

BOLAGSORDNING

för

DALARNAS FÖRSÄKRINGSBOLAG

Org. nr 583201-4905

Antagen vid årsstämma 2024-04-11

Bolagets verksamhet

§ 1

Bolaget, vars firma är Dalarnas Försäkringsbolag, har till föremål för sin verksamhet att inom Dalarnas län meddela direkt försäkring av risker hänförliga till följande grupper och klasser av skadeförsäkring:

- Olycksfalls- och sjukförsäkring (grupp a)
- Motorfordonsförsäkring (grupp b)
- Spårfordon (klass 4)
- Luftfartyg (klass 5)
- Fartyg (klass 6) med begränsning till fritidsbåtar
- Försäkring mot brand och annan skada på egendom (grupp e)
- Luftfartygsansvar (klass 11)
- Fartygsansvar (klass 12) med begränsning till ansvar för fritidsbåtar
- Allmän ansvarighet (klass 13)
- Annan förmögenhetsskada (klass 16)
- Rättsskydd (klass 17)

Om särskilda skäl föreligger får bolaget meddela direkt försäkring av risker hänförliga till ovan angivna grupper och klasser av skadeförsäkring, även utanför det ovan angivna geografiska verksamhetsområdet inom Sverige.

Bolaget får också meddela indirekt försäkring av risker hänförliga till samtliga skadeförsäkringsklasser (grupp h) samt indirekt försäkring avseende livförsäkring och tilläggsförsäkring (klasserna I a och b) och lång olycksfalls- och sjukförsäkring (klass IV).

Bolaget har också till föremål att förmedla andra finansiella företagstjänster som har ett naturligt samband med försäkringsrörelsen, i förekommande fall efter föreskrivet tillstånd.

Bolaget får slutligen också bedriva annan med bolagets försäkringsrörelse förenlig verksamhet.

§ 2

Delägare i bolaget är dess försäkringstagare. Återförsäkringstagare anses dock inte på grund av återförsäkringen såsom delägare.

Bolagets styrelse och revisorer m m**§ 3**

Bolagets styrelse, som ska ha sitt säte i Falun, ska bestå av minst fem och högst nio ledamöter.

Utöver ovan angivna ledamöter kan i styrelsen ingå ytterligare ledamöter och suppleanter enligt gällande lagstiftning om styrelserepresentation för privatanställda.

Av stämman valda ledamöter ska utses på årsstämma för tiden till och med årsstämman under första, andra alternativt tredje räkenskapsåret efter valet. Ledamöter behöver inte väljas för samma mandatperiod. Ledamot kan dock inte väljas för längre tid än till den årsstämma som inträffar det år ledamoten fyller 70 år. Den som fyllt 70 år, eller under det kalenderår valet sker fyller 70 år, är inte valbar.

Fyllnadsval sker, vid årsstämma, för återstående del av mandatperioden. Fyllnadsval sker vid extra stämma om antalet stämموvalda styrelseledamöter understiger fem.

Vid val av styrelseledamöter ska, om möjligt med hänsyn till kompetens, tillses att skilda delar av länet blir representerade.

§ 4

Styrelsen utser årligen inom sig ordförande och vice ordförande om inte årsstämman valt dessa funktionärer.

Styrelsen är beslutsför om mer än hälften av hela antalet ledamöter är närvarande.

Såsom styrelsens beslut gäller den mening, för vilken vid sammanträdet mer än hälften av de närvarande röstar, eller vid lika röstetal den mening som ordföranden biträder. Är styrelsen inte fulltalig, ska de som röstar för beslutet dock utgöra mer än en tredjedel av hela antalet styrelseledamöter.

§ 5

Bolagets firma tecknas, förutom av styrelsen, på det sätt styrelsen bestämmer av minst två personer i förening.

§ 6

För granskning av bolagets årsredovisning jämte räkenskaperna samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning ska på årsstämma utses en revisor och högst en suppleant för denne för tiden intill dess nästa årsstämma hållits.

§ 7

Årsredovisningen för det förflutna räkenskapsåret ska lämnas till revisorn minst en månad före årsstämma. Årsredovisningen ska vara undertecknad av samtliga styrelseledamöter och verkställande direktören.

Senast tre veckor före årsstämman ska revisorn överlämna ovan nämnda redovisningshandlingar jämte en undertecknad revisionsberättelse till styrelsen.

§ 8

Årsstämman ska inom fullmäktige utse minst tre ledamöter att ingå i en valberedning. Valberedningen ska ha till uppgift att förbereda och framlägga förslag till val av fullmäktige, styrelseledamöter och revisorer samt arvode för dessa. För valberedningen ska finnas en instruktion fastställd av årsstämman.

Årsstämman ska inom fullmäktige utse en ledamot per distrikt att ingå i en nomineringskommitté. Nomineringskommittén ska ha till uppgift att förbereda och framlägga förslag till stämman vid val av valberedningsledamöter samt lämna förslag till arvode för dessa. För nomineringskommittén ska finnas en instruktion fastställd av årsstämman.

§ 9

Förlust på själva försäkringsrörelsen, i inkomstskattelagens mening, får täckas genom användning av för detta ändamål inrättad utjämningsfond. Härefter eventuellt kvarstående förlust på rörelsen i dess helhet får också täckas genom användning av sådan fond.

Årsstämma

§ 10

Årsstämma ska hållas på plats i Dalarna inom sex månader från utgången av varje räkenskapsår på dag, som styrelsen bestämmer.

På sådan stämma ska följande ärenden behandlas:

- 1 Val av ordförande vid stämman.
- 2 Justering av röstlängden.
- 3 Val av två justerare som tillsammans med ordföranden ska underteckna protokollet.
- 4 Fråga om stämman behöri gen utlysts.
- 5 Föredragning av årsredovisningen och revisionsberättelsen samt koncernredovisningen och koncernrevisionsberättelsen.
- 6 Fastställande av resultaträkningen och balansräkningen samt koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen.
- 7 Dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust enligt fastställd balansräkning.
- 8 Fråga om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och verkställande direktören.
- 9 Bestämmande av antalet styrelseledamöter.
- 10 Bestämmande av arvode till styrelse, revisorer, valberedning, nomineringskommitté och fullmäktige.
- 11 Val av styrelseledamöter, val av styrelseordförande samt vice ordförande.
- 12 Val av revisor och i förekommande fall revisorssuppleant.

- 13 Val av ordförande och ledamöter till valberedning.
- 14 Val av ledamöter till nomineringskommittén.
- 15 Övriga ärenden som i behörig ordning hänskjutits till stämmans prövning.

Fullmäktig har rätt att få ett ärende behandlat på stämman, om han/hon skriftligen begär det hos styrelsen i så god tid att ärendet kan tas med i kallelsen till stämman. Den förslagsrätt som tillkommer delägarna enligt tillämplig lag om ekonomiska föreningar ska inte gälla för bolaget om fullmäktige har utsetts.

De redovisningshandlingar och revisionsberättelse som enligt tillämplig lag om ekonomiska föreningar ska tillhandahållas inför årsstämma får hållas tillgängliga på bolagets webbplats.

§ 11

Stämma öppnas av styrelsens ordförande eller den styrelsen utsett.

§ 12

Vid stämma får inte behandlas ärende som inte har varit angivet i kallelsen till stämman, om det inte är fråga om årsstämma och ärendet enligt denna bolagsordning ska förekomma på stämman eller omedelbart föranleds av ärende som ska avgöras där.

§ 13

Kallelse till årsstämma och kallelse till extra stämma ska utfärdas, tidigast sex och senast två veckor före stämman. Kallelse till extra stämma får utfärdas tidigast sex och senast två veckor före stämman även då stämman ska behandla en fråga om ändring av bolagsordningen, en fråga om likvidation eller en fråga om att bolaget ska uppgå i en annan juridisk person genom fusion. Kallelse ska ske genom brev eller e-post till fullmäktige. I kallelsen ska tydligt anges de ärenden, som ska behandlas på stämman. När det gäller ändring av bolagsordningen ska det huvudsakliga innehållet av föreslagna ändringar anges i kallelsen.

Andra meddelanden till fullmäktige och delägare sker på det sätt som styrelsen bestämmer.

§ 14

Stämmans befogenheter utövas av lägst 40 fullmäktige. Delägarna har ingen rösträtt eller rätt att närvara på stämman. För val av fullmäktige indelas verksamhetsområdet i tre geografiska distrikt, södra, mellersta och norra.

I varje distrikt utses av och bland delägarna fullmäktige i det antal som framgår nedan.

Distrikt	Antal ledamöter	Ingående kommuner
Södra	12	Avesta, Hedemora, Ludvika, Smedjebacken och Säter
Mellersta	17	Borlänge och Falun
Norra	18	Gagnef, Leksand, Malung, Mora, Orsa, Rättvik, Vansbro och Älvdalen
Summa	47	

Valbar till fullmäktige är den som nominerats av bolagets valberedning eller av minst 30 delägare senast under av valberedning beslutad digital nomineringsperiod året före valåret och i övrigt är valbar enligt denna bolagsordning. Valet gäller för tiden intill dess årsstämma hållits under tredje räkenskapsåret efter valet. Fullmäktig kan dock inte väljas för längre tid än till den årsstämma, som inträffar det år fullmäktig fyller 70 år. Den som fyllt 70 år eller under det kalenderår valet sker fyller 70 år får inte väljas till fullmäktig.

Valet sker på distriktsmöte, som hålls under första kvartalet det år fullmäktiges uppdrag utgår. Styrelsen bestämmer rörande kallelse till distriktsmötet och utser lämplig person att leda förhandlingarna. Valet förrättas efter huvudtal och avgörs med enkel röstövertikt eller vid lika röstetal, genom lottning. Frånvarande delägares rösträtt får utövas genom annan delägare som ombud. Sådant ombud får dock inte rösta för mer än en annan delägare.

Den som är underårig eller i konkurs eller har förvaltare enligt föräldrabalken kan inte vara fullmäktig. Detsamma gäller den som är underkastad näringsförbud.

Den som är styrelseledamot eller befattningshavare i bolaget eller förmedlare av tjänster till bolaget får inte vara fullmäktig. Detsamma gäller den som har anställning, styrelse- eller annat förtroendeuppdrag i verksamhet som konkurrerar med bolagets.

För inställelse vid bolagsstämma har fullmäktig rätt till ersättning enligt regler som på förslag av valberedningen fastställts av stämman.

§ 15

På stämma har varje fullmäktig en röst.

Stämman är beslutsför, då minst hälften av hela antalet fullmäktige är närvarande.

Omröstning sker öppet. Vid val ska dock slutna omröstning ske, om någon röstberättigad begär det.

Stämmans beslut utgörs av den mening som fått mer än hälften av de avgivna rösterna eller vid lika röstetal den mening som valberedningens ordförande biträder. Detta gäller dock inte om annat följer av lag eller denna bolagsordning.

Vid val anses den vald som har fått de flesta rösterna. Vid lika röstetal avgörs val genom lottning, om inte stämman före valet har beslutat något annat.

§ 16

I samband med likvidation av bolaget ska bolagets behållna tillgångar skiftas till de som var delägare i bolaget vid tiden för likvidationsbeslutet. Dessa ska därvid få del av tillgångarna i förhållande till det sammanlagda beloppet av varje delägars betalda premier för de fem senaste räkenskapsåren.

Ändring av bolagsordningen**§ 17**

Beslut om ändring av denna bolagsordning är inte giltigt med mindre än att beslutet fattats på stämma, och därvid biträts av minst två tredjedelar av samtliga röstande.

Bolagets årsvinst**§ 18**

Bolagets årsvinst står, med beaktande av försäkringsrörelselagens (2010:2043) med därtill anslutande författningar, till bolagsstämmans förfogande.