

2018

SELVITYS HALLINTO- JA
OHJAUSJÄRJESTELMÄSTÄ



SISÄLTÖ

Sampo Oyj:n
yhtiöjärjestys.....4
Muu normiperusta.....4

Varsinainen
yhtiökokous.....5
Ylimääräinen
yhtiökokous.....6
Yhtiökokoukseen
osallistuminen.....6
Osakkeet ja
osakkeenomistajat.....6

Hallituksen
tehtävät.....7
Hallituksen
jäsenten valinta
ja toimikaudet.....7

Tarkastusvaliokunta...9
Nimitys- ja palkkio-
valiokunta..... 10

Raportointi..... 13
Riskienhallinta..... 14
Compliance-
toiminto..... 18
Sisäinen tarkastus... 20
Tilintarkastaja..... 20

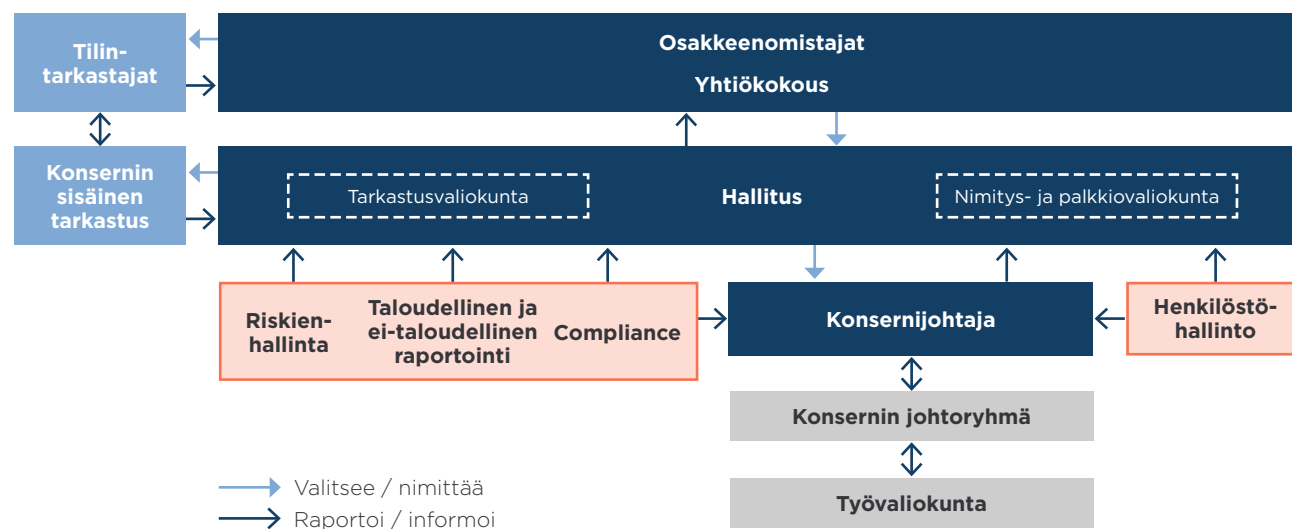
Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

Vuoden 2018 aikana Sampo noudatti Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n 1.10.2015 antamaa, 1.1.2016 voimaan tullutta Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia 2015 ("Hallinnointikoodi 2015") kokonaisuudessaan.

Tämä arvopaperimarkkinalain (746/2012) 7. luvun 7 §:ssä tarkoitettu selvitys liikkeeseenlaskijan ohjaus- ja hallintojärjestelmästä on laadittu Hallinnointikoodi 2015:n mukaisesti. Selvitys annetaan – arvopaperimarkkinalain sallimin ja Arvopaperimarkkinayhdistyksen suosittelemin tavoin – hallituksen toimintakertomuksesta erillisenä.

Hallinnointikoodi 2015 on kokonaisuudessaan nähtävillä Arvopaperimarkkinayhdistyksen verkkosivustolla www.cgfinland.fi.

Sammon hallintorakenne



Hallinnoinnin ohjausjärjestelmä

Sampo Oyj:n yhtiöjärjestys

Osakeyhtiölaki edellyttää, että kaikilla suomalaisilla osakeyhtiöillä on yhtiöjärjestys. Yhtiöjärjestys määrittää muun muassa yhtiön toimialan sekä yhtiön keskeisten toimielinten (yhtiökokous, hallitus ja toimitusjohtaja) toimivaltuuksien ja keskinäisen vallanjaon pääperiaatteet.

Muu normiperusta

Sampo-konsernin yleinen hallinnointi perustuu ajatukseen, että emoyhtiönä Sampo Oyj asettaa yleisten periaatteiden avulla tytäryhtiöilleen kehyksen, jonka puitteissa

emoyhtiö odottaa tytäryhtiöiden organisoivan ja harjoittavan liiketoimintaansa. Nämä periaatteet esitetään Sampo-konsernin toimintaperiaatteissa, riskienhallintaperiaatteissa, palkitsemisperiaatteissa ja compliance-periaatteissa ja ne muodostavat Sampo-konsernin sisäisen hallinnointimallin ytimen.

Jokainen tytäryhtiö suunnittelee ja toteuttaa konsernin määrittelemissä rajoissa yhtiökohtaisen hallinnointi- ja riskienhallintakehikkonsa (sisältäen mm. pääomitus-tavoitteet, tulostavoitteet, valtuutukset riskirajoineen, palkitsemispolitiikat sekä muut ohjeet ja määräykset) ohjaamaan, rajoittamaan ja valvomaan kaikkia toimintoja, erityisesti riskinottoa.



Yhtiökokous

Yhtiökokous on Sampo Oyj:n ylintä päätösvaltaa käyttävä toimielin. Yhtiökokouksessa osakkeenomistajat osallistuvat yhtiön hallinnointiin ja valvontaan käyttämällä puhe- ja äänioikeuttaan.

Osakeyhtiölaissa ja Sampo Oyj:n yhtiöjärjestyksessä säädetään niistä asioista, jotka on käsiteltävä yhtiökokouksessa (yhtiökokouksen toimivalta).

Tavanomaisesti yhtiökokouksessa käsitellään lakimääräisten ja yhtiöjärjestyksessä määrättyjen asioiden lisäksi yhtiön hallituksen kokoukselle esittelemät asiat. Myös osakkeenomistajalla on, osakeyhtiölain säännösten mukaisesti, oikeus saada yhtiökokouksen toimivaltaan kuuluva asia yhtiökokouksen käsiteltäväksi.

Hallitus kutsuu yhtiökokouksen koolle julkaisemalla sitä koskevan kutsun Sampo Oyj:n verkkosivustolla. Kutsu julkaistaan viimeistään kolme viikkoa ennen yhtiökokousta, kuitenkin vähintään yhdeksän päivää ennen yhtiökokouksen täsmäytyspäivää. Kutsu yhtiökokoukseen julkistetaan myös pörssitiedotteella.

Kokouskutsun lisäksi muutkin yhtiökokousasiakirjat, kuten hallituksen päätösehdotukset, hallituksen toimintakertomus ja tilinpäätös, ovat nähtävillä yhtiön verkkosivustolla viimeistään kolme viikkoa ennen yhtiökokousta.

Varsinainen yhtiökokous

Varsinainen yhtiökokous on järjestettävä hallituksen määräämänä päivänä kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Varsinaisessa yhtiökokouksessa käsitellään yhtiöjärjestyksessä määrätyt asiat sekä muut yhtiökokouskutsussa mainitut asiat.

Sampo Oyj:n yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaisessa yhtiökokouksessa on

esitettävä

1. tilinpäätös; ja
2. tilintarkastuskertomus ja

päätettävä

3. tilinpäätöksen vahvistamisesta;
4. toimenpiteistä, joihin vahvistetun tilinpäätöksen mukainen voitto antaa aihetta;
5. vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle;
6. hallituksen jäsenten lukumäärästä ja palkkioista;
7. tilintarkastajan palkkioista;

valittava

8. hallituksen jäsenet;
9. tilintarkastaja; sekä

käsiteltävä

10. muut kokouskutsussa mainitut asiat.

Vuonna 2018 varsinainen yhtiökokous pidettiin 19.4.

Ylimääräinen yhtiökokous

Hallitus kutsuu ylimääräisen yhtiökokouksen koolle, kun se katsoo siihen olevan aihetta. Myös tilintarkastajalla sekä osakkeenomistajilla, jotka edustavat vähintään kymmentä prosenttia yhtiön osakkeista, on oikeus vaatia ylimääräisen yhtiökokouksen koolle kutsumista käsittelemään heidän esittämänsä asiaa.

Yhtiökokoukseen osallistuminen

Osallistumalla yhtiökokouksiin osakkeenomistajat voivat käyttää ääni- ja kyselyoikeuttaan sekä osallistua yhtiön asioita koskevaan päätöksentekoon joko henkilökohtaisesti tai asiamiehensä välityksellä.

Yhtiökokouksessa jokainen Sampo Oyj:n A-osake oikeuttaa yhteen ääneen ja jokainen B-osake viiteen ääneen.

19.4.2018 pidetyssä yhtiökokouksessa oli edustettuna 3 371 osakkeenomistajaa, jotka edustivat kaikkiaan 65,22 % kaikkien osakkeiden tuomasta äänimäärästä.

Osakkeet ja osakkeenomistajat

Vuoden 2018 lopussa Sampo Oyj:n osakkeiden lukumäärä oli 555 351 850, jakautuen 554 151 850 A-osakkeeseen ja 1 200 000 B-osakkeeseen. Jokainen A-sarjan osake tuotti yhtiökokouksessa yhden äänen ja B-sarjan osake viisi ääntä. Osakkeisiin liittyvä kokonaisäänimäärä oli 560 151 850.

B-sarjan osake voidaan muuntaa A-sarjan osakkeeksi B-sarjan osakkeen omistajan tai hallintarekisteröityjen osakkeiden osalta osakasluetteloon merkityn hallintarekisteröinnin hoitajan kirjallisesta vaatimuksesta. Muuntamisesta ja siihen liittyvistä yksityiskohdista päättää hallitus tai sen valtuuttama taho.

31.12.2018 rekisteröityjä osakkeenomistajia oli 116 102 kappaletta ja heidän omistuksessaan oli 192 717 002, eli 34,70 %, kaikista osakkeista. Tämän lisäksi kaikkiaan kolmentoista hallintarekisterin pitäjän hallussa oli 362 634 848 osaketta, edustaen 65,30 % osakkeista.

Hallitus

Sampo Oyj:n yhtiökokouksen vuosittain valitsema hallitus käyttää yhtiökokousten välillä ylintä päätösvaltaa Sampo-konsernissa. Sammon hallituksen tehtävänä on yhtiön johtaminen lakien, viranomais määräysten, yhtiöjärjestyksen ja yhtiökokouksen tekemien päätösten mukaisesti.

Hallituksen tehtävät

Hallituksen toimintaperiaatteet ja hallituksen keskeiset tehtävät on määritelty hallituksen työjärjestyksessä. Hallitus päättää muun muassa Sampo-konsernin strategiasta ja vahvistaa yleisohjeet, joiden mukaan Sampo-konsernin riskienhallinta, palkitseminen, compliance ja sisäinen valvonta järjestetään. Lisäksi se vastaa konsernin toimintojen asianmukaisesta järjestämisestä, määrittelee konserniyhtiöille sisäiset pääomitus koskevat vähimmäisvaatimukset sekä valvoo konserniyhtiöiden kannattavuutta, rahoitus- asemaa ja pääomien riittävyyttä. Hallitus myös päättää yhtiön toimialan puitteissa Sampo-konsernin laajuuteen ja laatuun nähden epätavallisista ja laajakantoisista asioista. Hallitus myös arvioi säännöllisesti omaa toimintaansa ja yhteistyötään johdon kanssa.

Hallitus valitsee ja vapauttaa konsernijohtajan, Sampo-konsernin johtoryhmään kuuluvat johtajat ja

konsernin sisäisen tarkastuksen johtajan. Hallitus myös päättää heidän palvelussuhteidensa ehdoista ja muusta kompensatiosta. Lisäksi hallitus vahvistaa konsernin henkilöstösuunnittelun tavoitteet ja valvoo niiden toteutumista sekä päättää konsernin kompensatiojärjestelmän perusteet ja päättää muut laajakantoiset henkilöstöä koskevat asiat.

Konsernin asianmukaisen toiminnan varmistamiseksi Sampo Oyj:n hallitus on vahvistanut sisäiset ohjeet, jotka koskevat Sampo-konsernin yleisiä toimintaperiaatteita, riskienhallintaa, palkitsemista, compliancea, sisäistä valvontaa ja raportointia.

Hallituksen jäsenten valinta ja toimikaudet

Sammon yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiön hallitukseen kuuluu vähintään kolme ja enintään kymmenen osakkeenomistajien yhtiökokouksessa valitsemaa jäsentä. Hallituksen jäsenten toimikausi kestää valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka. Hallituksen jäsenet valitsevat keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan ensimmäisessä varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen pidettävässä kokouksessaan.

Sammon hallitusta koskevan monimuotoisuuspolitiikan mukaan hallitusta valittaessa tavoitteena on varmistaa,

että hallituksella kokonaisuutena on sen työn kannalta riittävä osaaminen ja kokemus konsernin toiminnan kannalta tärkeimpien alueiden ja markkinoiden yhteiskunnallisista, liiketoiminnallisista ja kulttuurisista olosuhteista. Hallitukseen haetaan monipuolista pätevyyttä ja osaamista, ja hallituksen monimuotoisuus, kuten ikä- ja sukupuolijakauma, maantieteellinen jakauma sekä koulutuksellinen ja ammatillinen tausta, on merkittävä huomioon otettava tekijä. Monimuotoisuuspolitiikan mukaan, ja Hallinnointikoodi 2015:n edellyttämällä tavalla, on myös tärkeää, että jäseneksi valittavalla on tehtävän edellyttämä pätevyys ja mahdollisuus käyttää riittävästi aikaa tehtävien hoitamiseen.

Hallituksen jäsenten lukumäärän ja hallituksen kokoonpanon on mahdollistettava hallituksen tehtävien tehokas hoitaminen. Hallituksen jäsenenä tulee olla kummankin sukupuolen edustajia ja tavoitteena on, että molempia sukupuolia on vähintään 37,5 prosenttia hallituksen jäsenmäärästä.

Nimitys- ja palkkiovaliokunnan ehdotuksen mukaisesti vuoden 2018 varsinainen yhtiökokous päätti, että hallituksen jäsenmäärä on kahdeksan (8) vuonna 2019 pidettävän varsinaisen yhtiökokouksen päättymiseen saakka.

Vuonna 2018 Sampo Oyj:n hallitukseen kuuluivat seuraavat henkilöt:

- **Björn Wahlroos**, puheenjohtaja, s. 1952, KTT
- **Eira Palin-Lehtinen**, varapuheenjohtaja, s. 1950, OTK, VT
- **Christian Clausen**, jäsen, s. 1955, KTM, Pohjoismaiden puheenjohtaja, Blackrock, Inc.
- **Jannica Fagerholm**, jäsen, s. 1961, KTK, toimitusjohtaja, Signe ja Ane Gyllenbergin säätiö
- **Adine Grate Axén**, jäsen, s. 1961, KTM, toimitusjohtaja, Grate Venture Advisory Ltd.
- **Veli-Matti Mattila**, jäsen, s. 1961, DI, toimitusjohtaja, Elisa Oyj
- **Risto Murto**, jäsen, s.1963, KTT, toimitusjohtaja, Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varma
- **Per Arthur Sørlie**, jäsen, s. 1957, KTM, toimitusjohtaja, Borregaard ASA, 19.4.2018 saakka
- **Antti Mäkinen**, jäsen, s. 1961, OTK, toimitusjohtaja, Solidium Oy, 19.4.2018 alkaen

Vuoden 2018 **hallituksen jäsenten ansioluettelot**

www.sampo.com/vuosi2018.

Hallitusta valittaessa kaikki valituiksi tulleet olivat riippumattomia yhtiöstä. Lisäksi kaikki hallituksen jäsenet Antti Mäkistä lukuun ottamatta olivat riippumattomia yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista. Mäkisen ei katsottu olevan riippumaton yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista johtuen hänen asemastaan merkittävän osakkeenomistajan Solidium Oy:n toimitusjohtajana (Hallinnointikoodi 2015:n suosituksen 10 alakohdan g mukainen suhde merkittävään osakkeenomistajaan).

Vuoden 2018 aikana molempien sukupuolten edustus hallituksessa täytti Sammon hallitusta koskevan monimuotoisuuspolitiikan asettaman tavoitteen vähintään 37,5 prosentin edustuksesta.

Sampo Oyj:n hallitus piti vuoden 2018 aikana yhdeksän kokousta. Hallituksen jäsenten osallistumisprosentti kokouksissa oli 100.

Hallituksen jäsenten omistuksessa olevat Sammon osakkeet ja osakeperusteiset oikeudet

Sammon hallituksen jäsenet omistivat 31.12.2018 suoraan tai määräysvaltayhteisöjensä kautta Sammon A-osakkeita seuraavasti:

• Björn Wahlroos	6 633 436
• Eira Palin-Lehtinen	6 358
• Christian Clausen	1 479
• Jannica Fagerholm	3 598
• Adine Grate Axén	6 272
• Veli-Matti Mattila	6 203
• Risto Murto	1 922
• Antti Mäkinen	4 464

Hallituksen jäsenillä ei ollut omistuksessaan osakeperusteisia oikeuksia.

Hallituksen asettamat valiokunnat

Hallitus voi asettaa määräämiään tehtäviä varten valiokuntia, johtoryhmiä ja muita pysyviä tai määräaikaista elimiä. Hallitus vahvistaa Sammon valiokuntien ja johtoryhmän työjärjestyksen ja muiden asettamiensa toimielinten toimintaohjeet ja toimintavaltuudet.

Hallituksella on tarkastusvaliokunta sekä nimitys- ja palkkiovaliokunta, joiden jäsenet se nimittää keskuudestaan valiokuntien työjärjestyksen mukaisesti.

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on seurata tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen lakisäateistä tilintarkastusta sekä tilinpäätösraportoinnin prosessia ja valvoa Sampo-konsernin tilinpäätöksen oikeellisuutta ja taloudellista raportointiprosessia sekä konsernin muun kuin taloudellisen tiedon raportoinnin valmistelua.

Valiokunta myös valvoo tilintarkastajien toimintaa Suomen lakien puitteissa ja seuraa haluamallaan tavalla tilintarkastajien tilintarkastus- ja muita laskuja. Edelleen valiokunnan tehtävänä on arvioida tilintarkastajien ja

tilintarkastusyhteisön riippumattomuutta ja erityisesti oheispalvelujen tarjoamista Sampo-konsernille sekä valmistella tilintarkastajan valintaa ja heidän palkkiotaan koskevat päätösehdotukset yhtiökokoukselle.

Niin ikään valiokunta seuraa konsernin sisäisen valvonnan ja sisäisen tarkastuksen tehokkuutta, riskienhallintajärjestelmien tehokkuutta sekä valvoo konsernin riskejä ja riskienhallinnan laatua ja kattavuutta. Lisäksi valiokunta vahvistaa sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman ja seuraa sisäisen tarkastuksen raportointia, liiketoiminta-alueittain riskinottopolitiikkojen toteutumista, limiittien käyttöä ja tuloksen kehitystä, valvoo riskienhallinnan periaatteiden ja muiden riskienhallintaan ja tarkastusvaliokunnan toimialaan kuuluvien muiden yleisohjeiden valmistelua ja noudattamista sekä käsittelee yhtiön hallinto- ja ohjausjärjestelmästä antamaan selvitykseen sisältyvää kuvausta taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä.

Valiokunta arvioi lakien ja määräysten noudattamista Sampo-konsernissa, seuraa konserniyhtiöiden merkit-

täviä oikeudenkäyntejä sekä toimeenpanee hallituksen valiokunnalle antamat muut tehtävät.

Työjärjestyksensä mukaan tarkastusvaliokuntaan kuuluu vähintään kolme yhtiön johtoon kuulumatonta hallituksen keskuudestaan valitsemaa jäsentä, joiden tulee olla yhtiöstä riippumattomia ja joista ainakin yhden tulee olla riippumaton yhtiön suurista osakkeenomistajista. Lisäksi valiokunnan kokouksiin osallistuvat tilintarkastaja, konsernijohtaja, konsernin talousjohtaja, sisäisen tarkastuksen johtaja ja riskienhallintajohtaja.

Tarkastusvaliokunnan puheenjohtajana vuonna 2018 toimi **Jannica Fagerholm**. Muut jäsenet olivat **Adine Grate Axén**, **Christian Clausen** ja **Per Arthur Sørle** 19.4.2018 saakka ja siitä alkaen **Antti Mäkinen**. Lisäksi kokouksiin osallistuivat tilintarkastajan edustaja, konsernijohtaja, konsernin talousjohtaja, Ifin talousjohtaja, konsernin riskienhallintajohtaja ja tarkastusjohtaja.

Tarkastusvaliokunta kokoontui vuoden 2018 aikana viisi kertaa. Valiokunnan jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 100.

Nimitys- ja palkkiovaliokunta

Nimitys- ja palkkiovaliokunnan tehtävänä on valmistella ja esitellä Sammon yhtiökokoukselle tehtävät esitykset hallituksen kokoonpanosta, hallituksen jäsenten palkkioista ja palkitsemisperiaatteista. Näissä asioissa valiokunta kuulee suurimpia osakkeenomistajia.

Sammon hallitusta koskevan monimuotoisuuspolitiikan mukaisesti Sammon nimitys- ja palkkiovaliokunnan tehtävänä on etsiä, arvioida ja suositella jäseniä hallitukseen. Valiokunnan on otettava huomioon seuraavat tekijät, sekä muut hallituksen mahdollisesti määrittelemät tekijät:

- (I) Sääntelyyn perustuvat vaatimukset;
- (II) Hallituksen yleinen kokoonpano ottaen huomioon sopivan yhdistelmän ammatillista kokemusta, osaamista, tietotaitoa sekä erilaisia näkemyksiä ja taustoja;
- (III) Istuvien hallituksen jäsenten aiempi toiminta (osallistuminen kokouksiin, perehtyneisyys yhtiöön ja sen liiketoimintaan, hallituksen ja valiokuntien keskusteluihin osallistuminen, kiinnostus yhtiön liiketoimintaan, hallituksen jäseniä koskevien ohjeiden ja määräysten noudattaminen);
- (IV) Mahdollisuus käyttää riittävästi aikaa; sekä
- (V) Muut kriteerit (esimerkiksi uusien jäsenten kohdalla rehellisyyden, harkintakyvyn ja ajankäyttömahdollisuuksien arviointi).

Nimitys- ja palkkiovaliokunta antaa yhtiökokouksessa selonteon työskentelytavoistaan ja ehdotustensa perusteista.

Lisäksi valiokunnan tehtävänä on valmistella Sammon hallitukselle tehtäviä esityksiä hallituksen jäsenten riippumattomuudesta, hallituksen valiokuntien kokoonpanosta ja puheenjohtajasta, konsernijohtajan ja Sampo-konsernin johtoryhmään kuuluvien johtajien, johtoryhmän yhteydessä toimivan työvaliokunnan kokoonpanosta ja nimittämisestä sekä tarvittaessa heidän seuraajiensa kartoittamisesta. Edelleen valiokunta valmistelee esitykset johtoryhmän jäsenten palkitsemisperiaatteista ja kompensatiosta.

Nimitys- ja palkkiovaliokunta valmistelee hallituksen päätettäväksi Sampo-konsernin palkitsemisperiaatteet sekä Sampo Oyj:n palkitsemispolitiikan, Sampo-konsernin pitkäaikaiset kannustinjärjestelmät, pitkäaikaisten kannustinjärjestelmien ja lyhytaikaisten kannustinohjelmien perusteella maksettavat enimmäismäärät samoin kuin niiden pohjalta tehtävät lopulliset maksut.

Hallituksen valtuuttamana valiokunta päättää konsernijohtajaa ja konsernijohtajan sijaista lukuun ottamatta johtoryhmään kuuluvien johtajien kiinteistä palkoista. Edelleen valiokunta valmistelee Sammon hallitukselle esityksen Sampo-konsernin tarkastusjohtajan nimittämisestä, työsuhteen ehdoista ja muusta kompensatiosta.

Lisäksi valiokunnan tehtävänä on valmistella hallitukselle tehtäviä esityksiä hyvän hallintotavan (corporate governance) kehittämiseen liittyvistä asioista ja vahvistaa kriteerit ja prosessit hallituksen itsearviointia varten.

Lisäksi valiokunta arvioi säännöllisesti omaa toimintaansa ja yhteistyötään johdon kanssa.

Työjärjestyksensä mukaisesti nimitys- ja palkkiovaliokuntaan kuuluu hallituksen puheenjohtaja valiokunnan puheenjohtajana, hallituksen varapuheenjohtaja ja kaksi hallituksen keskuudestaan valitsemaa jäsentä.

Nimitys- ja palkkiovaliokunnan puheenjohtajana vuonna 2018 oli **Björn Wahlroos** ja muut jäsenet olivat **Veli-Matti Mattila, Risto Murto ja Eira Palin-Lehtinen**.

Nimitys- ja palkkiovaliokunta piti vuoden 2018 aikana neljä kokousta. Valiokunnan jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 100.

Sampo-konsernin johtoryhmä

Hallitus on asettanut Sampo-konsernin johtoryhmän ja sen yhteydessä toimivan työvaliokunnan, joka toimii konsernijohtajan tukena valmisteltaessa asioita johtoryhmän käsiteltäväksi.

Sampo-konsernin johtoryhmä toimii konsernijohtajan tukena Sampo-konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden käsittelyssä sekä sisäisen tiedonkulun varmistamisessa.

Johtoryhmässä käsitellään erityisesti Sampo-konsernin strategiaa, tuloskehitystä, suuria hankintoja ja projekteja, Sampo-konsernin rakennetta ja organisaatiota sekä hallinnon päälinjoja ja henkilöstöhallinnon linjakysymyksiä.

Vuonna 2018 Sampo-konsernin johtoryhmään kuuluivat seuraavat henkilöt:

- **Kari Stadigh**, konsernijohtaja, s. 1955, DI, DE
- **Knut Arne Alsaker**, talousjohtaja, If Skadeförsäkring Holding AB (publ), s. 1973, KTM
- **Peter Johansson**, konsernin talousjohtaja, s. 1957, VTM
- **Patrick Lapveteläinen**, konsernin sijoitusjohtaja, s. 1966, KTM
- **Torbjörn Magnusson**, toimitusjohtaja, If Skadeförsäkring Holding AB (publ), s. 1963, tekniikan lisensiaatti
- **Ivar Martinsen**, johtaja, yritysasiakasliiketoiminta, If Skadeförsäkring AB (publ), s. 1961, insinööri, KTK
- **Petri Niemisvirta**, toimitusjohtaja, Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö, s. 1970, OTK

- **Morten Thorsrud**, johtaja, henkilöasiakasliiketoiminta, If Skadeförsäkring AB (publ) s. 1971, KTM
- **Ricard Wennerklint**, varatoimitusjohtaja, If Skadeförsäkring Holding AB (publ), s. 1969, yritysjohdon koulutus, syventävät johtamisopinnot

Työvaliokuntaan kuuluivat **Kari Stadigh, Peter Johansson, Patrick Lapveteläinen, Torbjörn Magnusson, Petri Niemisvirta ja Ricard Wennerklint.**

Vuonna 2018 johtoryhmä kokoontui konsernijohtajan kutsusta neljä kertaa ja johtoryhmän yhteydessä toimiva työvaliokunta yhteensä kahdeksan kertaa.

Vuoden 2018 **konsernin johtoryhmän jäsenten ansio-**
luettelot www.sampo.com/vuosi2018

Konsernijohtaja

Sampo Oyj:llä on toimitusjohtaja, joka on samalla Sampo-konsernin konsernijohtaja. Hallitus valitsee ja vapauttaa konsernijohtajan sekä päättää hänen palvelussuhteensa ehdoista ja muusta kompensatiosta.

Konsernijohtajan tehtävänä on hoitaa Sammon juoksevaa hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Konsernijohtaja saa ryhtyä Sammon toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen epätavallisiin ja laajakantoisiin toimiin vain hallituksen valtuuttamana. Konsernijohtaja huolehtii Sammon kirjanpidon lainmukaisuudesta ja varainhoidon luotettavasta järjestämisestä.

Yhtiön toimitusjohtajana ja Sampo-konsernin konsernijohtajana toimii DI, DE **Kari Stadigh**. Hänen nykyinen toimitusjohtajasopimuksensa tuli voimaan 1.1.2016 ja se on voimassa toistaiseksi. Sopimuksen mukaan konsernijohtajan irtisanomisaika on kuusi kuukautta, jolta ajalta konsernijohtajalle maksetaan irtisanomisajan palkka. Sopimus ei sisällä erillistä erokorvausta.

Konsernijohtajan ja johtoryhmän jäsenten omistuksessa olevat Sammon osakkeet ja osakeperusteiset oikeudet

Konsernijohtaja ja johtoryhmän jäsenet omistivat 31.12.2018 suoraan tai määräysvalta-yhteisöjensä kautta Sammon A-osakkeita seuraavasti:

• Kari Stadigh	302 429
• Knut Arne Alsaker	30 219
• Peter Johansson	44 983
• Patrick Lapveteläinen	250 033
• Torbjörn Magnusson	39 842
• Ivar Martinsen	50 455
• Petri Niemisvirta	82 270
• Morten Thorsrud	51 591
• Ricard Wennerklint	35 743

Konsernijohtajalla tai johtoryhmän jäsenillä ei ollut omistuksessaan osakeperusteisia oikeuksia.

Sisäinen valvonta Sampo-konsernissa

Sampo-konsernin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmän toimintavarmuuden kannalta keskeisessä asemassa ovat konsernin sisäisen valvonnan eri osa-alueet.

Sisäisellä valvonnalla tarkoitetaan kaikkea sitä toimintaa, joka varmistaa, että Sampo-konsernin liiketoimintaa toteutetaan halutulla tavalla haluttuun suuntaan lakeja ja viranomaismääräyksiä noudattaen. Näin ollen sisäistä valvontaa toteuttavat organisaation eri toimijat ylimmästä johdosta alkaen.

Sisäisen valvonnan järjestäminen ja sen toiminnan ja toimivuuden turvaaminen ovat keskeinen osa Sampo Oyj:n hallituksen toimintaa. Konsernin asianmukaisen toiminnan varmistamiseksi hallitus on vahvistanut lakeja ja muuta viranomaissääntelyä noudattavia ja niitä täydentäviä sisäisiä ohjeita, jotka koskevat Sampo-konsernin hallinnointia, taloudellista tavoiteasetantaa, palkitsemista, riskienhallintaa, compliancea, raportointia ja sisäistä tarkastusta. Niiden avulla hallitus ohjaa toimintaa haluttuihin toimintatapoihin ja ohjeistukseen sisältyvin kontrollikeinoin varmistaa sen, että mahdolliset poikkeamat havaitaan ilman aiheetonta viivästystä.

Onnistunut sisäinen valvontajärjestelmä siis edellyttää paitsi hallittua liiketoiminnan ohjausprosessia, myös asianmukaisia kontrollijärjestelmiä. Sampo-konsernissa sisäisen valvonnan järjestelmään kuuluu sekä liiketoi-

mintaa tukevia että siitä erillään olevia, riippumattomia valvonta- ja ohjaustoimintoja.

Taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan tehtävien sekä riskienhallinnan ohella keskeisinä osina Sammon sisäistä valvontaa ovat konsernin compliance-toiminto ja sitä täydentävä sisäpiirihallinto sekä liiketoiminnoista kokonaan riippumaton sisäinen tarkastus.

Topdanmark A/S ("Topdanmark") tuli Sampo Oyj:n tytäryhtiöksi ja osaksi Sampo-konsernia 30.9.2017 lukien. Topdanmarkin hallitus on hyväksynyt kaikki merkittävimmät Sampo-konsernin sisäiset ohjeet ja toimintapolitiikat ja Topdanmarkin integrointi osaksi Sampo-konsernin yleistä hallinnoinnin ja sisäisen valvonnan kehikkoa on toteutunut suunnitelman mukaisesti.

Raportointi

Taloudellinen raportointi

Taloudellisen raportointiprosessin tehtävänä on varmistaa, että johdolla on päätöksenteon tukena käytettävissä luotettavaa ajantasaista tietoa ja että myös ulkoiset intressitahot voivat luottaa saamaansa taloudelliseen informaatioon.

Raportoinnin luotettavuuden varmistamiseksi raportoinnissa käytetyt tietokannat täsmäytetään kuukausittain ja prosessin tehokkuutta ja täsmällisyyttä tukevat lisäksi useat järjestelmät ja analyttiset työkalut.

Konsernin taloudellinen raportointi perustuu pääosin tytäryhtiöiden toimittamaan informaatioon, jonka aika-aulun ja sisällön **konsernin taloushallinnon yksiköt (s. 14)** määrittelevät. Kukin tytäryhtiö vastaa itse omasta taloudellisesta raportoinnistaan ja sen sisäisestä valvonnasta, jonka mukaisesti konsernin taloushallinnolle toimitetun liiketoimintasegmenttejä koskevan informaation oikeellisuus tulee varmistetuksi ennen raportointia emoyhtiölle.

Sammon konsernitasoinen taloudellinen raportointi on organisoitu konsernin talousjohtajan alaisuudessa toimivan taloushallinnon Konsernilaskenta (Group Control and Planning) ja Konsernin kirjanpito (Group Accounting) -yksiköihin. Ensiksi mainitun tehtävänä on valmistella ja seurata konsernin ja emoyhtiön strategisia tavoitteita ja ennusteita, huolehtia kuukausittaisesta tulosseurannasta ja vakavaraisuuden laskennasta. Konsernilaskenta myös vastaa konsernitason Solvenssi II -raportoinnista sekä tuottaa erilaisia markkina-analyyssejä ja -katsauksia. Konsernilaskentayksikkö vastaa myös konsernin vuosittaisesta ja neljännesvuosittaisesta Solvenssi II -raportoinnista valvontaviranomaisille.

Group Accounting -yksikön tehtävänä on valmistella konsernin osavuosisiraportit ja tilinpäätökset kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, "IFRS") mukaisesti. Emoyhtiön tilinpäätös laaditaan suomalaisen tilinpäätöskäytännön (Finnish GAAP) mukaisesti. Osavuosisiraportit ja tilinpäätös käsitellään konsernin hallintoelimissä niille määritellyn käsittelyjärjestyksen mukaisesti. Lisäksi Group Accounting laskee konsernin tuloksen kuukausitasolla, jonka pohjalta Konsernilaskenta tekee omat kuukausitason analyysinsä.

Johdon raportti (Management Report) jaetaan konsernin johtoryhmän jäsenille kuukausittain ja yhteenveto siitä toimitetaan Sammon hallitukselle.

Tulosennusteet raportoidaan konsernin johtoryhmälle ja hallitukselle neljännesvuosittain. Konsernin vakavaraisuuslaskelma toimitetaan hallitukselle, konsernin johtoryhmälle ja hallituksen asettamalle tarkastusvaliokunnalle niin ikään neljännesvuosittain.

Ei-taloudellinen raportointi (Yritysvastuu)

Sampo Oyj ja koko Sampo-konserni tiedostavat yhteiskuntavastuunsa ja kaikki konsernin yhtiöt ovat sitoutuneita vastuulliseen yrityskansalaisuuteen. Sampo sitoutuu kehittämään konsernin vastuullisuutta ja siihen liittyvää raportointia konsernin ulkoisten ja sisäisten sidosryhmien etujen ja odotusten mukaisesti.

Sampo Oyj:n hallituksella on vastuu ja ylin päätösvalta konsernitason yritysvastuuasioissa. Hallitus on nimennyt

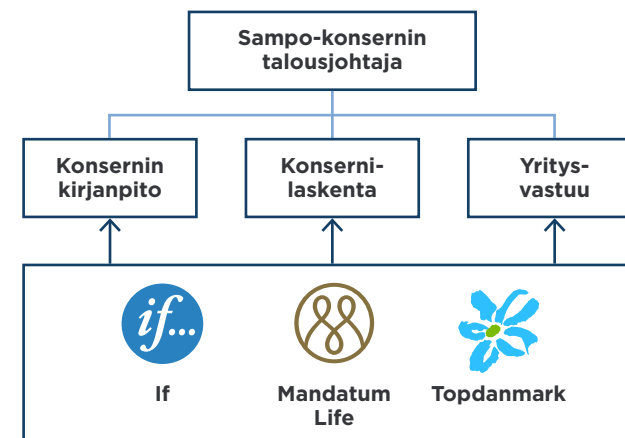
tarkastusvaliokunnan valvomaan Sampo-konsernin yritysvastuuraportointia ja yritysvastuuseen liittyviä toimia.

Vuoden 2018 lopussa päätettiin edelleen vahvistaa Sammon yritysvastuutoimintaa ja järjestellä uudelleen Sammon yritysvastuuorganisaatio. Tämän seurauksena yritysvastuutoiminto on 1.1.2019 lukien toiminut konsernin talousjohtajan alaisuudessa. Lisäksi Sampo nimitti yritysvastuujohtajan, joka raportoi konsernin talousjohtajalle ja vastaa konsernitason yritysvastuun kehityksestä ja koordinoinnista.

Tytäryhtiöissä eri liiketoiminta-alueet, osastot ja yksiköt ovat aktiivisesti mukana Sampo-konsernin yritysvastuutyössä ja siihen liittyvässä raportoinnissa. Konsernitason yritysvastuuraportointi perustuu konsernin yritysvastuutoiminnon määrittelemän aikataulun ja sisällön mukaisesti toimittamaan informaatioon. Kukin tytäryhtiö on vastuussa emoyhtiölle tapahtuvasta raportoinnistaan ja sen oikeellisuudesta.

Sampo-konsernin yritysvastuuraportti julkaistaan vuosittain mahdollisimman pian toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen julkaisun jälkeen, aina kuitenkin viimeistään 30.6. Vuoden 2018 Yritysvastuuraportti ajalta 1.1.-31.12.2018 julkaistaan toukokuussa 2019. Raportti tarjoaa lisätietoa Sammon yritysvastuutoiminnasta.

Sammon taloudellinen ja ei-taloudellinen raportointiprosessi



Riskienhallinta

Sampo Oyj:n hallitus on vastuussa siitä, että riskienhallinta ja riskienvalvonta ovat konsernissa asianmukaisesti järjestetty. Hallitus määrittää riskienhallinnan periaatteet ja niihin kiinteästi liittyvät palkitsemisen periaatteet sekä vastaa liiketoiminta-alueiden ohjeistamisesta riskienhallintaan ja sisäiseen valvontaan liittyen. Näiden periaatteiden ja ohjeiden puitteissa tytäryhtiöt järjestävät riskienhallintansa oman liiketoimintansa erityispiirteet huomioon ottaen. Hallitus tekee päätökset strategiasta, tuottotavoitteista sekä tytäryhtiöiden riskienoton ja pääomituksen yleisestä tasosta.

Hallituksen tarkastusvaliokunta huolehtii Sampo-konsernin riskienhallinnan periaatteiden ja niihin liittyvien ohjeistuksien valmistelusta. Hallituksen nimitys- ja palkkiovaliokunta puolestaan huolehtii riskienhallintaan kiinteästi liittyvien palkitsemisperiaatteiden valmistelusta.

Sampo-konsernin riskienhallintatoiminnon (Risk Management) tehtävänä on koordinoita tytäryhtiöiden riskienhallintaa ja huolehtia emoyhtiön ja konsernitason riskien hallinnasta.

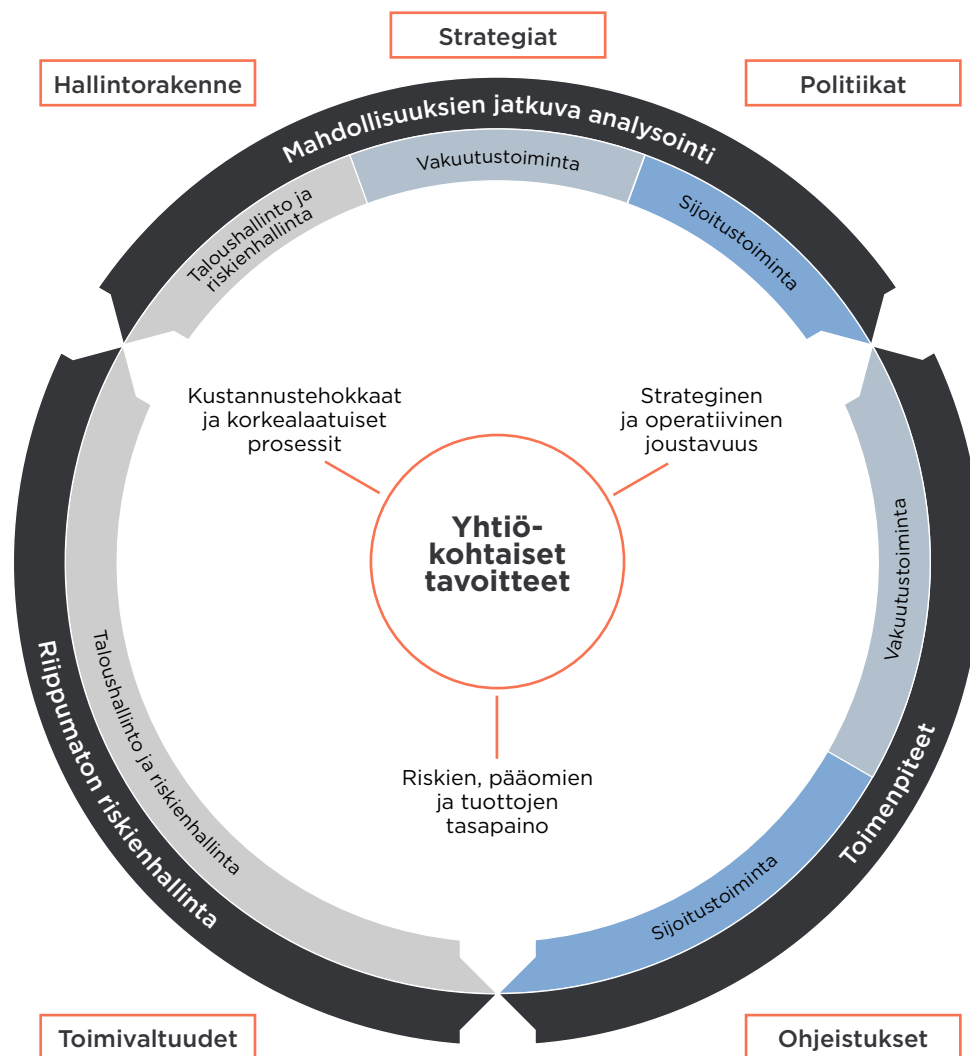
Riskienhallintaprosessi

Laadukas ja kattava riskienhallinta varmistaa, että konserni johto ja yhtiön hallitus ovat koko ajan tietoisia kaikkien konserniyhtiöiden liiketoimintaan liittyvistä riskeistä ja niiden kyvystä kantaa toimintoihin liittyvät taloudelliset ja muut riskit.

Sampo-konsernin operatiivinen toiminta ja siten myös riskienhallinnan toimenpiteet toteutetaan pääosin tytäryhtiöissä. Oheinen kuva havainnollistaa yhtiötasoisien riskienhallinnan viitekehystä, tehtäviä ja tavoitteita.

Tytäryhtiöiden riskienhallinta perustuu emoyhtiön laatimiin riskienhallinnan periaatteisiin (Risk Management Principles), joiden pohjalta tytäryhtiöt järjestävät oman riskienhallintansa liiketoiminnan erityispiirteet sekä lait ja määräykset huomioiden.

Yhtiötasoinen riskienhallintamalli



Riskienhallinnan onnistuneen järjestämisen kannalta keskeiset edellytykset ovat seuraavat:

- Riskienhallinnan hallintomalli ja toimivaltuudet ja selkeä vastuiden jako liiketoimintalinjojen ja riippumattomien toimintojen välillä;
- yhtiöiden omat riskipolitiikat ja tarkemmat riskienhallintaa koskevat ohjeistukset; ja
- varovaisuuteen perustuvat arvostus-, riskien mittausta- ja raportointikäytännöt.

Riskienhallintaprosessiin sisältyvät tehtävät voidaan luokitella seuraavasti:

Riippumaton riskienhallinta: Talous- ja riskienhallintatoimintojen vastuulla on edellä mainittujen riskienhallinnan edellytysten valmistelu sekä operatiivisella tasolla riippumaton mittausta ja valvonta sisältäen sekä toiminnan valvonnan yleisesti että virallisen kannattavuus-, riski- ja pääomituslaskennan.

Mahdollisuuksien ja riskien jatkuva analysointi:

Liiketoiminnot sekä talous- ja riskienhallintatoiminnot analysoivat ja arvioivat aktiivisesti liiketoimintaa tukevia mahdollisuuksia. Tämä voidaan nähdä erillisenä riskienhallintaprosessin vaiheena, sillä vakuutus- ja sijoitustoiminnot arvioivat päivittäin liiketoimintamahdollisuuksia ja erityisesti niiden riski-tuottosuhteita. Talous ja riskienhallintatoiminnoissa merkittävä osa ajasta käytetään toisaalta riskien arviointiin ja pääomasuunnitteluun.

Toimenpiteet: Toimenpiteitä, eli vakuutus- ja sijoitustoiminnan varsinaisia liiketoimintatransaktioita, toteutetaan annettujen toimivaltuuksien, riskipolitiikkojen ja muiden ohjeistuksien mukaisesti. Nämä toimenpiteet ovat liiketoimintojen ja keskitettyjen toimintojen, kuten esimerkiksi sijoitustoiminnon, vastuulla. Pääomitukseseen ja likviditeettiasemaan liittyvät toimet kuuluvat myös tähän prosessin vaiheeseen.

Sampo-konsernissa ennakoivan kannattavuuden, riskien ja pääoman hallinnan toimenpiteet nähdään tärkeimpänä riskien- ja pääomanhallintaprosessin vaiheena. Tästä johtuen riskipolitiikat, limiitit ja päätöksentekovaltuudet asetetaan siten, että ne yhdessä tulostavoitteiden kanssa ohjaavat liiketoiminta- ja sijoitusyksiköitä ottamaan tarkkaan harkittuja riskejä.

Edellä mainittujen tehtävien laadukas toteuttaminen edesauttaa riskienhallintaprosessin kolmen keskeisen tavoitteen saavuttamista:

1) Riskien, pääomien ja tuottojen tasapaino:

- tulokseen vaikuttavat ja muut merkittävät riskit on tunnistettu, arvioitu ja analysoitu;
- pääomitus on riittävä suhteessa liiketoimintaan liittyviin riskeihin ja strategiaan riskeihin huomioiden liiketoimintojen ennakoitu kannattavuus;
- riskinkantokyky on kohdennettu liiketoiminta-alueille strategian mukaisesti; ja
- vakuutusriskit on hinnoiteltu niiden luontaista riskitasoa kuvastaen, sijoitustoiminnan odotetut tuotot ja

riskit ovat tasapainossa ja seuraamusriskejä hallitaan riittävällä tasolla.

2) Kustannustehokkaat ja korkealaatuiset prosessit:

- asiakaspalvelu ja sisäiset operatiiviset prosessit ovat tehokkaat ja laadukkaat;
- päätöksenteko perustuu tarkkaan, riittävään ja ajantasaiseen tietoon; ja
- toiminnan jatkuvuus varmistetaan ja epäjatkuus-tilanteissa toipuminen on nopeaa ja kattavaa.

3) Strateginen ja operatiivinen joustavuus:

- ulkoiset riskitekijät ja mahdolliset riskit on tunnistettu ja yhtiö on pääomarakenteen ja johtamisen näkökulmasta hyvässä asemassa reagoimaan liiketoimintaympäristössä tapahtuviin muutoksiin;
- yhtiörakenne, osaaminen ja prosessit yhtiöissä mahdollistavat tarvittavien muutosten tehokkaan toimeenpanon.

Riskienhallinta vaikuttaa positiivisesti oman pääoman tuottoon ja lieventää vuosittaisia kannattavuuden vaihtelua, kun edellä mainitut tavoitteet saavutetaan. Riskienhallintaprosessia pidetään siten Sampo Oyj:n omistaja-arvon luomisen yhtenä tekijänä.

Riskienhallinnan raportointi

Riskienhallinnan näkökulmasta Sampo-konserni muodostuu neljästä raportointikokonaisuudesta, jotka ovat If, Mandatum Life, Topdanmark ja Omistusyhteisö (Sampo Oyj). Näiden lisäksi osakkuusyhtiöt Nordea Bank Oyj ja

NDX Intressenter AB muodostavat omat raportointikokoonaisuutensa, mutta niihin liittyviä riskejä seurataan vain yhtiöiden itsensä julkisesti raportoimien tietojen pohjalta.

Sampo Oyj:n hallitus ja sen tarkastusvaliokunta vastaavat yhdessä Sampo Oyj:n tytäryhtiöiden hallitusten kanssa riskienhallintaprosessista kokonaisuutena. Liiketoimintayksiköt ovat vastuussa päivittäisistä riskienhallintapäätöksistä annettujen periaatteiden, ohjeistuksen ja päätösvaltuuksien (limiittien) puitteissa.

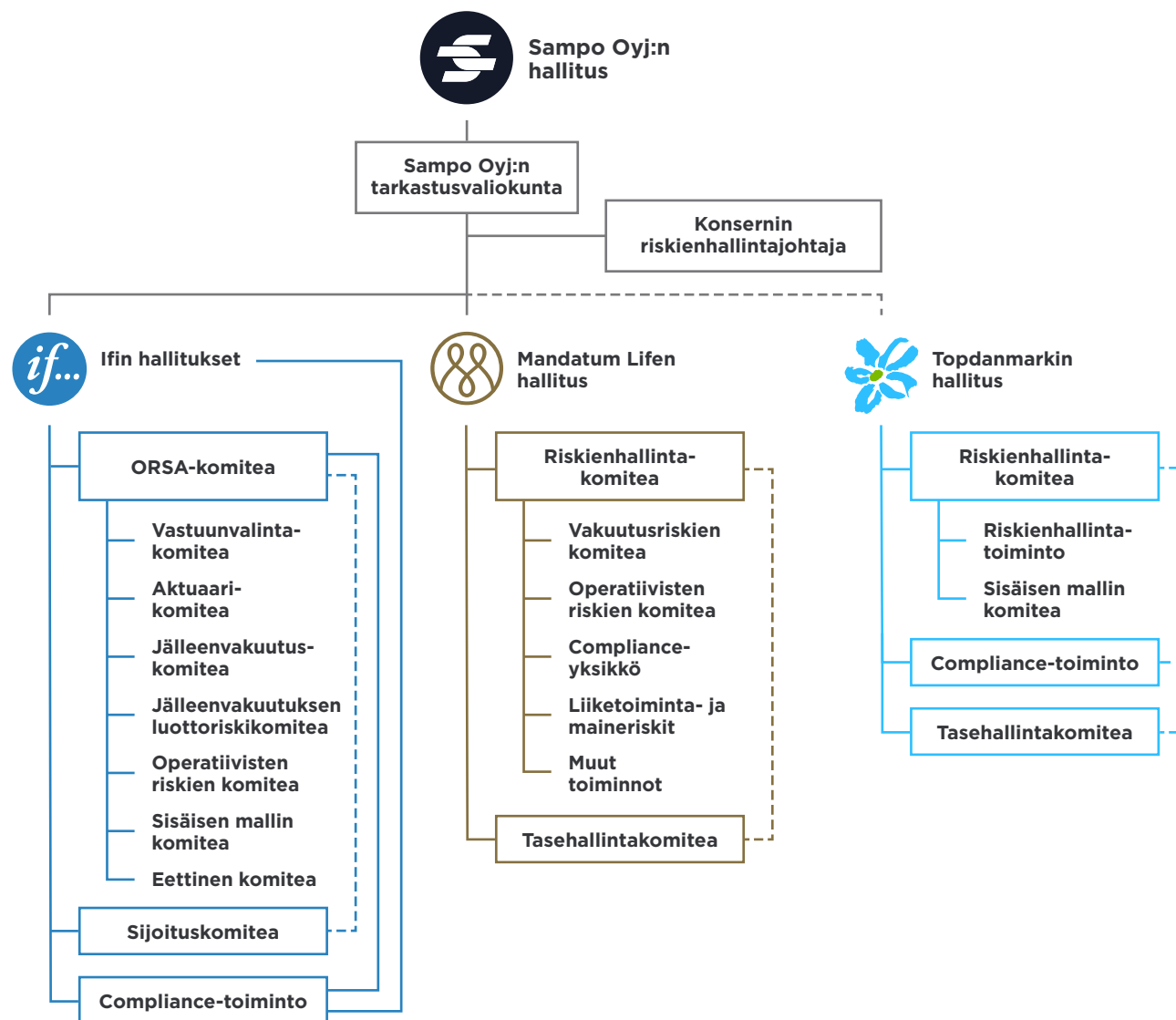
Ifissä riskejä valvoo Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) -komitea yhdessä alakomiteoidensa kanssa sekä Sijoituskomitea.

Mandatum Lifessä Tasehallintakomitea (Asset & Liability Committee) valvoo sijoitus- ja taseriskien pysymistä annettujen limiittien ja toimivaltuuksien puitteissa ja Riskienhallintakomitea alakomiteoineen valvoo muiden riskien hallinnointia.

Topdanmarkissa riskienhallintatoiminto tunnistaa, arvioi ja kvantifioi riskit. Toiminto raportoi Riskikomitealle (Risk Committee), joka vastaa riskipolitiikoista, riskilimiiteistä, vakavaraisuuslaskennasta, pääomitus suunnittelusta, Topdanmarkin ORSA:sta sekä Topdanmarkin omasta vahinkovakuutuksen riskejä koskevasta osittaisesta sisäisestä mallista.

Yksityiskohtaisempaa tietoa Sammon riskienhallinnasta on annettu **Riskienhallintaraportissa** www.sampo.com/vuosi2018.

Sampo-konsernin riskienhallinnan raportointirakenne



Compliance-toiminto

Sammossa ”compliance” on liiketoimintaa tukevaa, kuitenkin siitä erillistä toimintaa, joka tähtää siihen, että kaikki toiminta konsernissa on normien mukaista.

Sampo-konsernin compliance-periaatteiden lähtökoh- tana on, että sääntöjen noudattaminen on keskeinen osa Sammon yrityskulttuuria ja periaatteet varmistavat sen, että compliance-toiminta on konserniyhtiöissä asianmu- kaisesti järjestetty ja että toiminta pystyy vastaamaan lii- ketoimintaympäristön muuttuviin vaatimuksiin. Ohjeis- tus sisältää onnistuneen compliance-toiminnan yhteiset nimittäjät – joukon periaatteita, jotka kuvaavat tehokkaan compliance-toiminnan keskeiset osatekijät Sampo-kon- serniin kuuluvien yhtiöiden liiketoimintaympäristössä. Periaatteilla ei kuitenkaan rajoiteta kunkin tytäryhtiön mahdollisuutta toimia joustavasti ratkoessaan omia eri- tyisiä compliance-toimintaan liittyviä tarpeitaan.

Periaatteita sovelletaan kaikkiin Sampo-konsernin yhti- öihin. On kuitenkin huomattava, että konserniin kuuluu yhtiöitä, jotka harjoittavat erilaista liiketoimintaa ja toimi- vat eri valtioissa ja joiden siten on noudatettava paikallisia lakeja sekä paikallisten viranomaisten toiminnalle asetta- mia sääntöjä ja määräyksiä. Periaatteet onkin määritetty siten, että ne mahdollistavat kunkin tytäryhtiön ottavan käyttöönsä itselleen ja paikalliseen toimintaympäristöön parhaiten sopivat työkalut ja toimintatavat varmistaak- seen säännösten noudattamisen liiketoiminnan tehok-

kuutta vaarantamatta. Tämä edellyttää luonnollisesti sitä, että tytäryhtiöiden on noudatettava paikallisesti sitovia määräyksiä, ja kyseisen yrityksen compliance-toiminta on aina sovitettava paikalliseen sääntelyyn.

Periaatteiden mukaan kaiken compliance-toiminnan tarkoituksena on varmistaa että konserniyhtiöiden toi- minnassa ja toiminnan taloudellisen tuloksen ja riskien raportoinnissa noudatetaan lakeja ja viranomaismäärä- yksiä samoin kuin yhtiöiden toimintaa ohjaavia sisäisiä ohjeita ja määräyksiä.

Compliance-toimintojen tehtävänä on niin ikään huoleh- tia siitä, että uudet toimintaa ohjaavat säädökset tulevat asianmukaisesti toimeenpannuiksi yhtiöiden ohjeistoissa ja käytännön toiminnassa.

Tytäryhtiöt voivat järjestää compliance-toimintansa toiminnallisesti ja organisatorisesti itsensä kannalta tarkoituksenmukaisella ja tehokkaalla tavalla.

Organisaatiokaaviossa (s. 19) compliance-toimintaa tarkastellaan emoyhtiön näkökulmasta ja siinä se on jaettu operatiiviseen ja taloudelliseen osaan. Operatiivi- sella compliance-toiminnalla tarkoitetaan toiminnan yleistä mukautumista kunkin tytäryhtiön normiympä- ristöön ja siihen liittyviä toimenpiteitä. Taloudellinen compliance puolestaan tarkoittaa yhtiöille ja konsernille asetettujen, pääomitusta ja vakavaraisuutta koskevien taloudellisten vaatimusten sekä niihin liittyvien rapor- tointivelvoitteiden noudattamista.

Compliance-toimintaan liittyvä raportointi on järjes- tetty tytäryhtiöissä niiden tarkoituksenmukaiseksi ja tehokkaaksi arvioimalla tavalla. Compliance-toiminnasta raportoidaan säännöllisesti myös emoyhtiön hallituk- selle ja sen tarkastusvaliokunnalle Sampo-konsernin compliance-periaatteissa määrättyllä tavalla Sampo Oyj:n oman compliance-organisaation vastatessa raporttien laadinnasta tytäryhtiöiden raporttien pohjalta.

Sammon konsernijohtaja on vastuussa paitsi emoyhtiön, myös konsernitasoisen compliance-toiminnon järjes- tämisestä. Kunkin tytäryhtiön hallitus vastaa siitä, että yhtiöllä on riittävät resurssit tehokkaan sisäisen valvon- nan ja compliance-toiminnon järjestämiseksi ja kunkin tytäryhtiön toimitus- johtaja vastaa compliance-toimin- non organisoinnista johtamassaan yhtiössä.

Sisäpiirihallinto

Sampo-konsernin toimialan, erityisesti tytäryhtiöiden laaja sijoitustoiminta huomioiden, Sampo Oyj:n hallitus on vahvistanut koko konsernissa noudatettavan sisäpiiri- ohjeen, joka velvoittaa kaikkia Sampo-konsernin palve- luksessa olevia henkilöitä sekä Sammon hallituksen jäseniä. Sisäpiiriohjeessa on otettu huomioon ajantasai- nen ylikansallinen sääntely, kuten markkinoiden väärin- käyttöasetus (Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 596/2014 (MAR)), sekä soveltuva kansallinen sääntely mukaan lukien Nasdaq Helsingin sisäpiiriohje ja Finanssivalvonnan määräykset sekä kannanotot ja tulkinnat.

Konsernin johtoryhmän jäsenet, kaikki Sampo Oyj:n työntekijät ja ne konsernin työntekijät, jotka työskentelevät osavuosisiraporttien ja muiden taloudellisten raporttien parissa tai joilla on pääsy mainittuihin dokumentteihin ennen niiden julkistamista, ovat seuraavien kaupankäyntirajoitusten alaisia:

- henkilöiden tulee etukäteen saada lupa jokaiseen Sampo Oyj:n, Asiakastieto-konsernin tai Sammon julkisesti noteeratun tytär- tai osakkuusyhtiön rahoitusvälineen hankkimiseen tai luovuttamiseen,
- henkilöt eivät saa tehdä mitään Sampo-konsernin rahoitusvälineisiin liittyviä liiketoimia aikana, joka alkaa 30 kalenteripäivää ennen Sampo-konsernin taloudellisen raportin julkaisemista (ns. laajennettu suljettu ikkuna), ja
- henkilöiden kaupankäyntiä on rajoitettu niin sanotulla lyhyen kaupan kiellolla, jonka perusteella samojen osakkeiden hankinnan ja luovutuksen tai vastaavasti luovutuksen ja hankinnan välisen ajan tulee olla vähintään kuukausi.

Sisäpiiriohjeen ja sen taustalla vaikuttavan sääntelyn mukaisten velvoitteiden noudattamista valvoo viranomaisten lisäksi Sampo-konsernissa Sampo Oyj:öön keskitetty sisäpiirihallinto, jota johtaa sisäpiirivastaava.

Sampo-konsernin sisäpiiriohje on saatavilla konsernin verkkosivustolla osoitteessa www.sampo.com/sisapiiri.

Nasdaq Kööpenhaminassa listattuna yhtiönä Topdanmark A/S:llä on omat, tanskalaisen sääntelyn edellyttämät, sisäpiiriläisiä koskevat menettelynsä, jotka koskevat Topdanmarkin omia rahoitusvälineitä.

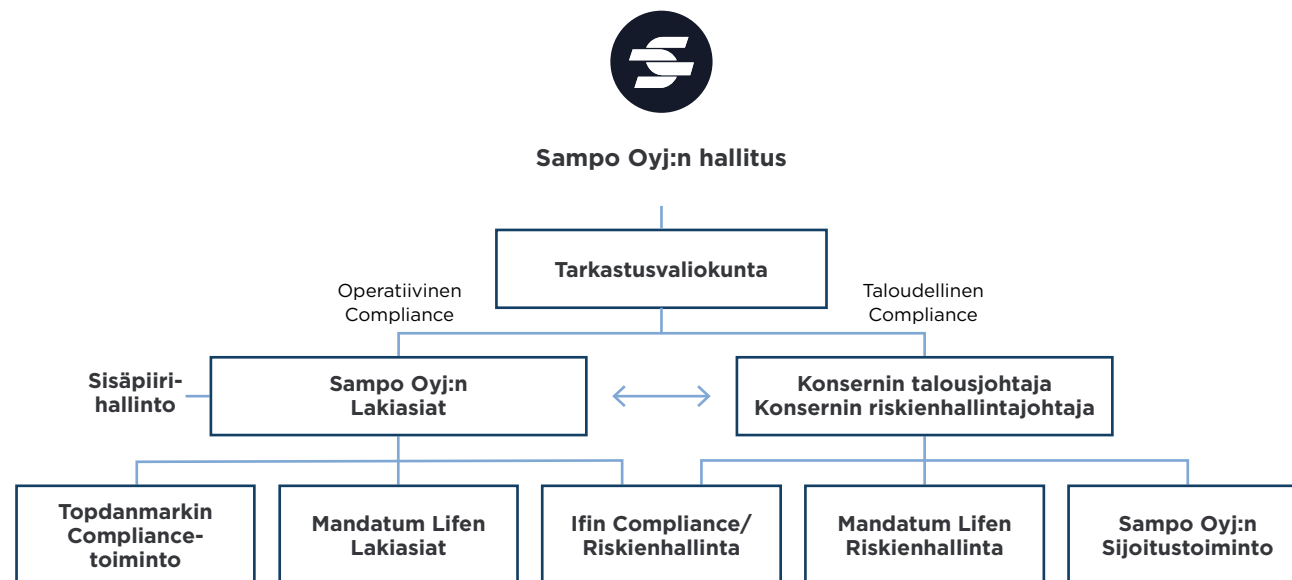
Whistleblowing

Markkinoiden väärinkäyttöasetuksen (Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 596/2014 (MAR)) yhteydessä Sampo otti käyttöön kaikille työntekijöille avoimen sisäisen järjestelmän havaittujen sisäisten ja ulkoisten normien ja säädösten rikkomisesta

ilmoittamiseksi (ns. whistleblowing). Kaikki tällaiset ilmoitukset tutkitaan kiireellisesti ja luottamuksellisesti ilmoituksen tekijän henkilöllisyyttä mahdollisimman pitkälle suojaten. Vuoden 2018 aikana ei tehty yhtään säännösten rikkomista koskevaa ilmoitusta.

Sampo-konsernin operatiiviset yhtiöt ovat ottaneet käyttöönsä omaa henkilöstöään ja sidosryhmiään palvelevat järjestelmät havaittujen sisäisten ja ulkoisten normien ja säädösten rikkomisesta ilmoittamiseksi.

Sampo-konsernin Compliance-toiminnon organisaatio ja raportointi



Sisäinen tarkastus

Sammon sisäinen tarkastus on liiketoiminnoista riippumaton toiminto, joka arvioi sisäisen valvontajärjestelmän riittävyyttä ja tehokkuutta sekä tehtävien suorittamisen laatua Sampo-konsernissa. Toiminto on Sampo Oyj:n hallituksen alainen ja raportoi sen tarkastusvaliokunnalle. Toiminto on organisoitu liiketoimintaorganisaatiota vastaavasti ja sitä johtaa sisäisen tarkastuksen johtaja (Chief Audit Executive), jonka nimittää Sampo Oyj:n hallitus.

Tarkastustyössä noudatetaan kaikkien säänneltyjen yhtiöiden hallitusten vahvistamaa sisäisen tarkastuksen ohjetta (Internal Audit Policy). Sisäisen tarkastuksen ohjeen mukaan toiminto on velvollinen noudattamaan myös IIA:n (Institute of Internal Auditors) kansainvälisiä ammattistandardeja (International Professional Practices Framework).

Sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelma tehdään kolmeksi vuodeksi kerrallaan ja hyväksytään vuosittain Sampo Oyj:n hallituksen tarkastusvaliokunnassa ja kunkin konserniyhtiön hallituksessa. Sisäinen tarkastus noudattaa riskiperusteista lähestymistapaa, kun se arvioi keskeisiä tarkastuskohteita. Toimintasuunnitelman muutokset tulee hyväksyttää asianomaisen tytäryhtiön hallituksessa ja Sammon tarkastusvaliokunnassa. Toimintasuunnitelma annetaan tiedoksi myös tilintarkastajalle.

Sisäinen tarkastus raportoi tehdyistä tarkastuksista konsernijohtajalle ja kohdeyhtiön hallitukselle sekä Sammon

tarkastusvaliokunnalle. Yksittäistä yhtiötä koskevat tarkastushavainnot raportoidaan asianomaisen yhtiön toimivalle johdolle. Ennen tarkastusraporttien jakelua tarkastushavainnoista ja niiden johdosta annettavista suosituksista keskustellaan tarkastuskohteen edustajien kanssa.

Tarkastusjohtaja hyväksyy aina lopullisen tarkastuskertomuksen ennen sen jakelua. Sen varmistamiseksi, että tarvittaviin toimenpiteisiin on tarkastuksen johdosta ryhdytty, suoritetaan ns. seurantatarkastuksia.

Tarkastusjohtaja toimittaa toimintaraportin Sammon tarkastusvaliokunnalle ja kaikkien säänneltyjen yhtiöiden hallitukselle kahdesti vuodessa. Raporteissa selostetaan kaikki havaitut vakavat puutteet, mukaan lukien seurantatarkastusten havainnot sovitusta, mutta toteuttamatta jätetyistä korjaavista toimenpiteistä.

Sisäisen tarkastuksen objektiivisuutta arvioidaan kaikessa sen toiminnassa. Sisäiset tarkastajat valitaan heidän sisäisen tarkastuksen toiminnan kannalta olennaisen asiantuntemuksen, taitojen ja rehellisyyden perusteella.

Tilintarkastaja

- **Ernst & Young Oy**
Tilintarkastusyhteisö
- **Kristina Sandin, KHT**
Päävastuullinen tilintarkastaja

Sammon sekä Mandatum Life ja Topdanmark -konsernien tilintarkastajana toimi vuonna 2018 tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy. If-konsernin tilintarkastajaksi valittiin 9.4.2018 tilintarkastusyhteisö KPMG AB. Tilintarkastajille maksettiin vuonna 2018 palkkiota tilintarkastustehtävistä Sampo-konsernissa laskun mukaan yhteensä 2 459 540 euroa. Lisäksi tilintarkastusyhteisöille maksettiin heidän valitsemisensa jälkeen muista kuin tilintarkastukseen liittyvistä palveluista palkkioita yhteensä 614 892 euroa.

Vuoden 2018 aikana Ernst & Young Oy:lle suoritettiin Sammon tilintarkastuksesta palkkioita laskun mukaan yhteensä 189 856 euroa. Lisäksi Sampo maksoi Ernst & Young Oy:lle muista kuin tilintarkastukseen liittyvistä palveluista yhteensä 257 275 euroa.

Tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy on toiminut Sampo Oyj:n tilintarkastajana keskeytyksettä vuonna 2002 tapahtuneen kilpailutuksen jälkeen. Tilintarkastusasetuksen (Euroopan parlamentin ja neuvoston 16.4.2014 annettu asetus (EU) N:o 537/2014 yleisen edun kannalta merkittävien yhteisöjen lakisäätelistä tilintarkastusta koskevista erityisvaatimuksista ja komission päätöksen 2005/909/EY kumoamisesta, ”Tilintarkastusasetus”) 41 artiklan siirtymäsäännösten mukaisesti Sampo Oyj ei saa 17.6.2023 jälkeen uusia tilintarkastustoimeksiantoa Ernst & Young Oy:n kanssa, eli Sampo Oyj:n on viimeistään vuoden 2024 varsinaisessa yhtiökokouksessa vaihdettava tilintarkastusyhteisöä.

2018

SAMPO  GROUP

Sampo Oyj
Fabianinkatu 27
00100 Helsinki

Puhelin: 010 516 0100
Y-tunnus: 0142213-3

 www.sampo.com
 [@Sampo_plc](https://twitter.com/Sampo_plc)
 [sampo-plc](https://www.linkedin.com/company/sampo-plc)