



# 2022

BOLAGSSTYRNINGSRAPPORT

# Bolagsstyrningsrapport

En väl fungerande bolagsstyrning är en förutsättning för att upprätthålla Solid Försäkrings förtroende på marknaden och skapa mervärde för Bolagets intressenter. Som ett led i detta och för att förhindra intressekonflikter definieras roller och ansvar tydligt och fördelas mellan aktieägare, styrelse, ledning och andra intressenter. I det följande redogörs närmare för bolagsstyrningen inom Solid Försäkringsaktiebolag (publ) ("Solid Försäkring").

Denna bolagsstyrningsrapport har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och Svensk kod för bolagsstyrning ("Koden").

## Bolagsstyrning/Ledningsmodell/ Styrning och ledning

Solid Försäkring är ett svenskt publikt aktiebolag vars aktier sedan 1 december 2021 är noterade på Nasdaq Stockholm. Bolagets bolagsstyrning baseras huvudsakligen på svensk lag, Finansinspektionens föreskrifter, Bolagets bolagsordning samt interna styrdokument. Till grund för styrningen av Solid Försäkring ligger aktiebolagslagen (2005:551), Bolagets bolagsordning, Nasdaq Stockholms regelverk för emittenter och Koden. Bolaget tillämpar även årsredovisningslagen (1995:1554), försäkringsrörelselagen (2010:2043) samt andra tillämpliga svenska och utländska lagar och regler som berör noterade bolag.

## Svensk kod för bolagsstyrning

Koden gäller för alla svenska bolag vars aktier är noterade på en reglerad marknad i Sverige och ska tillämpas från första handelsdag. Koden tillämpas sedan den 1 december 2021 när Solid Försäkring noterades på Nasdaq Stockholm. Koden finns tillgänglig på: [www.bolagsstyrning.se](http://www.bolagsstyrning.se).

Koden anger en norm för god bolagsstyrning på en högre ambitionsnivå än aktiebolagslagens och andra reglers minimikrav. Koden bygger på principen "följ eller förklara", vilket innebär att bolaget inte vid varje tillfälle måste följa varje regel i Koden utan kan välja andra lösningar som bedöms bättre svara mot omständigheterna i det enskilda fallet, förutsatt att Bolaget öppet redovisar varje sådan avvikelse, beskriver den lösning som valts i stället samt anger skälen för detta i bolagsstyrningsrapporten. Bolaget har inte några avvikelser från Koden.

## Aktieägarnas del i Bolagsstyrningen/ Största aktieägare

Solid Försäkrings aktiebok förs av Euroclear Sweden AB. Totalt antal aktier i Bolaget per 31 december 2022 var 20 000 000 st.

**Aktieägarna (ägande överstigande 10 %) per 31 december 2022**

| Aktieägare         | Antal aktier | % ägande |
|--------------------|--------------|----------|
| Waldakt Aktiebolag | 5 788 555 st | 28,94 %  |

## Bolagsstämman

Bolagsstämman är bolagets högsta beslutande organ. Bolagsstämman kan avgöra varje fråga i Bolaget som inte uttryckligen faller under ett annat bolagsorgans exklusiva kompetens. På årsstämman, som ska hållas inom sex månader från räkenskapsårets utgång, utövar aktieägarna sin rösträtt i frågor såsom fastställande av resultat och balansräkning, disposition av bolagets vinst eller förlust, beslut om ansvarsfrihet för styrelsens ledamöter och VD för räkenskapsåret, val av styrelseledamöter och revisor samt ersättning till styrelseledamöter och revisor.

Utöver årsstämman kan extra bolagsstämmor sammankallas. I enlighet med bolagsordningen ska kallelse till bolagsstämma ske genom annonsering i Post och Inrikes Tidningar och genom att kallelsen hålls tillgänglig på bolagets webbplats. Att kallelse har skett ska samtidigt annonseras i Svenska Dagbladet. Inför varje bolagsstämma publiceras pressmeddelande på svenska och engelska med kallelsen i dess helhet.

Styrelsens ordförande och så många av de andra styrelseledamöterna att styrelsen är beslutför samt VD ska närvara vid bolagsstämmor i bolaget. Vid årsstämmor ska, utöver de nämnda, minst en ledamot i valberedningen, minst en av bolagets revisorer och, om möjligt, samtliga styrelseledamöter delta.

Bolagsordningen innehåller inga särskilda bestämmelser om tillsättande och entledigande av styrelseledamöter, begränsningar i aktiernas överlåtbarhet eller ändring av bolagsordningen. För närvarande finns inga av bolagsstämman lämnade bemyndiganden till styrelsen att besluta att Solid Försäkring ska ge ut nya aktier.

Besluten som fattades på årsstämman 2022 innefattade bland annat:

- Fastställande av resultat och balansräkning.
- Beslut om dispositioner beträffande Bolagets vinst enligt den fastställda balansräkningen.
- Beslut om ansvarsfrihet för styrelsens ledamöter och VD.
- Fastställande av styrelse och revisorsarvode.
- Omval för tiden intill nästa årsstämma av styrelseledamöterna Lars Nordstrand, Fredrik Carlsson, David Nilsson Sträng, Marita Odélius Engström och Lisen Thulin. Lars Nordstrand omvaldes till styrelseordförande.
- Val av revisor.

Under 2022 hölls en extra bolagsstämma den 29 september. Vid den extra bolagsstämman fattades beslut om bemyndigande för styrelsen att besluta om förvärv av egna aktier.

Solid Försäkrings kommande årsstämma kommer att hållas den 26 april 2023.

## Rätt att delta i Bolagsstämma

Samtliga aktieägare som är upptagna i utskrift av aktieboken

avseende förhållandena fem vardagar före stämman (lördagar inkluderat) och som anmält deltagande i tid enligt vad som anges i kallelsen, har rätt att delta på stämman och rösta för det antal aktier de innehar. De aktieägare som inte kan närvara själva kan företrädas av ombud.

Utöver att anmäla sig hos Bolaget måste aktieägare som låtit förvaltarregistrera sina aktier genom en bank eller ett värdepappersinstitut tillfälligt låta inregistrera sina aktier i eget namn hos Euroclear Sweden AB för att äga rätt att delta i stämman. Aktieägare bör informera förvaltaren om detta i god tid före avstämningsdagen.

Solid Försäkrings bolagsordning innehåller inga begränsningar i fråga om hur många röster varje aktieägare kan avge vid bolagsstämman.

## Valberedning

Valberedningen representerar Solid Försäkrings aktieägare. Valberedningens uppgift är att utarbeta och lägga fram förslag till beslut avseende antal och val av styrelseledamöter, styrelseordförande, arvode till styrelsen och för arbete i dess utskott, val av samt arvode till Bolagets revisorer samt den valberedningsinstruktion som ska gälla för valberedningens arbete och sammansättning.

Valberedningens arbete fokuserar särskilt på att säkerställa att styrelsen utgörs av ledamöter som besitter kunskaper och erfarenheter som motsvarar de krav som gällande regelverk och Solid Försäkrings ägare ställer på Solid Försäkrings styrelse, inklusive de krav som framgår av de försäkringsregulatoriska regelverken och Koden. I processen för att ta fram förslag till styrelseledamöter presenterar därför styrelsens ordförande för valberedningen den utvärdering som gjorts av styrelsens arbete och de enskilda ledamöterna under det gångna året och möjlighet ges för valberedningen att träffa styrelsens ledamöter. Valberedningen förbereder även val av revisor. Aktieägare kan lämna förslag till valberedningen i enlighet med de instruktioner som finns på Solid Försäkrings hemsida.

Årsstämman fattar beslut om vilken valberedningsinstruktion som ska gälla för Solid Försäkrings valberedning. Enligt valberedningsinstruktionen ska valberedningen bestå av styrelsens ordförande samt av ledamöter utsedda av de fyra röstmässigt största aktieägarna per den sista bankdagen i augusti varje år. Sammansättningen av valberedningen ska normalt sett offentliggöras senast sex månader före årsstämman. Om någon av de fyra största aktieägarna väljer att avstå från sin rätt att utse en ledamot till valberedningen ska sådan aktieägare som storleksmässigt står näst i tur beredas tillfälle att utse ledamot. För det fall en ledamot lämnar valberedningen innan dess arbete är slutfört och valberedningen finner det lämpligt att ersättare utses, ska sådan ersättare hämtas från samma aktieägare eller, om denne inte längre har ett aktieinnehav som ger rätt att utse en ledamot av valberedningen, från aktieägare som storleksmässigt står näst i tur.

Till ordförande för valberedningen ska utses den ledamot som är utsedd av den röstmässigt största aktieägaren. Valberedningens ledamöter ska offentliggöras senast sex månader före årsstämman. Eventuella ändringar i valberedningens

sammansättning ska omedelbart offentliggöras. Ingen ersättning ska utgå till ledamöterna i valberedningen, däremot ska eventuella nödvändiga omkostnader för valberedningens arbete bäras av Bolaget. Valberedningens mandattid löper intill dess nästkommande valberednings sammansättning offentliggjorts. Valberedningens förslag ska presenteras i kallelsen till bolagsstämma där styrelse och revisor väljs samt på Bolagets hemsida.

Valberedningen tillämpar Kodens punkt 4.1 som mångfaldspolicy och eftersträvar en sammansättning av kompetenser och erfarenheter som matchar de krav som ställs på styrelsen i Solid Försäkring. Valberedningen anser att mångfaldsfrågan är viktig och arbetar aktivt för att bland annat uppnå en jämn könsfördelning.

Valberedningens förslag till årsstämman 2023 publiceras i kallelsen till stämman och på Solid Försäkrings webbplats, samt, såvitt gäller förslag rörande styrelseval, i ett pressmeddelande så snart förslaget fastställts.

Inför årsstämman 2023 består valberedningen av Martin Bengtsson utsedd av Waldakt AB (familjen Bengtsson) (28,9 % av rösterna), Wilhelm Börjesson utsedd av Investment AB Spiltan (8,1 % av rösterna), Joakim Skoglund utsedd av AB Traction (2,0 % av rösterna), Oskar Börjesson utsedd av Livförsäkringsbolaget Skandia Ömsesidigt (1,4 % av rösterna) och Lars Nordstrand i egenskap av ordförande för Solid Försäkrings styrelse. Till följd av att Waldakt AB är Solid Försäkrings största aktieägare är Martin Bengtsson i enlighet med den gällande valberedningsinstruktionen valberedningens ordförande.

## Styrelsen

Styrelsen är, efter bolagsstämman, Bolagets högsta beslutande organ och dess högsta verkställande organ. Styrelsens uppgifter regleras främst i aktiebolagslagen. Styrelsens arbete regleras dessutom av den arbetsordning som styrelsen årligen fastställer. Arbetsordningen reglerar bland annat arbets- och ansvarsfördelningen mellan styrelsen och VD samt förfaranden för VD:s ekonomiska rapportering.

Styrelsen antar även arbetsordningar för styrelsens utskott. Styrelsens uppgifter innefattar att fastställa strategier, affärsplaner och budgetar, avge delårsrapporter, bokslut samt anta policys. Styrelsen ska också följa Bolagets ekonomiska utveckling, säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen och kontrollfunktionernas rapportering samt utvärdera Bolagets verksamhet baserat på de fastställda mål och policys som antagits av styrelsen. Slutligen fattar styrelsen även beslut om större investeringar samt organisations och verksamhetsförändringar i Bolaget.

Styrelsens ordförande ska i nära samarbete med VD övervaka Bolagets resultat. Styrelsens ordförande leder styrelsens arbete och skapar en öppen och konstruktiv dialog. Till ordförandens uppgifter hör vidare att följa och utvärdera enskilda ledamöters kompetens, arbete och bidrag till styrelsen.

På styrelsemötena deltar förutom de ordinarie ledamöterna även VD, CFO (Chief Financial Officer) och styrelsens sekreterare. Andra personer ur bolagsledningen och övriga tjänstemän är föredragande i särskilda ärenden.

## Utvärdering av styrelsen

Styrelsen genomför regelbundet en systematisk utvärdering där ledamöterna ges möjlighet att ge sin syn på arbetsformer, styrelsematerial, sina egna och övriga ledamöters insatser i styrelsens arbete i syfte att utveckla styrelsearbetet samt förse valberedningen med relevant beslutsunderlag inför årsstämman.

Styrelseutvärderingen för 2022 har genomförts genom intervjuer med två styrelseledamöter. Styrelseutvärdering har även genomförts via systemet Boardclit. Styrelseutvärderingen har redovisats för valberedningen.

## Styrelsens medlemmar

Styrelseledamöterna utses årligen av årsstämman avseende perioden fram till slutet av nästa årsstämma. Enligt Solid Försäkrings bolagsordning ska styrelsen bestå av tre till tio bolagsstämmovalda ledamöter. Styrelsen består för närvarande av fem bolagsstämmovalda ledamöter för tiden intill slutet av årsstämman 2023.

I enlighet med Koden ska en majoritet av de bolagsstämmovalda styrelseledamöterna vara oberoende i förhållande till Bolaget och dess ledning. För att avgöra om en styrelseledamot är oberoende ska en samlad bedömning göras av samtliga omständigheter som kan ge anledning att ifrågasätta ledamotens oberoende i förhållande till Bolaget eller bolagsledningen, till exempel om ledamoten nyligen varit anställd i Bolaget eller ett närstående företag.

Minst två av de styrelseledamöter som är oberoende i förhållande till Bolaget och bolagsledningen ska också vara oberoende i förhållande till Bolagets större aktieägare. För att bedöma detta oberoende ska omfattningen av ledamotens direkta eller indirekta förhållanden till större aktieägare beaktas. Med större aktieägare avses i Koden aktieägare som direkt eller indirekt kontrollerar 20 procent eller mer av aktierna eller rösterna i Bolaget.

## Styrelsens medlemmar 2022

| Namn                      | Funktion   | Invald | Oberoende | Revisionsutskott | Ersättningsutskott | Corporate Governance utskott | Närvaro styrelsemöten | Närvaro utskotts- & kommittémöten | Totalt arvode 2022 | Eget och närståendes antal aktier per 31/12 |
|---------------------------|------------|--------|-----------|------------------|--------------------|------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|--------------------|---|
| Lars Nordstrand*          | ordförande | 2014   | ja        | •                | •                  | •                            | 16/16                 | 12/12                             | 600 000            | 14 499                                      |
| Fredrik Carlsson          | ledamot    | 2012   | ja        | •                | •                  |                              | 16/16                 | 7/7                               | 450 000            | 33 725                                      |
| David Nilsson Sträng      | ledamot    | 2019   | ja        |                  |                    |                              | 16/16                 |                                   | 249 996            | 0   |
| Marita Odélius Engström** | ledamot    | 2021   | ja        |                  |                    | •                            | 16/16                 | 5/5                               | 350 004            | 2 340                                       |
| Lisen Thulin**            | ledamot    | 2021   | ja        | •                |                    | •                            | 16/16                 | 10/10                             | 350 004            | 500   |

\* Ordförande sedan 2019

\*\* Invald på extra bolagsstämma 28 juni 2021

## Styrelsen 2022



### Lars Nordstrand

- Född 1951,
- Styrelseordförande sedan 2019

**Utbildning och arbetslivserfarenhet:** Kandidatexamen i humaniora från Uppsala universitet. Lärarexamen samt studier i nationalekonomi, företagsekonomi och statskunskap vid Umeå universitet. Tidigare VD i Moderna Försäkringar och Movestic Livförsäkring AB. Styrelseordförande i Anticimex försäkringar AB, EAL Insurance AB och Euro Accident Livförsäkring AB. Styrelseledamot i Movestic Livförsäkring AB och Nordnet Pensionsförsäkring AB. Styrelse-suppleant i Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisationens Service Aktiebolag.

**Andra väsentliga uppdrag:** Styrelseordförande i Akademikerförsäkring och Nordnet Pensionsförsäkring AB. Styrelseledamot i Masama AB, Resurs Bank Aktiebolag och Resurs Holding AB.



### Fredrik Carlsson

- Född 1970,
- Styrelseledamot sedan 2012

**Utbildning och arbetslivserfarenhet:** MBA från Nijenrode University, The Netherlands Business School. Kandidatexamen i företagsekonomi från Handelshögskolan vid Göteborgs universitet. Tidigare Global Head of Research, SEB Enskilda, Head of Equites, Andra AP-fonden, Bank of America/Merrill Lynch och HSBC.

**Andra väsentliga uppdrag:** VD för Sönerna Carlsson Family Office AB. Styrelseordförande i Svolder Aktiebolag och Sten A Olssons Pensionsstiftelse. Styrelseledamot i Resurs Bank Aktiebolag, Resurs Holding AB samt Torsten och Wanja Söderbergs Stiftelser.



### Marita Odélius Engström

- Född 1961,
- Styrelseledamot sedan 2021

**Utbildning och arbetslivserfarenhet:** Civilekonom. Auktoriserad Revisor. Tidigare VD i Fora AB. Group CFO och Head of Processes & Synergies, Skandia Nordic.

**Andra väsentliga uppdrag:** Styrelseledamot i Resurs Bank Aktiebolag och Resurs Holding AB samt styrelseledamot i Movestic Livförsäkrings AB.



### David Nilsson Sträng

- Född 1980,
- Styrelseledamot sedan 2019

**Utbildning och arbetslivserfarenhet:** Högskoleingenjörsexamen från Högskolan i Halmstad. Tidigare VD för SmartRefill i Helsingborg AB. Styrelseordförande i Hetch AB. Styrelseledamot i Digimail Sverige AB, SmartRefill i Helsingborg AB och Invest in Skåne AB. Styrelsesuppleant i Interia Design AB.

**Andra väsentliga uppdrag:** VD för Hetch AB. Styrelseordförande i Get AI Sweden AB och Noboto Innovation AB. Styrelseledamot i Blackhane Holding AB, Della8 AB, Hetch AB, Helsingborgs IF AB, Invest Tech Loop 1, Tech loop Capital AB och Techning AB.



### Lisen Thulin

- Född 1970,
- Styrelseledamot sedan 2021

**Utbildning och arbetslivserfarenhet:** Magisterexamen samt Master of Business Administration från Stockholms universitet. Styrelseledamot i Bliwa Livförsäkring och Modernac.

**Andra väsentliga uppdrag:** VD för Akademikertjänst I.A.S Aktiebolag och Aktiebolaget Akademikerförsäkring i Stockholm. Styrelseledamot i Nordnet Pensionsförsäkring AB.

## Styrelsens utskott

Solid Försäkring är ett svenskt publikt aktiebolag vars aktier sedan 1 december 2021 är noterade på Nasdaq Stockholm. Bolagets bolagsstyrning baseras huvudsakligen på svensk lag, Finansinspektionens föreskrifter, Bolagets bolagsordning samt interna styrdokument. Till grund för styrningen av Solid Försäkring ligger aktiebolagslagen (2005:551), Bolagets bolagsordning, Nasdaq Stockholms regelverk för emittenter och Koden. Bolaget tillämpar även årsredovisningslagen (1995:1554), försäkringsrörelselagen (2010:2043) samt andra tillämpliga svenska och utländska lagar och regler som berör noterade bolag.

Styrelsens övergripande ansvar kan inte delegeras men styrelsen inrättar inom sig utskott som bereder, utvärderar och följer upp frågor inom respektive område inför beslut i styrelsen. Styrelsen har inrättat ett revisionsutskott enligt aktiebolagslagen och ett ersättningsutskott enligt Koden. Därutöver har Bolaget även inrättat ett bolagsstyrningsutskott (Corporate Governance-utskottet). Samtliga utskott har av styrelsens fastställda arbetsordningar som reglerar utskottens arbete.

### Revisionsutskottet

Revisionsutskottet utgörs av Fredrik Carlsson (ordförande), Lisen Thulin och Lars Nordstrand. Revisionsutskottets huvudsakliga uppgifter är enligt aktiebolagslagen 8 kap 49b § bland annat att tillse att styrelsen uppfyller kraven på övervakande ansvar gällande intern kontroll revision, internrevision och riskhantering kopplad till redovisning och finansiell rapportering. Vidare innefattar revisionsutskottets uppgifter att efter samråd med Corporate Governance-utskottet säkerställa att Bolaget följer de lagar och regler som gäller för Bolagets redovisning, kapitaltäckning och andra finansiella krav. Därutöver ska revisionsutskottet bereda frågor om upphandling av revision och andra tjänster från revisorn samt bereda vissa redovisnings- och revisionsfrågor som ska behandlas av styrelsen. Utskottet ska även granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet och, i den mån valberedningen inte ges denna uppgift, ska utskottet därtill biträda vid upprättandet av förslag till bolagsstämmans beslut om revisorsval. Revisionsutskottet uppfyller kraven på redovisnings- och revisionskompetens som stadgas i aktiebolagslagen.

### Ersättningsutskottet

Ersättningsutskottet utgörs av Lars Nordstrand (ordförande) och Fredrik Carlsson. Ersättningsutskottets huvudsakliga uppgifter är att bereda styrelsens beslut i frågor om ersättningsprinciper, ersättningar och andra anställningsvillkor för Bolagets ledning, följa och utvärdera pågående och under året avslutade program för rörliga ersättningar för Bolagets ledning, samt följa och utvärdera tillämpningen av eventuella riktlinjer för ersättare till ledande befattningshavare fastställda av bolagsstämman samt gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer. Ersättningsutskottet ska även bevaka kontrollfunktionernas genomförda granskningar avseende ersättningar och bedöma om ersättningssystemet tar hänsyn till alla risker utifrån Bolagets riskprofil, samt vid behov lämna

förslag till åtgärdsplan till styrelsen. Ersättningsutskottet ska även granska styrelsens rapport över ersättningar ("ersättningsrapport").

### Corporate Governance-utskottet

Bolagets Corporate Governance-utskott består av styrelseordföranden Lars Nordstrand, samt styrelseledamöterna Lisen Thulin och Marita Odélius Engström (ordförande). Corporate Governance-utskottet har bland annat i uppgift att utvärdera Bolagets interna kontroll och policys kring regellevnad, riskkontroll och internrevision, till den del det inte berör finansiell rapportering vilket hanteras av revisionsutskottet. Utskottet ska därutöver utvärdera iakttagelser och förslag till åtgärder utifrån de rapporter som Bolagets kontrollfunktioner lämnar, samt granska Bolagets egen risk- och solvensutvärdering (ORSA). Corporate Governance-utskottet är rådgivande till styrelsen i Bolaget i frågor rörande intern kontroll och bolagsstyrning.

### VD och övriga ledande befattningshavare

VD:s ansvar regleras huvudsakligen i aktiebolagslagen men även i Bolagets bolagsordning, Koden och interna styrdokument. Enligt aktiebolagslagen är VD underordnad styrelsen och ansvarar för den löpande förvaltningen av Bolaget enligt styrelsens anvisningar och riktlinjer. Ansvarsfördelningen mellan styrelsen och VD anges i arbetsordning för styrelsen i Solid Försäkringsaktiebolag – Bilaga 1 Arbetsfördelning mellan styrelse och CEO samt instruktioner avseende ekonomisk rapportering. VD är underställd styrelsen och ansvarar för Bolagets löpande förvaltning och den dagliga driften. VD ansvarar också för att upprätta rapporter och sammanställa information från ledningen inför styrelsemöten och är föredragande på styrelsemöten. Enligt interna styrdokument avseende ekonomisk rapportering är VD ansvarig för ekonomisk rapportering i Solid Försäkring och ska därmed säkerställa att styrelsen erhåller tillräckligt med information för att styrelsen fortlöpande ska kunna utvärdera bolagets finansiella ställning. VD håller därmed styrelsen kontinuerligt informerad om verksamhetens utveckling, resultat och ekonomisk ställning, likviditetsutveckling, viktigare affärshändelser samt varje annan händelse, omständighet eller förhållande som kan antas vara av väsentlig betydelse för Bolagets aktieägare. VD ska därtill leda den verkställande ledningen och verkställa de beslut som fattas av styrelsen. I enlighet med reglerna för ledningsprövning för bolag som står under Finansinspektionens tillsyn måste Bolagets VD godkännas av finansinspektionen.

Bolagets VD är Marcus Tillberg. Bolagsledningen består, utöver VD, av Sofia Andersson (CFO), Johan Hähnel (Head of IR), Jonatan Heberlein (Head of Legal), Anneli Liljeros (CCO), Robert Olsson (Head of Operations), Patrik Jönsson (CIO) och Kristina Bagge (Head of HR & Sustainability).

VD och övriga ledande befattningshavares ersättning kan omfatta fast lön, långsiktiga incitamentsprogram, pension och övriga förmåner. Till kretsen av ledande befattningshavare utgår ingen form av bonus eller annan rörlig ersättning. Vid extra stämman den 4 oktober 2021 beslutades om riktlinjer för ersättning som ska gälla för ersättning till VD

och övriga ledande befattningshavare. Ersättning till VD och övriga ledande befattningshavare ska beslutas av styrelsen i enlighet med de av bolagsstämman beslutade riktlinjerna

för ersättning till ledande befattningshavare och interna styrdokument som är baserade på från tid till annan gällande regelverk om ersättningsystem i försäkringsverksamhet.

## Bolagsledning

| Namn              | Funktion                    | Ingår i bolagsledningen sedan | Anställd i Solid Försäkring sedan | Eget och närståendes antal aktier | Eget antal teckningsoptioner |
|-------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| Marcus Tillberg*  | VD                          | 2008                          | 2002                              | 12 181                            | 80 000                       |
| Sofia Andersson   | CFO                         | 2016                          | 2012                              | 2 954                             | 40 000                       |
| Anneli Liljeros   | CCO                         | 2015                          | 2015                              | 4 000                             | 40 000                       |
| Robert Olsson     | Head of Operations          | 2015                          | 2015                              | 0                                 | 20 000                       |
| Patrik Jönsson    | CIO                         | 2021                          | 2021                              | 0                                 | 10 000                       |
| Jonatan Heberlein | Head of Legal               | 2021                          | 2021                              | 400                               | 10 000                       |
| Johan Hähnel**    | Head of IR                  | 2021                          | 2021                              | 16 455                            | 0                            |
| Kristina Bagge    | Head of HR & Sustainability | 2022                          | 2022                              | 0                                 | 40 000                       |

\* Marcus Tillberg tillträdde som VD i Bolaget 2013, men har tidigare varit vice VD i Bolaget sedan 2008

\*\*Johan Hähnel utför sitt uppdrag i Bolaget på konsultbasis genom bolaget Comir AB.



## Bolagsledningen 2022



### Marcus Tillberg

- Född 1975,
- VD sedan 2013

**Utbildning:** Kandidatexamen i företagsekonomi från Valdosta State University.

**Erfarenhet:** Marcus Tillberg har stor erfarenhet inom försäkringsbranschen och har tidigare varit vice VD och Key Account Manager för Solid Försäkring. Därutöver har Marcus arbetat på Resurs Bank AB.

**Andra pågående uppdrag:** Styrelsesuppleant i Kerstin Tillberg AB.



### Sofia Andersson

- Född 1967,
- Chief Financial Officer sedan 2016

**Utbildning:** Internationell ekonomexamen vid Handelshögskolan i Göteborg.

**Erfarenhet:** Sofia Andersson är ekonom och har en lång erfarenhet inom ekonomibranschen. Sofia har tidigare arbetat som Controller på Casino Cosmopol AB sedan starten och har varit delaktig i dess utveckling avseende rutiner för uppföljning, kontroll och redovisning.

**Andra pågående uppdrag:** Styrelsesuppleant i Masken Förvaltnings AB.

**Tidigare uppdrag:** Styrelsesuppleant i Boka Chalet AB.



### Anneli Liljeros

- Född 1968,
- Chief Commercial Officer sedan 2015

**Utbildning:** Studier i Service Management vid ÄHU (Ängelholms Högre Utbildningar) / Högskolan i Halmstad.

**Erfarenhet:** Anneli Liljeros har studerat Service Management och har lång erfarenhet av ledningsarbete och kommersiellt arbete. Anneli har tidigare varit styrelseledamot för Sparbanken Gripen AB. Därutöver har Anneli varit VD för Börjessons Bil i Ängelholm, eftermarknadschef för Audi Sverige AB och försäljningschef för MECA Sweden AB.

**Tidigare uppdrag:** Styrelsesuppleant i Liljeros Consulting AB.



### Robert Olsson

- Född 1977,
- Head of Operations sedan 2015

**Utbildning:** Diverse ledarskaps- samt försäkringsutbildningar inom TryggHansa. Gymnasieexamen i ekonomi från Malmö Borgarskola.

**Erfarenhet:** Robert Olsson har lång erfarenhet inom försäkringsbranschen och har under en lång tid innehaft flera olika chefspositioner och har därmed en gedigen ledarerfarenhet. Tidigare har Robert arbetat på TryggHansa Försäkringar som chef för motorskador. Robert har även varit gruppchef och skadereglerare på TryggHansa Försäkringar.



### Patrik Jönsson

- Född 1973,
- Chief Information Officer sedan 2021

**Utbildning:** Civilingenjörsexamen i elektroteknik från Lunds Tekniska Högskola.

**Erfarenhet:** Patrik Jönsson är civilingenjör i elektroteknik och har en gedigen bakgrund inom ITbranschen. Patrik har en lång ledarerfarenhet och har tidigare varit IT-chef på bland annat Ecolean AB, STR, Order Nordic AB och EG Sverige.

**Andra pågående uppdrag:** Styrelsesuppleant i Masken Förvaltnings AB.

**Tidigare uppdrag:** IT-chef för Sveriges Trafikutbildares Riksförbund.



### Jonatan Heberlein

- Född 1989,
- Head of Legal sedan 2021

**Utbildning:** Masterexamen i affärsjuridik från Linköpings universitet.

**Erfarenhet:** Jonatan Heberlein har en masterexamen i affärsjuridik och har tidigare erfarenhet som bolagsjurist på Resurs Holding, med särskilt fokus på Solid Försäkring. Jonatan har därutöver tidigare erfarenhet från försäkringsbranschen som Account Executive och Specialist Broker Liability på Aon Sweden AB, samt som Client Advisor, Liability and Legal i Marsh AB.

**Andra pågående uppdrag:** Styrelsesuppleant i J H Fastighets AB.

**Tidigare uppdrag:** Styrelseledamot i Bostadsrättsföreningen Yxan 3. Styrelsesuppleant i Bostadsrättsföreningen Yxan 3. Legal Counsel i Resurs Bank Aktiebolag.



### Johan Hähnel

- Född 1965,
- Head of IR sedan 2021

**Utbildning:** Kandidatexamen i marknadsföring och ekonomi från Stockholms universitet

**Erfarenhet:** Johan Hähnel har en examen i marknadsföring och ekonomi och har en bred och lång erfarenhet av IRarbete. Johan är idag VD för Comir AB, genom vilket han utför blandade konsultuppdrag, och Jolorito AB samt IRansvarig för ACQ Bure. Tidigare har Johan arbetat som IRansvarig för bland annat BHG Group, Internationella Engelska Skolan och MedCap samt varit global informationsdirektör för EQT Partners.

**Andra pågående uppdrag:** Styrelseledamot i Comir AB och Jolorito AB. VD för Comir AB och Jolorito AB. IRansvarig för ACQ Bure AB och Linc AB.

**Tidigare uppdrag:** Styrelseordförande i Stapp AB, Stapp Group AB, Stapp Group Holding AB och Stapp International AB. Styrelseledamot i Stapp AB, Stapp Group AB, Stapp Group Holding AB och Stapp International AB.



### Kristina Bagge

- Född 1974,
- Head of Human Resources and Sustainability sedan 2022

**Utbildning:** Program för personal- och arbetsvetenskap, Linköpings universitet.

**Erfarenhet:** Kristina Bagge har lång erfarenhet som HR-ansvarig. Kristina har tidigare varit personalchef på Stadsledningsförvaltningen i Helsingborgs stad, Nordvästra Skånes Vatten och Avlopp AB och Sweden Water Research i starten och varit med i dess utveckling gällande rutiner för uppföljning, kontroll och redovisning.

**Tidigare uppdrag:** HR-chef på Stadsledningsförvaltningen i Helsingborgs stad.

## Intern kontroll

Styrelsens ansvar för den interna kontrollen regleras i aktiebolagslagen, lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL 1995:1560), Kodex och i tillämpliga delar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd. Rutinerna för intern kontroll, riskbedömning, kontrollaktiviteter och uppföljning avseende den finansiella rapporteringen har utformats för att säkerställa en tillförlitlig övergripande finansiell rapportering och extern finansiell rapportering i enlighet med så kallad lagbegränsad IFRS, tillämpliga lagar och regler samt andra krav som ska tillämpas av bolag noterade på Nasdaq Stockholm. Detta arbete involverar styrelsen, bolagsledning och övrig personal.

## Kontrollmiljö

Styrelsen har fastställt ett antal styrdokument vilka tillsammans med externa regelverk utgör grunden för Solid Försäkrings kontrollmiljö. Samtliga anställda har ett ansvar för att styrdokument följs. Styrelsen har fastställt styrdokument som reglerar VD:s respektive styrelsens ansvar. Av arbetsordningen för styrelsen framgår att styrelsen ska tillse att det i Bolaget finns en Riskkontrollfunktion (andra försvarslinjen), en Compliancefunktion (andra försvarslinjen), en Funktion för informationssäkerhet (andra försvarslinjen), en Aktuariefunktion (andra försvarslinjen) och en Internrevisionsfunktion (tredje försvarslinjen). Kontrollfunktionerna ska regelbundet rapportera om väsentliga brister och risker till styrelsen och VD.

Rapporterna ska följa upp tidigare rapporterade brister och risker och redogöra för varje ny identifierad väsentlig brist och risk. Styrelsen och VD ska så snart som möjligt vidta lämpliga åtgärder med anledning av kontrollfunktionernas rapporter. Styrelsen och VD ska tillse att Bolaget har rutiner för att regelbundet följa upp vilka åtgärder som vidtagits med anledning av en kontrollfunktions rapport. Ansvaret för att upprätthålla en effektiv kontrollmiljö och det löpande arbetet med riskbedömning samt intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen är delegerat till VD. Styrelsen är dock ytterst ansvarig. VD ska regelbundet skriftligen tillställa styrelsen en VD-rapport med översiktliga kommentarer om väsentliga händelser. Chefer på olika nivåer inom Bolaget har som operativ personal i första försvarslinjen ett ansvar för att identifiera och omhänderta identifierade risker.

Revisionsutskottet säkerställer kontinuerligt kvalitén på Bolagets finansiella rapportering medan Corporate Governance-utskottet säkerställer kvalitén av Bolagets bolagsstyrning, intern kontroll, Compliance, Riskkontroll, Aktuarie och Internrevision.

## Riskbedömning och kontrollaktiviteter

Solid Försäkring har implementerat en bedömning av risker för fel i redovisningen och i den finansiella rapporteringen. De mest väsentliga posterna och processerna där risk för väsentliga fel typiskt sett kan föreligga följs upp regelbundet. Bolaget utvärderar löpande hur väl kontrollerna avseende dessa poster och processer fungerar. Därutöver utför riskkontrollfunktionen en granskning av självutvärdering av de minimikrav för intern kontroll som Bolaget har identifierat inom processerna "Ekonomi&Resultat" och "Investeringar".

Resultatet av granskningen av självutvärderingen rapporteras minst årligen till Revisionsutskottet och styrelsen.

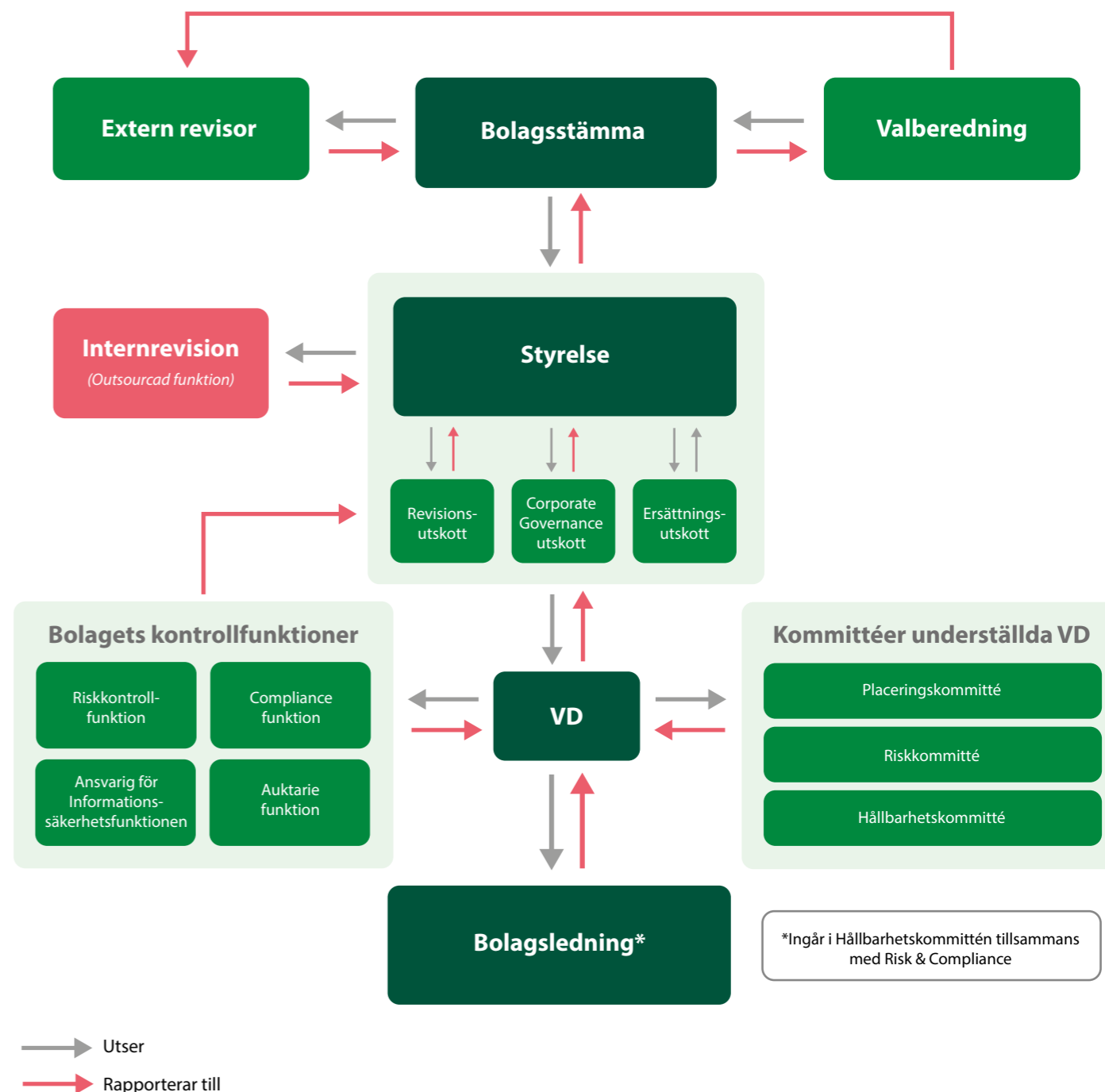
## Övervakning, utvärdering och rapportering

Styrelsen utvärderar kontinuerligt den information som styrelsen erhåller. Styrelsen mottar regelbundna rapporter från VD avseende Bolagets finansiella ställning samt rapporter från Revisionsutskottet avseende deras observationer, rekommendationer, samt förslag till åtgärder och beslut. Internrevisionsfunktionen, Compliancefunktionen, Riskkontrollfunktionen, Funktionen för informationssäkerhet och Aktuariefunktionen rapporterar regelbundet sina iakttagelser och förslag på åtgärder till VD, styrelsen och vissa styrelseutskott. Interna och externa regelverk som styr den finansiella rapporteringen kommuniceras internt genom styrdokument, vilka finns tillgängliga för alla medarbetare.

## Revisorer

Ernst & Young AB (Hamngatan 26, 111 47 Stockholm), är Bolagets revisor sedan 2013, med Jesper Nilsson som huvudansvarig revisor sedan 2021. Jesper Nilsson är auktoriserad revisor och medlem i FAR, branschorganisationen för revisorer i Sverige samt licensierad revisor för finansiella bolag. Under 2022 har revisorn deltagit vid tre av Revisionsutskottets möten under vilka bland annat årsredovisningen för 2021 samt kvartalsrapporten för det tredje kvartalet 2022 behandlats. Den externa revisionen av Bolagets finansiella rapporter och räkenskaper samt styrelsens och VD:s förvaltning utförs i enlighet med god revisionssed.

## Solid Försäkrings bolagsstyrningstruktur



## OM SOLID FÖRSÄKRING

Solid Försäkring är ett sakförsäkringsbolag som grundades 1993. Solid Försäkrings fokus ligger på försäkringar av nischkaraktär med Norden som huvudmarknad. Sakförsäkringsverksamheten är indelad i tre segment; Produkt, Trygghet och Assistans.

Solid Försäkring har genom samarbeten med ledande detaljhandelskedjor inom olika branscher och banker, kreditmarknadsbolag och andra finansiella institut, resebyråer, bilhandlare samt bilverkstäder byggt upp en stor kundbas av privatkunder i Norden. Solid Försäkringsaktiebolag är noterat på Nasdaq Stockholm.