

Årsstämma Dalarnas Försäkringsbolag

Datum 2026-03-27
Plats Domnarvsgården, Borlänge

§ 1

Bolagets styrelseordförande Maria Engholm hälsade fullmäktigeledamöter och övriga deltagare välkomna till Dalarnas Försäkringsbolags årsstämma 2026 och öppnade stämman.

§ 2

Till ordförande för stämman valdes Roza Güclü Hedin, Falun. Beslutet var enhälligt.

§ 3

Till sekreterare för stämman valdes verkställande direktören Anders Grånäs. Beslutet var enhälligt.

§ 4

Röstlängden upplästes och godkändes (Bilaga 1). Beslutet var enhälligt.

§ 5

Förteckning över övriga närvarande upprättades (Bilaga 2). Stämman godkände att även dessa, icke fullmäktigeledamöter, är närvarande vid stämman. Beslutet var enhälligt.

§ 6

Att tillsammans med ordförande justera stämmans protokoll valdes Elin Holst Granlund, Falun och Per Granås, Sälen. Beslutet var enhälligt.

§ 7

Kallelse till fullmäktige utsändes 3 mars 2026, varför stämman förklarades vara i behörig ordning kallad. Beslutet var enhälligt.

§ 8

Chef Ekonomi och Affärsstöd Maria Freiholtz föredrog årsredovisningen genom att redogöra för bolagets marknads- och lönsamhetsutvecklingen under år 2025 för sakförsäkring, livförsäkring, bank, övriga affärer samt kapitalförvaltning.

Auktoriserad revisor Emelie Lorentzon Lindholm, Deloitte AB, föredrog revisionsberättelse för verksamhetsåret 2025 och tillstyrkte fastställande av resultat- och balansräkningarna, disposition av vinst i enlighet med förslaget samt ansvarsfrihet för styrelsen och verkställande direktören.

Stämman beslöt att lägga årsredovisning och revisionsberättelse för koncern och moderbolag till handlingarna. Beslutet var enhälligt.

§ 9

Stämman godkände och fastställde av styrelsen och verkställande direktören upprättad resultat- och balansräkning samt koncernresultat- och koncernbalansräkning. Beslutet var enhälligt.

§ 10

Stämman beslöt enhälligt att bolagets resultat ska disponeras i enlighet med styrelsens förslag.

§ 11

Stämman beviljade styrelsen och verkställande direktören ansvarsfrihet för 2025 års förvaltning enligt revisorernas förslag. Beslutet var enhälligt.

§ 12

Till behandling förelåg förslag till ändring av bolagsordningen. De föreslagna ändringarna innebär att

- bolaget får meddela indirekt försäkring avseende livförsäkring och tilläggförsäkring klass III (§1)
- åldersgränsen på 70 år för samtliga förtroendevalda, det vill säga fullmäktige och styrelseledamöter, tas bort (§3 och §14)
- stycket om geografisk representation formuleras om (§3)
- antalet fullmäktigeledamöter ska, i stället för ett rörligt antal, vara ett fast antal om 45 stycken. Ledamöterna fördelas proportionellt mellan distrikten i förhållande till antal försäkringstagare (§14)
- bolagsordningen kompletteras och förtydligas med ytterligare lämplighetskrav gällande fullmäktige (§14)

Stämman beslöt om ändring av bolagsordningen i enlighet med det av styrelsen lämnade förslaget. Beslutet var enhälligt (Bilaga 3).

§ 13

Till behandling förelåg fastställande av Instruktion för nomineringskommitté, oförändrad i förhållande till nuvarande lydelse.

Stämman beslöt enhälligt att fastställa Instruktion för nomineringskommitté (bilaga 4).

§ 14

Till behandling förelåg förslag till ändring av Instruktion för valberedningen. De föreslagna ändringarna innebär

- vissa redaktionella ändringar, till exempel avseende språk och ordval
- förtydligande och preciserande av lämplighetskraven för valberedningen. Vissa formuleringar som tidigare fanns i bolagsordningen har flyttats och kompletterats
- överensstämmelse med beslutade förändringar i bolagsordningen avseende ändrad metod för att beräkna antal fullmäktigeledamöter
- att tidigare mening om att valberedningen i god tid ska informera fullmäktige om val har tagits bort. Ändringen görs i syfte att upprätthålla valberedningens sekretess. Fullmäktige får dock ta del av valberedningens arbete genom det material som skickas ut före stämman

Stämman beslöt enhälligt att fastställa Instruktion för valberedningen (Bilaga 5).

§ 15

Till behandling förelåg förslag till Principer för ersättning till ledningen i bolaget, oförändrad i förhållande till nuvarande lydelse.

Stämman beslöt enhälligt att fastställa Principer för ersättning till ledningen i bolaget (Bilaga 6).

§ 16

Stämman beslöt enhälligt att arvodena för stämموvalda styrelseledamöter under 2026 ska utgå enligt följande (2025 års ersättningar inom parentes):

Ordförande	5,75 inkomstbasbelopp	(oförändrat)
Vice ordförande	3,75 inkomstbasbelopp	(oförändrat)
Övriga styrelseledamöter	2,75 inkomstbasbelopp	(oförändrat)
Ordförande för Risk- och kapitalutskottet	1,5 inkomstbasbelopp	(oförändrat)
Ordförande för Revisionsutskottet	1,5 inkomstbasbelopp	(oförändrat)
Risk- och kapitalutskottets övriga ledamöter	1,0 inkomstbasbelopp	(oförändrat)
Revisionsutskottets övriga ledamöter	1,0 inkomstbasbelopp	(oförändrat)

Stämman beslöt enhälligt att årsarvodena för valberedningens ledamöter ska utgå enligt följande (2025 års ersättningar inom parentes):

Valberedningens ordförande	1,25 inkomstbasbelopp	(oförändrat)
Valberedningens vice ordförande	1 inkomstbasbelopp	(oförändrat)
Valberedningens övriga ledamöter	0,75 inkomstbasbelopp	(oförändrat)

Stämman beslöt enhälligt om följande dagarvoden, bilersättning och traktamenten:

Dagarvode till styrelseledamöter, heldag	4 500 kr	(oförändrat)
Dagarvode till styrelseledamöter, halvdag	2 250 kr	(oförändrat)
Dagarvode till fullmäktigeledamöter	4 500 kr	(oförändrat)
Dagarvode till valberedning, heldag	4 500 kr	(oförändrat)
Dagarvode till valberedning, halvdag	2 250 kr	(oförändrat)
Traktamente per dag	150 kr	(oförändrat)
Ersättning för bilresor följer bolagets praxis för anställda i bolaget.		(oförändrat)

Stämman beslöt enhälligt att:

Revisorer ersätts enligt upphandling/redovisning. (oförändrat)

§ 17

Stämman beslöt enhälligt att styrelsen under året ska bestå av sju ledamöter.

§ 18

Mandatperioden utgår för styrelseledamot Maria Engholm, Borlänge, Jörgen Isaksson, Borlänge och Susanne Ström, Falun.

Stämman beslöt att omvälja Maria Engholm fram till och med årsstämman år 2029 och Jörgen Isaksson fram till och med årsstämman år 2028.

Stämman beslöt att omvälja Maria Engholm till ordförande och Martin Moraeus till vice ordförande i styrelsen fram till och med årsstämman år 2027.

Stämmans beslut avseende ledamöter innebär att majoriteten av styrelsens ledamöter är oberoende i förhållande till bolaget.

Samtliga beslut gällande styrelseledamöter var enhälliga (Bilaga 7).

Ordförande anmälde att den fackliga organisationen, Forena, utsett Inge Gustafsson och Fredrik Pöllänen till ordinarie arbetstagarrepresentanter i bolagets styrelse, samt att Johan Morell utsetts till suppleant till arbetstagarrepresentanterna.

§ 19

Stämman beslöt att utse revisionsbyrån Deloitte AB med auktoriserad revisor Emelie Lorentzson Lindholm, Stockholm, som huvudrevisor för räkenskapsåret 2026. Beslutet var enhälligt.

§ 20

Inga övriga frågor fanns att behandla.

§ 21

I valberedningen utgår mandattiden för Monika Rönnlund, Borlänge och Malin Höglund, Mora.

Monika Rönnlund och Malin Höglund omvaldes till ledamöter i valberedningen fram till och med årsstämman år 2029.

Monica Rönnlund omvaldes till ordförande i valberedningen fram till och med årsstämman år 2027.

Besluten var enhälliga.

§ 22

Till behandling förelåg val av ledamot till, samt ändring av mandatperiod för ledamot i nomineringskommittén.

Som representant för Mellersta distriktet valdes Kristina Kallur, Falun, fram till och med årsstämman år 2029.

Som representant för Södra distriktet valdes Anders Landén, Ludvika, fram till och med årsstämman år 2027.

Utöver ovanstående ledamöter består nomineringskommittén även av Per Granås, Sälen, som representant för Norra distriktet.

Besluten var enhälliga.

§ 23

Styrelseledamot Susanne Ström, Falun, invald 2016, lämnar sitt uppdrag i samband med stämman. Ledamoten deltog inte vid stämman, men styrelsens ordförande framförde styrelsens och stämmans tack för ett väl utfört uppdrag under många år. Avtackning kommer även ske personligen.

Fullmäktigeledamöterna Mohamed Abdi Abdalla, Borlänge, invald 2023 och Ulrika Swan, Falun, invald 2023 har valt att avsluta sina uppdrag i samband med stämman. Ingen av dessa ledamöter närvarade vid stämman, men styrelsens ordförande framförde styrelsens och stämmans tack för de år de medverkat i fullmäktige.

§ 24

Stämmans ordförande tackade stämmodeltagarna för ett gott samarbete och förklarade stämman avslutad.

Vid protokollet

Anders Grånäs

Justeras

Roza Güclü Hedin

Elin Holst Granlund

Justeras

Maria Engholm

Per Granås

Verifikat

Dokument-ID 09222115557574454552

Dokument

Protokoll Årsstämma 2026

Huvuddokument

6 sidor

Startades 2026-04-02 10:02:19 CEST (+0200) av Moa Roos (MR)

Färdigställt 2026-04-04 09:55:26 CEST (+0200)

Initierare

Moa Roos (MR)

Dalarnas Försäkringsbolag

moa.roos@dalarnas.se

Signerare

Anders Grånäs (AG)

Dalarnas Försäkringsbolag

anders.granas@dalarnas.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var

"Anders Daniel Grånäs"

Signerade 2026-04-02 10:05:28 CEST (+0200)

Maria Engholm (ME)

maria.engholm@hsb.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var

"Maria Helena Engholm"

Signerade 2026-04-02 10:30:01 CEST (+0200)

Roza Güclü Hedin (RGH)

guclu.roza@gmail.com



Namnet som returnerades från svenskt BankID var "Roza Hedin"

Signerade 2026-04-02 10:05:01 CEST (+0200)

Per Granås (PG)

per.granas@gmail.com



Namnet som returnerades från svenskt BankID var "Per Hans Granås"

Signerade 2026-04-04 09:55:26 CEST (+0200)



Verifikat

Dokument-ID 09222115557574454552

Elin Holst Granlund (EHG)
elin.granlund@regiondalarna.se



Namnet som returnerades från svenskt BankID var "Elin Elisabeth Holst Granlund"
Signerade 2026-04-02 11:45:39 CEST (+0200)

Detta verifikat är utfärdat av Scrive. Se de dolda bilagorna för mer information/bevis om detta dokument. Använd en PDF-läsare som t ex Adobe Reader som kan visa dolda bilagor för att se bilagorna. Observera att om dokumentet skrivs ut kan inte integriteten i papperskopian bevisas enligt nedan och att en vanlig papperutskrift saknar innehållet i de dolda bilagorna. Den digitala signaturen (elektroniska förseglingen) säkerställer att integriteten av detta dokument, inklusive de dolda bilagorna, kan bevisas matematiskt och oberoende av Scrive. För er bekvämlighet tillhandahåller Scrive även en tjänst för att kontrollera dokumentets integritet automatiskt på: <https://scrive.com/verify>

