

ORGANISATIONSREGLER

Företags- och organisationsnummer:	0145082-0
Namn:	Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag
Innehåll:	Organisationsregler
Giltighetstid:	09.12.2019 00:00:00 -

Informationskälla: Patent- och registerstyrelsen.

Bolagsordning
för Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag

Firma och verksamhet

1 §

Bolagets firma är Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag, på engelska Aaland Mutual Insurance Company och dess hemort är Mariehamn.

2 §

Föremålet för bolagets verksamhet är att bedriva försäkringsrörelse i enlighet med bolagets koncession. Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag har koncession att bedriva försäkring som hör till följande försäkringsklasser:

- 1 skadeförsäkringsklass 1, "Olycksfall",
 - 2 skadeförsäkringsklass 2, "Sjukdom",
 - 3 skadeförsäkringsklass 3, "Landfordon",
 - 4 skadeförsäkringsklass 4, "Spårbundna fordon",
 - 5 skadeförsäkringsklass 5, "Luftfartyg",
 - 6 skadeförsäkringsklass 6, "Fartyg",
 - 7 skadeförsäkringsklass 7, "Godstransport",
 - 8 skadeförsäkringsklass 8, "Brand och naturkrafter",
 - 9 skadeförsäkringsklass 9, "Annan skada på egendom",
 - 10 skadeförsäkringsklass 10, "Motorfordonsansvar",
 - 11 skadeförsäkringsklass 11, "Luftfartygsansvar",
 - 12 skadeförsäkringsklass 12, "Sjötrafikfartygsansvar",
 - 13 skadeförsäkringsklass 13, "Allmän ansvarighet",
 - 14 skadeförsäkringsklass 14, "Kredit",
 - 15 skadeförsäkringsklass 15, "Borgen",
 - 16 skadeförsäkringsklass 16, "Andra förmögenhetsskador",
- samt
- 17 skadeförsäkringsklass 17, "Rättsskydd".

I form av anknytande verksamhet kan bolaget verka som representant för företag som bedriver riskkontroll, skadeinspektion, skadeförebyggande verksamhet eller därmed jämförbar verksamhet samt för företag vars tjänster eller produkter anknyter till de försäkringsprodukter som bolaget säljer antingen för egen räkning eller som representant för ett annat försäkringsföretag och för ett sådant företags räkning marknadsföra samt sälja dess tjänster och produkter.

I form av anknytande verksamhet kan bolaget verka som representant för kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag, AIF-förvaltare som står under offentlig tillsyn inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller annat finansinstitut inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och för detta företags räkning marknadsföra och sälja tjänster och produkter.

Därtill har Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag koncession att bedriva återförsäkring och i lag om olycksfall i arbete och om yrkessjukdomar (459/2015) avsedd försäkring. Koncessionen gäller inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och också utanför samarbetsområdet.

Grundkapital

3 §

Bolagets grundkapital består av grundfonden och garantikapitalet.

Bolagets grundfond är 3 miljoner euro. Grundfonden kan utan ändring av bolagsordning höjas till 12 miljoner euro.

Bolagets garantikapital är minst 86 000 euro och högst 344 000 euro, inom vilka gränser garantikapitalet kan ökas eller sänkas utan ändring av bolagsordningen. För garantikapitalet utfärdas på viss person ställda och numrerade garantiandelar, envar lydande på nominellt 43 000 euro. Envar garantiandel ger sinsemellan lika rätt i bolaget och berättigar till en röst på bolagsstämma.

Garantikapitalet kan återbetalas genom beslut av bolagsstämman, under förutsättning att de i lag och denna bolagsordning uppställda villkoren för återbetalning föreligger. Om garantikapitalet helt eller delvis återbetalas, erhåller garantiandelsägarna återbetalning i proportion till sina innehav av garantiandelar. Det belopp som därvid skall erläggas för garantiandelen är dock högst andelens nominella värde. Sagda begränsning gäller även vid eventuell likvidation av bolaget. På garantiandelskapitalet kan erläggas ränta om högst 10 %. Beslut om ränteutbetalning och räntans belopp fattas av bolagsstämman.

Förvärv av garantiandel genom överlåtelse förutsätter tillstånd av bolaget. Anteckning om denna bestämmelse skall göras på varje garantiandelsbevis.

Såvida garantiandel övergår från någon annan än bolaget till ny ägare som inte är införd i garantiandelsförteckningen, har bolaget rätt att lösa in sådan garantiandel till dess nominella belopp, förutsatt att därtill enligt lag nödiga medel finns tillgängliga för bolaget. Inlösningsrätten gäller alla slag av fång.

Förvärvaren av inlösnings underkastad garantiandel skall omedelbart meddela bolagets styrelse om förvärvet, varefter bolaget inom två månader skall meddela förvärvaren huruvida inlösningsrätten används. Vid inlösnings skall lösenbeloppet erläggas inom en månad från utgången av den tid inom vilken kravet på inlösen skall framställas.

Twist angående inlösen skall avgöras i skiljeförfarande enligt lag om skiljeförfarande (967/92).

Anteckning om här avsedd inlösningsrätt skall göras på varje garantiandelsbevis.

Delägarskap

4 §

Delägare i bolaget är bolagets försäkringstagare och ägare till garantiandel.

Återförsäkring som tagits i bolaget medför inte delägarskap.

Försäkringstagarens delägarskap börjar när försäkringen träder i kraft och slutar när försäkringsförhållandet upphör.

5 §

Delägarna är inte ansvariga för bolagets förbindelser.

Styrelsen

6 §

Bolaget har en styrelse som svarar för bolagets förvaltning och för att bolagets verksamhet är ändamålsenligt organiserad. Styrelsen utser och entledigar bolagets verkställande direktör och bestämmer om dennes löneförmåner.

7 §

Styrelsen består av minst fem och högst sju medlemmar.

Medlemmarnas mandattid är ett kalenderår.

8 §

Styrelsen sammankallas av ordföranden och är beslutförför då mer än hälften av dess medlemmar är närvarande.

Ärendena avgörs med enkel röstmajoritet. Faller rösterna lika, gäller den mening ordföranden biträder utom vid val, då lotten avgör.

Över styrelsens beslut skall protokoll föras och undertecknas av samtliga närvarande medlemmar.

Verkställande direktören

9 §

Bolaget har en verkställande direktör.

Verkställande direktören skall handha bolagets löpande förvaltning i enlighet med styrelsens anvisningar och föreskrifter.

Förvaltningsrådet

10 §

Bolaget har ett förvaltningsråd som består av minst nio och högst femton medlemmar, där kvinnor och män skall vara representerade till minst 40 procent vardera.

Varje förvaltningsrådsmedlem väljs för tre år i sänder och mandattiden börjar när den bolagsstämma slutar, vid vilken valet förrättats.

Minst en fjärdedel av medlemmarna är årligen i tur att avgå vid utgången av ordinarie bolagsstämma. Medlem som är i tur att avgå kan återväljas.

Om medlemmarnas antal utökas skall före valet med avvikelse från bestämmelserna i 2 momentet första mandattiden bestämmas för varje ny medlem.

Om en medlem av förvaltningsrådet avgår under mandattiden väljs i

hans ställe vid nästa bolagsstämma en ny medlem för den återstående mandattiden.

Verkställande direktören eller styrelsemedlem kan inte vara medlem av förvaltningsrådet.

11 §

Förvaltningsrådet väljer inom sig ordförande och viceordförande för tiden fram till dess följande ordinarie bolagsstämma avslutas.

Förvaltningsrådet sammanträder på kallelse av ordföranden och är beslutfört då mer än hälften av dess medlemmar är närvarande.

Vid förfall för ordföranden och viceordföranden leds ordet av den till åren äldste närvarande medlemmen.

Styrelsens medlemmar har yttranderätt vid förvaltningsrådets sammanträden.

Beslut fattas med enkel röstmajoritet. Vid lika röstetal gäller den mening mötesordföranden företräder, utom vid val, då lotten avgör. Val sker med slutna sedlar om medlem så kräver.

Vid förvaltningsrådets sammanträden förs protokoll av den som sammanträdet ordförande utser. Protokollet skall undertecknas av sammanträdet ordförande samt två av förvaltningsrådets därtill utsedda medlemmar.

12 §

Förvaltningsrådets uppgift är att

1 övervaka bolagets förvaltning, som styrelsen och verkställande direktören ansvarar för,

2 till ordinarie bolagsstämma avge yttrande med anledning av bokslutet och revisionsberättelsen,

3 senast i december månad fastställa antalet medlemmar i styrelsen, fastställa deras arvoden, samt välja dessa för inkommande år,

4 välja ordförande och viceordförande för styrelsen, och

5 behandla frågor, efter beredning av styrelsen, som innebär betydande inskränkning eller utvidgning av bolagets verksamhet, eller behandla övriga frågor som styrelsen aktualiserar, och i anslutning till behandlingen ge styrelsen rekommendationer.

Revision

13 §

Bolaget har minst två och högst fyra revisorer och lika många personliga revisorssuppleanter.

Revisorernas mandattid utgår när den första ordinarie bolagsstämman efter valet avslutas.

Bolagsstämma

14 §

Ordinarie bolagsstämma hålls årligen före juni månads utgång i

Mariehamn på tid, som styrelsen bestämmer.

Delägare skall för att få delta i bolagsstämma anmäla om sitt deltagande till bolagets huvudkontor senast i kallelsen till stämman nämnda dag, som kan vara högst två dagar före stämman.

15 §

Kallelse till bolagsstämma skall utfärdas tidigast två månader och senast en vecka före stämman medels annons, som publiceras i någon av styrelsen utsedd på bolagets hemort utkommande tidning.

I kallelsen skall anges de ärenden, som vid stämman skall handläggas och tillika skall meddelas hur delägarna skall förfara för att få delta i bolagsstämman.

16 §

Bolagsstämman öppnas av förvaltningsrådets ordförande eller vid förfall för denne av viceordföranden eller vid förfall för dem av den till åren äldste närvarande medlemmen i förvaltningsrådet.

Ordförande för stämman utses av de närvarande medels öppen omröstning.

Protokollet vid bolagsstämman förs av den, som ordföranden kallar därtill, samt undertecknas av ordföranden jämte två av stämman utsedda justerare.

Annan än i 2 momentet nämnd omröstning sker medels slutna sedlar då röstberättigad deltagare så kräver.

Vid omröstning har varje delägare en röst samt därtill försäkringstagardelägare en röst för varje påbörjat belopp om 100,00 euro av premier som inbetalats under kalenderåret som föregått bolagsstämman.

Som premie för allframtids försäkringstagare räknas 6 % på de belopp, som för försäkringen har erlagts eller skulle ha erlagts som engångspremie.

Ingen får dock för egen del eller på grund av fullmakt rösta med större röstetal än sammanlagt en tiondel av de på stämman närvarande röstberättigades sammanlagda röstetal.

Beslut fattas med enkel röstmajoritet, om ej annat är stadgat eller i bolagsordningen föreskrivet. Faller rösterna lika avgör lotten.

17 §

Vid ordinarie bolagsstämma skall

framläggas

1 bokslutet omfattande resultaträkning, balansräkning, koncernresultaträkning, koncernbalansräkning och verksamhetsberättelse,

2 revisionsberättelse och koncernrevisionsberättelse,

3 förvaltningsrådets utlåtande, samt

beslutas om

4 fastställande av resultaträkningen och balansräkningen samt koncernresultaträkningen och koncernbalansräkningen,
5 åtgärder som föranleds av vinst eller förlust enligt den fastställda balans- respektive koncernbalansräkningen,
6 ansvarsfrihet för styrelsens medlemmar, förvaltningsrådets medlemmar och verkställande direktören, 7 förvaltningsrådets och revisorernas avlöning,
8 antalet medlemmar i förvaltningsrådet,
9 antalet revisorer, samt

väljas

10 medlemmar i förvaltningsrådet ävensom
11 revisorerna och deras suppleanter, samt

handläggas

12 övriga i kallelsen nämnda ärenden.

Teckning av bolagets firma

18 §

Bolagets firma tecknas antingen av verkställande direktören ensam eller av två personer gemensamt, nämligen 1 av två medlemmar i styrelsen,

2 av en medlem i styrelsen gemensamt med en av styrelsen till firmateckning berättigad person, samt 3 av två av styrelsen till firmateckning berättigade personer.

Särskilda bestämmelser

19 §

Ifall beslut om bolagets upplösning fattas, träder bolaget i likvidation och förfars härvid på sätt i lagen om försäkringsbolag är stadgat.

Finns tillgångar att fördela mellan försäkringstagardelägarna, skall dessa delas mellan dem som vid likvidationens inträde var delägare i bolaget, i förhållande till av dem under de fem kalenderår som föregått likvidationens inträde inbetalda premier.

Är den egendom som skall fördelas mellan försäkringstagardelägarna ringa, skall överskottet istället överlåtas till Ålands landskapsregering för att användas till skadeförebyggande verksamhet i landskapet Åland inom de branscher där bolaget verkat.

20 §

Övriga meddelanden, utom kallelse till bolagsstämma, delges delägare på av styrelsen fastställt sätt.