

Kommunassurans – Ny bolagsordning  
Ärende 14  
KS 2018/111

Kommunstyrelsen

# Kommunassurans – Ny bolagsordning

## Förslag till beslut

Kommunstyrelsens förslag till kommunfullmäktige  
Kommunfullmäktige godkänner reviderad bolagsordning

## Ärendebeskrivning

Kommunassurans har översänt förslag till reviderade ägardirektiv, bolagsordning och aktieägaravtal. Dessa dokument har tidigare varit sammanfogade men på stämman 2017 togs beslut om att dels uppdatera dokumenten dels separera dem till tre individuella dokument.

Översynen grundar sig dels på ny lagstiftning dels på behov av språkliga justeringar. En arbetsgrupp med deltagande från några delägarkommuner har jobbat fram förslagen.

I den bolagsordningen har lagts till att ägardirektiven ska revideras årligen.

## Beslutsunderlag

- [Här kommer namnet på de handlingar som ligger till grund för beslutsförslaget hämtas in automatiskt. Du behöver inte skriva något under denna rubrik.]

## Kommunkansliet

---

Mikael Persson  
Kommundirektör

---

Mats Svedberg  
Kanslichef

## Beslutet ska skickas till

För kännedom Kommunfullmäktige, därefter Kommunassurans AB

För verkställighet

# **1. Bolagsordning för Kommunassurans Syd Försäkrings AB** **(fastställd av årsstämma den 5 maj 2011) styrelse uppdat** **150901/160913/170905**

## **§ 1 Firma**

Bolagets firma är Kommunassurans Syd Försäkrings AB.

## **§ 2 Styrelsens säte**

Styrelsen skall ha sitt säte i Lund.

## **§ 3 Mål och verksamhet**

Bolagets syfte är att erbjuda ägarna ett välanpassat försäkringsskydd.

Bolaget kan även erbjuda ett välanpassat försäkringsskydd till de bolag som helt eller delvis ägs av de kommuner som ingår som ägare. Samma gäller för stiftelser vars styrelser ägarna helt eller delvis utser.

Bolaget skall tillföra de försäkrade ökad kompetens inom försäkringsområdet och vara en resurs inom försäkringsfrågor.

Bolaget har till föremål att, inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, med begränsning till ägarnas egna risker och egna anställda, meddela försäkring hänförlig till följande försäkringsklasser och grupper:

### Direkt försäkring

Grupp e)	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
Försäkringsklass 6	Fartyg
Försäkringsklass 13	Allmän ansvarighet
Försäkringsklass 16	Annan förmögenhetsskada

Bolaget får också driva annan med bolagets försäkringsrörelse förenlig verksamhet.

## **§ 4 Aktiekapital**

Bolagets aktiekapital skall uppgå till lägst fyrtiofem miljoner (45 000 000) kronor och högst etthundraåttio miljoner (180 000 000) kronor.

## **§ 5 Antalet aktier**

Antalet aktier skall vara lägst 45 000 och högst 180 000.

## **§ 6 Styrelse**

Styrelsen skall bestå av lägst fem och högst nio ledamöter med högst sju suppleanter. Ledamöter utses av årsstämman för tiden från årsstämman och för tiden intill nästa årsstämma. Minst en ledamot och en suppleant skall vara försäkringssakkunnig. En ledamot skall vara ordförande och en ledamot skall vara vice ordförande.

Styrelsen är beslutför när de vid sammanträdet närvarande ledamöterna uppgår till minst två tredjedelar av hela antalet ledamöter.

Såsom styrelsens beslut gäller den mening för vilken vid sammanträde mer än hälften av de närvarande röstar eller vid lika röstetal den mening som ordföranden ansluter sig till. Om styrelsen inte är fulltalig får beslut anses föreligga endast om fler än en tredjedel av hela antalet styrelseledamöter har röstat för beslutet.

## **§ 7 Revisor och lekmannarevisorer**

För granskning av bolagets årsredovisning jämte räkenskaperna samt styrelsen och verkställande direktörens förvaltning väljs på årsstämma en auktoriserad revisor eller ett auktoriserat revisionsbolag för tiden från den årsstämman och ett år framåt.

Två lekmannarevisorer och två suppleanter för dessa utses på årsstämma för en tid av högst 4 år.

## **§ 8 Räkenskapsår**

Bolagets räkenskapsår skall vara kalenderår.

## **§ 9 Tid och plats för stämman**

Bolagsstämma skall hållas i Lund eller i någon av de delägande kommunerna. Årsstämma skall hållas årligen inom sex månader efter räkenskapsårets utgång.

## **§ 10 Kallelse till bolagsstämma**

Kallelse till och underlag inför bolagsstämma skall sändas med brev till aktieägarna tidigast sex veckor och senast två veckor före stämman.

## **§ 11 Ordförande vid stämman**

Styrelsens ordförande eller vid förfall för denne, vice ordförande, skall vara ordförande på bolagsstämma till dess stämмоordförande valts.

## **§ 12 Årsstämma**

På årsstämma skall följande ärenden behandlas.

1. Stämmans öppnande
2. Val av ordförande för stämman
3. Val av två justeringsmän
4. Upprättande och godkännande av röstlängd
5. Godkännande av dagordningen
6. Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad
7. Framläggande av årsredovisningen, revisionsberättelsen och lekmannarevisorernas granskningsrapporter
8. Beslut om
  - a. fastställelse av resultaträkningen och balansräkningen
  - b. dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen
  - c. ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna och verkställande direktören
9. Fastställande av arvoden åt styrelsen, revisor och lekmannarevisor med suppleanter
10. Beslut om antalet styrelseledamöter
11. Val av ordförande och vice ordförande i styrelsen
12. Val av övriga ledamöter till styrelsen
13. Val av suppleanter till styrelsen
14. Val av revisor och revisorssuppleant
15. I förekommande fall val av lekmannarevisorer och suppleanter
16. Fastställande av ordningen för suppleanternas inträde som tjänstgörande i styrelsen
17. Val av fem ledamöter, varav en sammankallande, i valberedningen
18. Annat ärende som ankommer på stämman enligt aktiebolagslagen (2005:551), försäkringsrörelselagen (2010:2043), bolagsordningen eller aktieägaravtalet.

## **§ 13 Röstetal**

Vid bolagsstämma får varje röstberättigad rösta för fulla antalet av honom ägda och företrädda aktier.

## **§ 14 Firmateckning**

Styrelsen får ej bemyndiga annan än styrelseledamot eller VD att teckna bolagets firma. Sådant bemyndigande får endast avse två personer i förening. Verkställande direktören tecknar bolagets firma i löpande ärenden. Vad som inbegrips i löpande förvaltning ska framgå av VD-instruktionen som styrelsen fastställer.

## **§ 15 Vinst**

Bolagets årsvinst står - om inte annat följer av lag eller med stöd därav utfärdad föreskrift - till årsstämmans förfogande.

## **§ 16 Underställning m.m.**

För att beslut i nedan följande frågor skall äga giltighet skall sådant beslut godkännas av samtliga aktieägande kommuner.

- Bildande, förvärv, överlåtelse eller nedläggning av dotterbolag eller annan likvärdig association
- Beslut om bildande, förvärv överlåtelse eller nedläggning av verksamhetsgren
- Teckning, förvärv eller avyttring av näringsbetingade aktier.
- Ändring av § 5, Antalet aktier
- Beslut om särskilt stora investeringar och finansiering av dessa
- Väsentliga förändringar i bolagets riktlinjer för verksamhetsstyrning
- Andra frågor som är av särskild strategisk betydelse eller av principiell vikt för aktieägande kommun. Detta gäller särskilt strategiska frågor om verksamhetens inriktning och omfattning.

Om aktieägare till styrelsen framställer önskemål om att fråga skall underställas bolagsstämma ankommer det på styrelsen att snarast sammankalla sådan bolagsstämma såvida inte författningsmässiga hinder möter.

## **§ 17 Hembud**

Har aktie övergått till någon, som inte förut är aktieägare i bolaget, skall aktien genast hembjudas till aktieägarna till inlösen genom skriftlig anmälan hos bolagets styrelse. Åtkomsten av aktie skall styrkas samt, där aktien övergått genom köp, uppgift lämnas om den betingade köpeskillingen.

När anmälan gjorts om akties övergång, skall styrelsen genast skriftligen meddela detta till varje lösningsberättigad, vars postadress är införd i aktieboken eller eljest känd för bolaget, med en anmodan till den, som önskar begagna sig av lösningsrätten, att skriftligen framställa lösningsanspråk hos bolaget inom två månader, räknat från anmälan hos styrelsen om akties övergång.

Anmäler sig flera lösningsberättigade, skall företrädesrätten dem emellan bestämmas genom lottning, verkställd av notarius publicus, dock att om samtidigt flera aktier hembjudits, aktierna först, så långt kan ske, skall fördelas proportionellt i förhållande till tidigare innehav bland dem, som framställt lösningsanspråk.

Lösenbeloppet skall utgöras, där fånet är köp, av köpeskillingen, men eljest av belopp, som, om parterna inte kommer överens, bestämmas i den ordning lagen (1999:116) om skiljemän stadgar. Lösenbeloppet skall erläggas inom en månad från den tidpunkt, då lösenbeloppet blev bestämt.

Om inte inom stadgad tid någon lösningsberättigad framställer lösningsanspråk eller lösen inte erlägges inom föreskriven tid, äger den som gjort hembudet, att bli registrerad för aktien.

## **§ 18 Kommunstyrelsens inspektionsrätt**

Respektive delägares kommunstyrelser äger rätt att ta del av bolagets handlingar och räkenskaper och i övrigt inspektera bolaget och dess verksamhet.

## **§ 19 Ändring av bolagsordning**

Ändring av bolagsordningen, fastställande av ägardirektiv samt frågor i övrigt som är av principiell betydelse och/eller annars av större vikt skall beslutas av bolagsstämman. Beslut i sådana frågor får endast fattas med kvalificerad majoritet. Beslut avseende övriga frågor vid bolagsstämma fattas med enkel majoritet om inte annat anges i lag.

Styrelsen skall bestå av lägst fem och högst nio ledamöter med högst sju suppleanter. Ledamöter utses av årsstämman för tiden från årsstämman och för tiden intill nästa årsstämma. Minst en ledamot och en suppleant skall vara försäkringssakkunnig enligt lag. En ledamot skall vara ordförande och en ledamot skall vara vice ordförande.

Styrelsen är beslutför när de vid sammanträdet närvarande ledamöterna uppgår till minst två tredjedelar av hela antalet ledamöter.

Såsom styrelsens beslut gäller den mening för vilken vid sammanträde mer än hälften av de närvarande röstar eller vid lika röstetal den mening som ordföranden ansluter sig till. Om styrelsen inte är fulltalig får beslut anses föreligga endast om fler än en tredjedel av hela antalet styrelseledamöter har röstat för beslutet.

## **2. Aktieägaravtal för Kommunassurans Syd Försäkrings AB**

### **Bakgrund**

Kommuner i Skåne bildade 2005 ett gemensamt aktiebolag benämnt Kommunassurans Syd Försäkrings AB, organisationsnummer 516406-0294. Finansinspektionen har 2005-02-24 givit bolaget koncession för bedrivande av försäkringsrörelse.

Målet med delägandet är strategiskt och långsiktigt. Bolagets syfte är att till så förmånliga villkor som möjligt meddela försäkring för respektive försäkringstagare. Även andra kommuner och landsting i Götaland kan bli delägare i bolaget.

Parterna förbinder sig gentemot varandra att ställa sig till efterrättelse de bestämmelser som meddelas i detta avtal.

### **§ 1 Mål och verksamhet**

Bolaget skall verka som ett alternativ på den kommersiella marknaden och erbjuda försäkringslösningar på ett konkurrenskraftigt vis, avseende prissättning och/eller villkor.

Parterna ska långsiktigt verka för att bolaget skall utgöra en attraktiv och stabil upphandlare av återförsäkring och sträva efter att tillföra det gemensamma aktiebolaget ytterligare kompetens som återförsäkringskund.

Verksamheten ska bedrivas enligt de riktlinjer som framgår av antagen bolagsordning och ägardirektiv.

### **§ 2 Aktiekapital och aktieinnehav**

Kommunassurans Syd Försäkrings AB's aktiekapital skall uppgå till lägst 45 000 000 kronor och högst 180 000 000 kronor.

Aktierna skall ha ett nominellt värde av 1 000 kronor/st.

Aktiekapitalet uppgår idag till 66 516 000 kronor och följande kommuner är delägare:



<b>Brev</b>	<b>Antal</b>	<b>Belopp (kr)</b>	<b>Aktieägare</b>	<b>Andel</b>
1	662	662 000	Bjuvs kommun	1,00%
2	574	574 000	Bromölla kommun	0,86%
3	732	732 000	Burlövs kommun	1,10%
4	676	676 000	Båstad kommun	1,02%
5	1 386	1 386 000	Eslövs kommun	2,08%
6	2 341	2 341 000	Hässleholm kommun	3,52%
7	676	676 000	Hörby kommun	1,02%
8	682	682 000	Höørs kommun	1,03%
9	761	761 000	Klippans kommun	1,14%
10	3 615	3 615 000	Kristianstad kommun	5,43%
11	1 220	1 220 000	Kävlinge kommun	1,83%
12	1 846	1 846 000	Landskrona kommun	2,78%
13	872	872 000	Lomma kommun	1,31%
14	4 846	4 846 000	Lunds kommun	7,29%
15	12 588	12 588 000	Malmö stad	18,92%
16	611	611 000	Osby kommun	0,92%
17	326	326 000	Perstorps kommun	0,49%
18	937	937 000	Simrishamns kommun	1,41%
19	826	826 000	Sjöbo kommun	1,24%
20	676	676 000	Skurups kommun	1,02%
21	970	970 000	Staffanstorps kommun	1,46%
22	605	605 000	Svalövs kommun	0,91%
23	877	877 000	Svedala kommun	1,32%
24	602	602 000	Tomelilla kommun	0,91%
25	1 875	1 875 000	Trelleborgs kommun	2,82%
26	1 494	1 502 000	Vellinge kommun	2,25%
27	1 278	1 278 000	Ystads kommun	1,92%
28	639	639 000	Åstorps kommun	0,96%
29	457	457 000	Örkelljunga kommun	0,69%
30	672	672 000	Ö Göinge kommun	1,01%
31	897	897 000	Alvesta kommun	1,35%
32	390	390 000	Lessebo kommun	0,59%
33	1 300	1 300 000	Ljungby kommun	1,95%
34	459	459 000	Markaryds kommun	0,69%
35	614	614 000	Tingsryds kommun	0,92%
36	454	454 000	Uppvidinge kommun	0,68%
37	732	732 000	Älmhults kommun	1,10%
38	1 111	1 111 000	Laholms kommun	1,67%
39	563	563 000	Tranemo Kommun	0,85%
40	1 259	1 259 000	Vetlanda kommun	1,89%
41	533	533 000	Sävsjö kommun	0,80%
42	1 490	1 490 000	Karlshamns kommun	2,24%
43	2 992	2 992 000	Karlskrona kommun	4,50%
44	633	633 000	Olofströms kommun	0,95%
45	1 360	1 360 000	Ronneby kommun	2,04%
46	807	807 000	Sölvesborg kommun	1,21%
47	339	339 000	Hultsfreds kommun	0,51%
48	143	143 000	Högsby kommun	0,21%
49	1 510	1 510 000	Varbergs kommun	2,27%
50	327	327 000	Mönsterås kommun	0,49%
51	1 336	1 336 000	Uddevalla kommun	2,01%
52	945	945 000	Vänersborgs kommun	1,42%
<b>Summa</b>	<b>66 516</b>	<b>66 516 000</b>		<b>100,00%</b>

Beslut om ändring av aktiefördelningen vid tillkommande eller frånträdande av part eller ändring av bolagets aktiekapital för uppfyllande av försäkringsrättsliga solvenskrav, fattas av bolagsstämman.

Parterna deltar i detta konsortium med samtliga aktier, som vederbörande har och i framtiden kan komma att förvärva i bolaget.

### **§ 3 Pantsättning**

Part får ej pantsätta eller ställa ut option på honom tillhöriga aktier i bolaget utan övriga parthers samtycke.

### **§ 4 Valberedning**

Val, som skall förrättas av bolagsstämman, skall beredas av en valberedning bestående av fem ledamöter och fem ersättare. I beredningen skall eftersträvas, utöver vad som stadgas i § 5, att bolagsstyrelsens sammansättning präglas av hänsyn till att styrelsen blir representativ för ägarna med avseende på kommunstorlek och förutsättningar i övrigt.

Valberedningen kan föreslå förtroendevalda och tjänstemän i ägarkommunerna som styrelseledamot, lekmannarevisor eller suppleant för dessa.

Förslag till bolagsstämman om vilka som skall ingå i valberedning initieras av största delägaren.

### **§ 5 Bolagets styrelse**

Styrelsens sammansättning framgår av bolagsordningen.

Till ordförande för styrelsen utses annan ledamot än försäkringssakkunnig eller verkställande direktör.

Till styrelsemöte kallas även suppleanter. Suppleanter inträder i tjänstgöring i det fall ordinarie ledamot är frånvarande. Ordningen för suppleanternas tjänstgöring fastställs av bolagsstämman.

Parterna emellan ska jäv inte anses föreligga vid behandling av frågor i styrelsen, som rör förhållanden mellan Kommunassurans Syd Försäkrings AB och part.

### **§ 6 Styrelsebeslut**

Vid styrelsebeslut ska enighet eftersträvas.

Styrelsen ska iaktta bestämmelsen i ABL (2005:551) 8 kap 21 §, 8 kap 11 § FRL att beslut ej får fattas om inte, såvitt möjligt, samtliga styrelseledamöter fått tillfälle att delta i ärendets behandling.

## **§ 7 Revision**

Bolagets revisor och revisorssuppleant ska vara en auktoriserad revisor eller ett auktoriserat revisionsbolag. Revisorn och revisorssuppleant väljs på ordinarie bolagsstämma.

Bolagsstämman skall året efter allmänna val utse två lekmannarevisorer och två suppleanter för fyra år. Lekmannarevisorernas behov av sakkunnigt biträde skall bekostas av bolaget.

## **§ 8 Bolagets ekonomi**

Bolaget skall bedrivas efter normala företagsekonomiska principer. Delägarnas avkastning erhålles dels genom den konkurrens och premiepress på försäkringsmarknaden som bolaget skall utöva dels genom att i ägardirektiven anges långsiktiga och uthålliga avkastningskrav enligt sedvanlig branschnorm.

## **§ 9 Ekonomiska föreskrifter**

Kommunassurans Syd Försäkrings AB ska följa försäkringsrörelselagens krav på ekonomisk hantering.

Kommunassurans Syd Försäkrings AB äger inte rätt ingå borgen eller förvärva fast egendom.

Budget för Kommunassurans Syd Försäkrings AB ska årligen upprättas och fastställas av styrelsen.

Om Kommunassurans Syd Försäkrings AB anlitar part för arbete eller tjänster gäller som förutsättning att skriftligt avtal upprättas på marknadsmässiga villkor.

## **§ 10 Förköpsrätt vid överlåtelse av aktier**

Om lösenrätt vid övergång av aktier finns bestämmelser i bolagsordningen.

## **§ 11 Ytterligare delägare**

Beslut om nya delägare i bolaget fattas av bolagsstämman. Sådant beslut får fattas endast med kvalificerad majoritet. En förutsättning för sådant beslut är att den nye delägaren biträder detta avtal.

Styrelsen skall förhandla om vilka villkor som skall gälla för nya delägare och därvid beakta bolagets marknadsvärde och förmögenhet.

## **§ 12 Beslut om frågor av principiell betydelse eller större vikt**

Inför beslut i frågor av principiell betydelse eller av större vikt skall styrelsen tillse att delägarna erhåller ett underlag som möjliggör en god beredning av ärendet innan detta föreläggs bolagsstämman.

## **§ 13 Avtalstid**

Detta avtal gäller från och med den 1 juli 2007 till och med den 31 december 2009.

Uppsägs inte avtalet av part senast två år före avtalsperiodens utgång förlängs avtalet med fyra år i sänder med enahanda uppsägningsrätt. Uppsägning skall vara skriftlig och tillställas Kommunassurans Syd Försäkrings AB, som underrättar övriga parter om uppsägningen.

## **§ 14 Väsentliga förändringar**

Om väsentlig förändring av verksamheten eller förutsättningarna för denna inträffar äger vardera parten uppta förhandlingar om villkoren i detta avtal.

## **§ 15 Konsekvenser av parts uppsägning av avtalet**

Om part vill utträda ur detta avtalsförhållande skall parts aktier genast hembjudas övriga delägare för inlösen. Om dessa inte önskar begagna sin rätt till inlösen skall bolagsstämman pröva om inlösen av aktierna kan ske. Sådant medgivande skall endast göras under förutsättning att aktiekapitalet inte kommer att understiga av finansinspektionen föreskriven kapitalbas.

## **§ 16 Tvist**

Tvister i anledning av detta avtal ska i första hand lösas genom förhandlingar parterna emellan. Om sådana förhandlingar misslyckas ska tvisten för slutligt avgörande hänskjutas till allmän domstol.

Detta avtal är upprättat i likalydande exemplar varav parterna erhållit var sitt.

### **3. Ägardirektiv för Kommunassurans Syd Försäkrings AB**

*(antagna av bolagsstämman 8 maj 2012)*

Detta ägardirektiv fastställs i enlighet med §1 i Aktieägaravtalet för Kommunassurans Syd Försäkrings AB ("Kommunassurans Syd"). Det är i och med att det antagits av bolagsstämman enligt aktiebolagsrätten bindande för bolagets styrelse och andra ställföreträdare som har att följa direktivet, såvida det inte strider mot försäkringsrörelselagen, annan lag eller bolagsordningen.

#### **1 Bakgrund**

Kommunassurans Syd är ett försäkringsbolag som bildats för att dels garantera delägarna försäkringsskydd, dels bidra till att, genom den konkurrensförmåga Kommunassurans Syd representerar, säkerställa att delägarna kan erhålla bästa försäkringsvillkor oavsett om avtal tecknas med Kommunassurans Syd eller annat försäkringsbolag.

#### **2 Mål**

Kommunassurans Syd skall långsiktigt utgöra en attraktiv och stabil försäkringsgivare för delägarna. Kommun, region eller landsting i Götaland kan – efter beslut enligt §11 aktieägareavtalet 120508 – bli delägare i Kommunassurans Syd.

Kommunassurans Syd skall vara det ledande försäkringsbolaget för kommuner i Götaland och aktivt verka för att utveckla bolagets verksamhet för att säkerställa en långsiktig konkurrensförmåga.

Kommunassurans Syd skall aktivt verka för att delägarna utvecklar och vidmakthåller en hög förmåga att undvika skador.

Kommunassurans Syd skall vidare för delägare som också är försäkringstagare, i den mån detta förhållande medger ytterligare förutsättningar härför, aktivt verka för att delägare i egenskap av försäkringstagare utvecklar och vidmakthåller förmågan att undvika skador dels att minska Kommunassurans Syd's skadekostnader och därmed öka Kommunassurans Syd's långsiktiga konkurrensförmåga, dels minska försäkringstagares skador och skadekostnader.

Allt skadeförebyggande arbete skall ske i samverkan med delägare/försäkringstagare.

Delägarnas skaderesultat samt vilja och förmåga att förebygga skador skall återspeglas i erbjudna försäkringsvillkor och premier.

Verksamheten skall drivas enligt affärsmässiga, marknadsorienterade principer med iakttagande av det kommunala ändamålet för verksamheten.

Kommunassurans Syd skall – när detta bidrar till att uppfylla bolagets uppdrag - ingå olika former av samarbeten med andra aktörer inom försäkringsområdet.

Kommunassurans Syd skall engagera sig i branschens utveckling och i framtidsfrågor för att trygga bolagets bestånd och utveckling samt delägarnas långsiktiga intresse av få och små skador samt ett gott försäkringskydd.

### **3 Styrning**

Delägarna utövar sin styrning via bolagsstämman där varje ägardirektiv eller annat beslut är styrande för bolagets verksamhet. Det åligger vidare bolaget att följa vad som finns intaget i mellan delägarna träffat aktieägaravtal, som om bolaget självt varit part i avtalet.

Styrelsen skall utforma organisationen så att de bästa förutsättningarna för bolagets ändamål och mål tillgodoses. I detta syfte skall styrelsen anta en arbetsordning för sitt eget arbete och en instruktion för verkställande direktören.

### **4 Grundläggande värderingar**

Kommunassurans Syd skall vara en god samhällsaktör där verksamheten präglas av långsiktig ägarnytta. Grundläggande värden skall vara trovärdighet, öppenhet, kvalitet och säkerhet. God etik och professionalism skall vara utmärkande.

Delägare skall i alla frågor som berör delägare i egenskap av endast delägare behandlas lika, oavsett om de är försäkringstagare eller ej.

### **5 Ekonomi**

Det är bolagets uppgift att bedriva verksamheten på långsiktigt effektivast möjliga vis i syfte att säkerställa en gynnsam verksamhetsutveckling och ge möjligheten att erbjuda delägarna förmånliga försäkringsvillkor och premier.

Kommunassurans Syd skall bedriva verksamheten på sådant sätt att denna är tillfredsställande konsoliderad och bolaget i övrigt utgör en attraktiv och stabil upphandlare av återförsäkring.

Kommunassurans Syd verksamhet skall grundas på att verksamheten skall ge uthållig avkastning på tillskjutet aktiekapital enligt sedvanlig branschnorm. Mot bakgrund av att bolaget är nybildat och delägarna bedömer att överskott skall utnyttjas för att konsolidera bolaget, skall bolaget tills vidare inte lämna utdelning. Frågan aktualiseras på nytt inför bolagsstämman 2010.

## **6 Information m.m.**

Kommunassurans Syd skall hålla delägarna väl informerade om sin verksamhet. Detta skall ske dels vid bolagsstämman, dels vid ett särskilt ägarsamråd, som skall hållas under sista tertialet varje år. Kallelse sker på initiativ av och genom bolagets försorg.

Vid sådant ägarsamråd skall styrelsen medverka och jämte bolagets verkställande ledning informera om bl.a. bolagets marknadsposition och produkter, avkastning, ekonomiskt utfall jämte prognos, arbete för att förebygga skador hos försäkringstagare och övriga delägare samt affärsmässig utveckling i övrigt. Vid ägarsamrådet skall också behandlas de andra frågor som delägare önskar genom anmälan till bolaget.

Styrelsen skall i årsredovisningen beskriva hur bolaget uppfyllt ändamålet med verksamheten. Årsredovisningen skall sändas till ägarna för distribution till kommunstyrelsen.

## **7 Tolkningsordning**

I det fall vad som i detta ägardirektiv står i strid med vad som stadgas i lag, bolagsordning eller aktieägaravtalet mellan delägarna, gäller vad som stadgas i följande ordning:

1. Lag
2. Bolagsordning
3. Aktieägaravtal
4. Ägardirektiv

Från: Marie Göransson <Marie.Goransson@kavlinge.se>  
Till: ksplatina <ks.platina@kavlinge.se>  
Ärende: VB: Nya bolagsdokument, KSFAB  
Datum: 2018-02-16 15:31:10

---

**Från:** Ingrid Andersson [<mailto:ingrid.andersson@ksfab.se>]  
**Skickat:** den 16 februari 2018 09:32  
**Till:** Ingrid Andersson  
**Ämne:** Nya bolagsdokument, KSFAB

Härmed översändes tre nya bolagsdokument, som underlag för beslut om godkännande av dem på årsstämman i maj.

Tidigare har dessa tre dokument – Ägardirektiv, Ägaravtal och Bolagsordning, varit sammanfogade i ett enda dokument, men då stämman 2017 gav bolaget i uppgift att uppdatera dokumentet, så togs beslut att dela upp det i tre individuella dokument, vilket får ses som tämligen logiskt.

Syftet med uppdateringen är att anpassa dokumenten efter ny lagstiftning och vi har också genomfört en smärre redaktionell justering i och med att det tidigare dokumentet nu delats upp i tre. Inga större förändringar i sak, förutom ändrade hänvisningar till lagrum och lagar samt en viss språklig uppdatering.

Med vänlig hälsning,  
Mats Ekbäck  
VD

genom

---

Ingrid Andersson

*vd-assistent/administratör*

**Kommunassurans SydFörsäkrings AB**

Göran Olsngatan 1, 4:e vån, 211 22 Malmö

tel 040-611 24 53

Epost: [ingrid.andersson@ksfab.se](mailto:ingrid.andersson@ksfab.se)

Hemsida: [www.ksfab.se](http://www.ksfab.se)



# Bolagsordning för Kommunassurans Syd Försäkrings AB

## § 1 Firma

Bolagets firma är Kommunassurans Syd Försäkrings AB.

## § 2 Styrelsens säte

Styrelsen skall ha sitt säte i Lund.

## § 3 Ändamålet med bolagets verksamhet

Bolagets syfte är inte att bereda vinst till aktieägarna utan att erbjuda dessa ett välanpassat försäkringsskydd.

Bolaget kan även erbjuda ett välanpassat försäkringsskydd till de juridiska personer som helt eller till majoritet ägs av de kommuner och landsting/regioner som ingår som aktieägare i bolaget och kontrolleras av dessa kommuner/landsting/regioner.

Bolaget skall tillföra de försäkrade ökad kompetens inom försäkringsområdet och vara en resurs inom försäkringsfrågor.

I händelse av bolagets likvidation ska vinst och bolagets behållning, efter det att bolagets förpliktelser fullgjorts, fördelas mellan aktieägarna i förhållande till deras andel i aktiekapitalet.

## § 4 Verksamhetsföremål

Bolaget har till föremål att, med begränsning till ägarnas egna risker och egna anställda, meddela försäkring hänförlig till följande försäkringsklasser och grupper:

### Direkt försäkring

Grupp e)	Försäkring mot brand och annan skada på egendom
Försäkringsklass 6	Fartyg
Försäkringsklass 13	Allmän ansvarighet
Försäkringsklass 16	Annan förmögenhetsskada

Bolaget får också driva annan med bolagets försäkringsrörelse förenlig verksamhet.

Bolagets verksamhet skall alltid bedrivas med iakttagande av de kommunalrättsliga principer som framgår av 2 kap. kommunallagen

Bolaget får bara när det är förenligt med den kommunala kompetensen och aldrig till större omfattning än tio (10) procent av bolagets omsättning tillhandahålla tjänster till andra än direkta eller indirekta aktieägare.

### **§ 5 Aktiekapital**

Bolagets aktiekapital skall uppgå till lägst fyrtiofem miljoner (45 000 000) kronor och högst etthundraåttio miljoner (180 000 000) kronor.

### **§ 6 Antalet aktier**

Antalet aktier skall vara lägst 45 000 och högst 180 000.

### **§ 7 Styrelse**

Styrelsen skall bestå av lägst fem och högst nio ledamöter med högst sju suppleanter. Styrelse utses av årsstämman för tiden från årsstämman och för tiden intill nästa årsstämma. Minst en ledamot och en suppleant skall vara försäkringssakkunnig. En ledamot skall vara ordförande och en ledamot skall vara vice ordförande.

Styrelsen är beslutför när de vid sammanträdet närvarande ledamöterna uppgår till minst två tredjedelar av hela antalet ledamöter.

Såsom styrelsens beslut gäller den mening för vilken vid sammanträde mer än hälften av de närvarande röstar eller vid lika röstetal den mening som ordföranden ansluter sig till. Om styrelsen inte är fulltalig får beslut anses föreligga endast om fler än en tredjedel av hela antalet styrelseledamöter har röstat för beslutet.

### **§ 8 Revisorer**

För granskning av bolagets årsredovisning jämte räkenskaperna samt styrelsen och verkställande direktörens förvaltning utses på årsstämma en auktoriserad revisor eller ett auktoriserat revisionsbolag för tiden från den årsstämman och ett år framåt. För revisor får av årsstämman en revisorssuppleant utses.

### **§ 9 Lekmannarevisorer**

Två lekmannarevisorer och två suppleanter för dessa utses på den årsstämma som hålles efter allmänna val för en tid av högst 4 år.

### **§ 10 Räkenskapsår**

Bolagets räkenskapsår skall vara kalenderår.

### **§ 11 Kallelse till bolagsstämma**

Kallelse till och underlag inför bolagsstämma skall sändas med brev med posten eller e-post till aktieägarna tidigast sex veckor och senast fyra veckor före stämman.

### **§ 12 Ordförande vid stämman**

Styrelsens ordförande eller vid förfall för denne, vice ordförande, skall vara ordförande på bolagsstämma till dess stämмоordförande valts.

### **§ 13 Årsstämma**

På årsstämma skall följande ärenden behandlas.

1. Stämmans öppnande
2. Val av ordförande för stämman
3. Val av två justeringsmän
4. Upprättande och godkännande av röstlängd
5. Godkännande av dagordningen
6. Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad
7. Framläggande av årsredovisningen, revisionsberättelsen och lekmannarevisorernas granskningsrapporter
8. Beslut om
  - a. fastställelse av resultaträkningen och balansräkningen
  - b. dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen
  - c. ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna och verkställande direktören
9. Fastställande av arvoden åt styrelsen, revisor och lekmannarevisor med suppleanter
10. Beslut om antalet styrelseledamöter
11. Val av ordförande och vice ordförande i styrelsen
12. Val av övriga ledamöter till styrelsen
13. Val av suppleanter till styrelsen
14. Val av revisor och revisorssuppleant
15. I förekommande fall val av lekmannarevisorer och suppleanter
16. Fastställande av ordningen för suppleanternas inträde som tjänstgörande i styrelsen
17. Val av fem ledamöter, varav en sammankallande, i valberedningen
18. Annat ärende som ankommer på stämman enligt aktiebolagslagen (2005:551), försäkringsrörelselagen (2010:2043), bolagsordningen eller aktieägaravtalet.
19. Beslut att ägardirektivet ska gälla fram till nästa årsstämma.

### **§ 14 Bolagsstämmans kompetens m.m.**

Beslut i följande frågor ska alltid fattas av bolagsstämman.

1. Ram för upptagande av krediter
2. Ställande av säkerhet i form av pant
3. Beslut i annat ärende av principiell betydelse eller annars av större vikt för bolaget.

Beslut i frågor om ändring av bolagsordningen, fastställande av ägardirektiv samt frågor i övrigt som är av principiell betydelse eller annars av större vikt ska fattas av bolagsstämman och kräver, om inte annat anges i lag eller i § 16 i denna bolagsordning kvalificerad majoritet utgörande minst 2/3 av de aktier som är företrädda på stämman. Beslut avseende övriga frågor vid bolagsstämma fattas med enkel majoritet om inte annat anges i lag.

### **§ 15 Firmateckning**

Styrelsen får ej bemyndiga annan än styrelseledamot eller VD att teckna bolagets firma. Sådant bemyndigande får endast avse två personer i förening. Verkställande direktören tecknar bolagets firma i löpande ärenden. Vad som inbegrips i löpande förvaltning ska framgå av VD-instruktionen som styrelsen fastställer.

### **§ 16 Underställning m m**

Bolaget skall bereda kommunfullmäktige i envar delägarkommun möjlighet att ta ställning innan sådana beslut i verksamheten som är av principiell betydelse eller annars av större vikt fattas. Sådana beslut skall så långt möjligt beredas vid föregående ägarsamråd och ägarna skall ges möjlighet att bereda ärendet två (2) månader före stämma.

För att beslut på bolagsstämma i nedan följande frågor skall äga giltighet skall sådant beslut godkännas av samtliga aktieägare.

- Beslut i strategiska frågor om verksamhetens inriktning och finansiering
- Beslut om bildande, förvärv överlåtelse eller nedläggning av verksamhetsgren eller av dotterbolag eller annan likvärdig association
- Teckning, förvärv eller avyttring av näringsbetingade aktier.
- Ändring av § 5, antalet aktier, och innehåll i denna § 16
- Beslut om särskilt stora investeringar och finansiering av dessa

Om aktieägare till styrelsen framställer önskemål om att fråga skall beslutas av bolagsstämma ankommer det på styrelsen att snarast sammankalla sådan bolagsstämma såvida inte författningsmässiga hinder möter.

### **§ 17 Överlåtelse av aktier och hembud**

Den som avser att överlåta aktie till någon som inte är aktieägare i bolaget, ska genom skriftlig anmälan hos bolagets styrelse begära bolagets samtycke till

överlåtelsen. Frågan om samtycke ska prövas av styrelsen. Samtycke kan bara ges för alla de aktier som begäran om samtycke avser.

Av ansökan ska framgå vem den tilltänkte förvärvaren är och om överlåtaren vill att bolaget ska anvisa någon annan förvärvare om samtycke vägras. Överlåtaren ska ange samtliga villkor för överlåtelsen i sin ansökan. Inom två månader från behörig ansökan om samtycke ska bolaget meddela beslut i frågan.

Aktieägare som är missnöjd med bolagets beslut att vägra eller ge samtycke får väcka talan vid allmän domstol inom en månad från det att bolagets beslut skickades till den aktieägare som begärt samtycke.

De aktier som överlåtits till en av bolaget anvisad köpare ska betalas inom en månad från den tidpunkt då priset på aktierna blev bestämt.

Har aktie övergått till någon, som inte förut är aktieägare i bolaget, skall aktien genast hembjudas till aktieägarna till inlösen genom skriftlig anmälan hos bolagets styrelse. Åtkomsten av aktie skall styrkas samt, där aktien övergått genom köp, uppgift lämnas om den betingade köpeskillingen.

När anmälan gjorts om akties övergång, skall styrelsen genast skriftligen meddela detta till varje lösningsberättigad, vars postadress är införd i aktieboken eller eljest känd för bolaget, med en anmodan till den, som önskar begagna sig av lösningsrätten, att skriftligen framställa lösningsanspråk hos bolaget inom två månader, räknat från anmälan hos styrelsen om akties övergång.

Anmäler sig flera lösningsberättigade, skall företrädesrätten dem emellan bestämmas genom lottning, verkställd av notarius publicus, dock att om samtidigt flera aktier hembjudits, aktierna först, så långt kan ske, skall fördelas proportionellt i förhållande till tidigare innehav bland dem, som framställt lösningsanspråk.

Lösenbeloppet skall utgöras, där fånget är köp, av köpeskillingen, men eljest av belopp, som, om parterna inte kommer överens, bestämmas i den ordning lagen (1999:116) om skiljemän stadgar. Lösenbeloppet skall erläggas inom en månad från den tidpunkt, då lösenbeloppet blev bestämt.

Om inte inom stadgad tid någon lösningsberättigad framställer lösningsanspråk eller lösen inte erlägges inom föreskriven tid, äger den som gjort hembudet, att bli registrerad för aktien.

## **§ 18 Kommunstyrelsens inspektionsrätt**

Respektive delägares kommunstyrelser äger rätt att ta del av bolagets handlingar och räkenskaper och i övrigt inspektera bolaget och dess verksamhet.