-------

§ 16.**Val av ordförande i styrelsen**

Stämman beslutade enhälligt på förslag av valberedningen att välja Karin Mattsson till ordförande i styrelsen intill dess ordinarie bolagsstämma hållits år 2025.

§ 17.**Val av vice ordförande i styrelsen**

Stämman beslutade enhälligt på förslag av valberedningen att välja Marie Simonsson till vice ordförande i styrelsen intill dess ordinarie bolagsstämma hållits år 2025.

§ 18.**Val av revisor jämte suppleant**

Stämman beslutade enhälligt på förslag av valberedningen att utse PricewaterhouseCoopers med ansvarig huvudrevisor Morgan Sandström till revisionsbyrå intill dess ordinarie bolagsstämma hållits år 2025. Då revisionsbyrå utses behöver ingen suppleant väljas.

§ 19.**Fastställande av instruktion för valberedningen**

Stämman beslutade att fastställa instruktion för valberedningen enligt förslag.



§ 20.

Val av valberedning

Stämman beslutade enhälligt att till ledamöter i valberedningen välja nedanstående:

Kommun	Namn	Mandattid utgår
Bräcke	Peter Jonsson	Bolagsstämma 2027
Östersund	Marie Fryklöf	Bolagsstämma 2027
	Örjan Nilsson	Bolagsstämma 2027

Övriga ledamöter i valberedningen har mandattid enligt tidigare beslut, se nedan.

Kommun	Namn	Mandattid utgår
Berg	Kjell Svanberg	Bolagsstämma 2025
Krokom	Andreas Axelsson	Bolagsstämma 2025
Åre	Cina Eijvergård	Bolagsstämma 2025
Härjedalen	Gun-Lis Bergman	Bolagsstämma 2026
Ragunda	Ann-Marie Åsander	Bolagsstämma 2026
Strömsund	Gertrud Olsson	Bolagsstämma 2026

§ 21.

Val av ordförande i valberedningen

Stämman beslutade enhälligt att omvälja Andreas Axelsson till ordförande i valberedningen intill dess ordinarie bolagsstämma hållits år 2025.

§ 22.

Övriga frågor

Stämmans ordförande meddelade att inga övriga frågor hade inkommit.

§ 23.

Tack

Stämmans ordförande tackade för förtroendet att ha fått föra klubban varefter han överlämnade klubban till styrelsens ordförande för stämmans avslutning.

§ 24.

Tack

Styrelsens ordförande tackade stämmans ordförande för att han ställt sig till förfogande.

§ 25.**Tack**

Styrelsens ordförande framförde tack till avgående styrelseledamoten Martina Lundholm. Meddelades att avgående styrelseledamoten Linda Tillman kommer att avtackas i särskild ordning.

§ 26.**Tack**

Styrelsens ordförande framförde styrelsens, fullmäktiges samt sitt personliga tack till vd Lars Rådström, styrelsens sekreterare Angela Murén och alla medarbetare.

§ 27.**Tack**

Styrelsens ordförande framförde tack till fullmäktige- och valberedningsledamöter för visat engagemang.

§ 28.**Avslutande**


Styrelsens ordförande förklarade stämman avslutad.

Vid protokollet

Angela Murén

Justeras

Per Åsling



Kjell Svanberg



Carola Engström