

**SELVITYS HALLINTO- JA
OHJAUSJÄRJESTELMÄSTÄ**

2017

Maaliskuu 2018

Sisältö

Hallinnoinnin ohjausjärjestelmä	4
Yhtiökokous	5
Hallitus	7
Hallituksen asettamat valiokunnat	9
Sampo-konsernin johtoryhmä	11
Konsernijohtaja	12
Yritysvastuu	13
Sisäinen valvonta Sampo-konsernissa	13

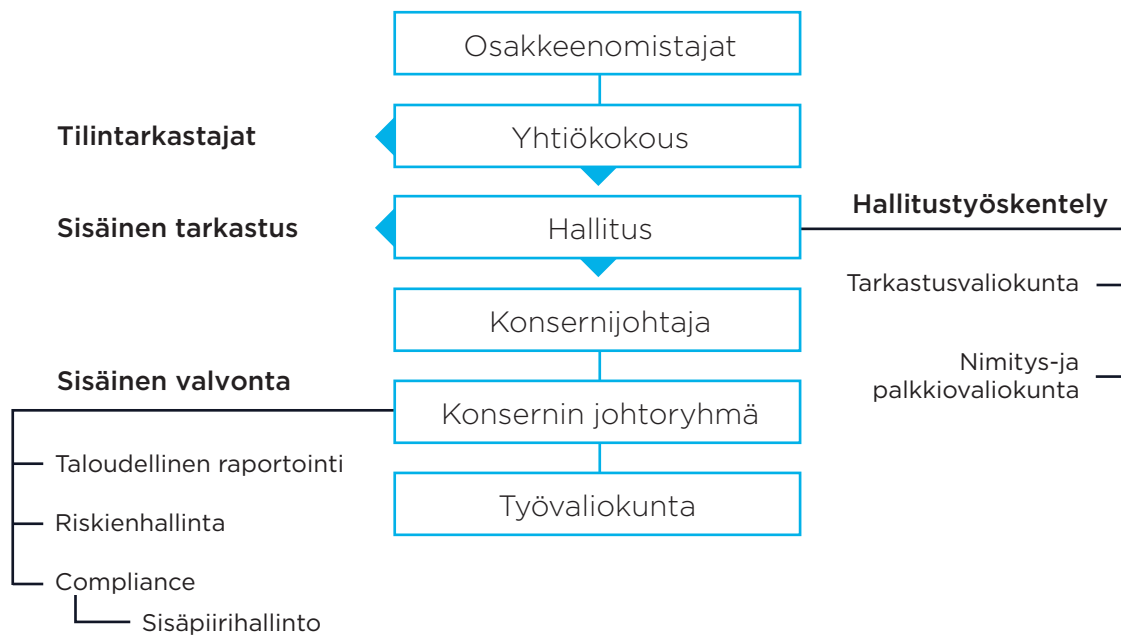
Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

Vuoden 2017 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 toiminta-kertomuksesta erillisenä.

Hallinnointikoodi 2015 on kokonaisuudessaan nähtävillä Arvopaperimarkkinayhdistyksen Internet-sivuilla www.cgfinland.fi.

Sammon hallintorakenne pääpiirteittäin



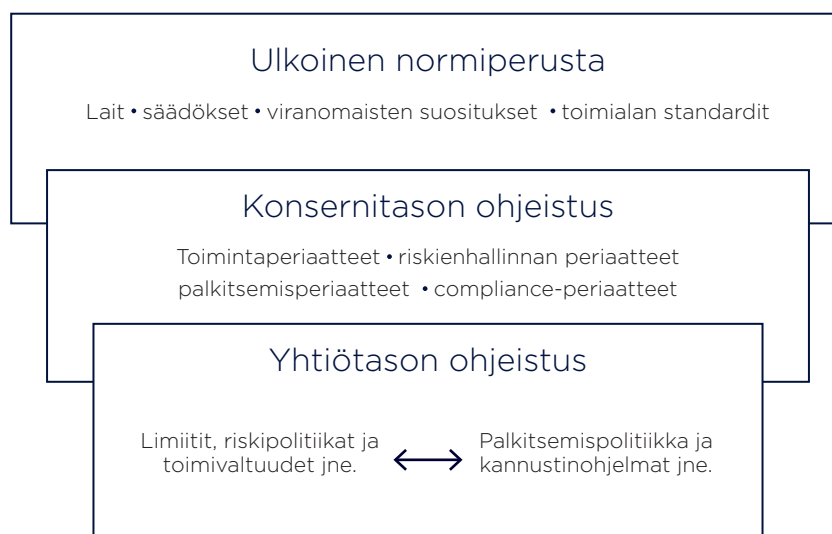
Hallinnoinnin ohjausjärjestelmä

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 kehikon, 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. pääomistustavoitteet, tulostavoitteet, valtuutukset riskirajoineen, palkitsemispolitiikat sekä muut ohjeet ja määräykset) ohjaamaan, rajoittamaan ja valvomaan kaikkia toimintoja, erityisesti riskienottoa.

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 vähintään yhdessä Helsingissä julkaistavassa sanomalehdessä. Kutsu julkaistaan viimeistään kolme viikkoa ennen yhtiökokousta, kuitenkin vähintään yhdeksän päivää ennen yhtiökokouksen täsmäytyspäivää. Kutsu yhtiökokoukseen julkistetaan myös pörssitiedotteella ja Sampo Oyj:n verkkosivustolla.

Kokoukset ja muut yhtiökokousasiakirjat, kuten hallituksen päätösehdotukset ja vuosikertomus, ovat nähtävillä Sammon verkkosivustolla Internetissä 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 2017 varsinainen yhtiökokous pidettiin 27.4.

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 yhtiökokouksessa joko itse henkilökohtaisesti tai asiamiehensä kautta.

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

27.4.2017 pidetyssä yhtiökokouksessa oli edustettuna 3 105 osakkeenomistajaa, jotka edustivat kaikkiaan 67,05 % kaikkien osakkeiden tuomasta äänimäärästä.

Osakkeet ja osakkeenomistajat

Vuoden 2017 lopussa Sampo Oyj:n osakkeiden lukumäärä oli 555 351 850, jakautuen 554 151 850 A-osakkeeseen ja 1 200 000 B-osakkeeseen. Osakkeisiin liittyvä äänimäärä oli 560 151 850.

14.12.2017 Sampo Oyj:n hallitus päätti mitätöidä 4 648 150 A-osaketta perustuen 27. 4.2017 pidetyn varsinaisen yhtiökokouksen päätökseen niiden paperimuotoisten osakkeiden ja niihin liittyvien oikeuksien menettämisestä, joiden rekisteröintiä arvo-osuusrekisteriin ei ollut vaadittu ennen edellä mainitun yhtiökokouksen päätöksen tekemishetkeä. Osakkeiden mitätöinti merkittiin kaupparekisteriin 22.12.2017.

31.12.2017 rekisteröityjä osakkeenomistajia oli 108 656 kappaletta ja heidän omistuksessaan oli 219 497 757, eli 39,52 %, kaikista osakkeista. Tämän lisäksi kaikkiaan yhdentoista hallintarekisterin pitäjän hallussa oli 335 854 093 osaketta, edustaen 60,48 % osakkeista.

Hallitus

Sampo Oyj:n yhtiökokouksen vuosittain valitsema hallitus käyttää yhtiökokousten välillä ylintä päätösvaltaa Sampo-konsernissa. Sammon hallituksen tehtävänä on yhtiön johtaminen lakien, viranomaismääräysten, 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 pääomistusta koskevat vähimmäisvaatimukset sekä valvoo konserniyhtiöiden kannattavuutta, rahoitusasemaa 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 tarkastusjohtajan. Hallitus myös päättää heidän palvelussuhteittensa 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 sisäisiä ohjeita, jotka koskevat Sampo-konsernin yleisiä toimintaperiaatteita, riskienhallintaa, palkitsemista, *compliance*ä, 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 kokouksessa.

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, liike-toiminnallisista 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 2017 varsinainen yhtiökokous päätti, että hallituksen jäsenmäärä on kahdeksan (8) vuonna 2018 pidettävän varsinaisen yhtiökokouksen päättämiseen saakka.

Vuonna 2017 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 ja hallituksen puheenjohtaja, Adine Grate AB
- **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

Hallitusta valittaessa kaikki valituiksi tulleet olivat riippumattomia sekä yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista että yhtiöstä.

Vuoden 2017 aikana molempien sukupuolten edustus hallituksessa täytti Sammon hallitusta koskevan monimuotoisuuspolitiikan asettaman tavoitteen vähintään 37,5 prosentin edustuksesta.

Sampo Oyj:n hallitus piti vuoden 2017 aikana kymmenen kokousta. Hallituksen jäsenten osallistumisprosentti kokouksissa oli 100.

Hallituksen jäsenten omistuksessa olevat Sammon osakkeet ja osakeperusteiset oikeudet

Sammon hallituksen jäsenet omistivat 31.12.2017 suoraan tai määräysvaltayhteisöjensä kautta Sammon A-osakkeita seuraavasti:

- | | |
|-----------------------|------------|
| • Björn Wahlroos | 10 501 265 |
| • Eira Palin-Lehtinen | 5 682 |
| • Christian Clausen | 929 |
| • Jannica Fagerholm | 2 826 |
| • Adine Grate Axén | 5 590 |
| • Veli-Matti Mattila | 5 680 |
| • Risto Murto | 1 373 |
| • Per Arthur Sørlie | 3 806 |

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 työjärjestysten mukaisesti.

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on seurata tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen lakisääteistä 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, 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, seuraa liiketoiminta-alueittain riskinotto politiikkojen 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 merkittäviä 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, merkittävimmän tytäryhtiön talousjohtaja, sisäisen tarkastuksen johtaja sekä riskienvalvonnasta vastaava konsernin johtoryhmän jäsen ja riskienhallintajohtaja.

Tarkastusvaliokunnan puheenjohtajana vuonna 2017 toimi **Jannica Fagerholm**. Muut jäsenet olivat **Adine Grate Axén**, **Christian Clausen** ja **Per Artur Sørli**. Lisäksi kokouksiin osallistuivat tilintarkastajan edustaja, konsernijohtaja, konsernin talousjohtaja, If:in talousjohtaja, konsernin riskienhallintajohtaja ja tarkastusjohtaja.

Tarkastusvaliokunta kokoontui vuoden 2017 aikana neljä 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, tietoutta 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, konserni-johtajan ja Sampo-konsernin johtoryhmään kuuluvien johtajien, johtoryhmän yhteydessä toimivan työvaliokunnan kokoonpanosta ja nimittämisestä sekä tarvittaessa heidän seuraajiansa 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 2017 oli **Björn Wahlroos** ja muut jäsenet olivat **Veli-Matti Mattila, Risto Murto** ja **Eira Palin-Lehtinen**.

Nimitys- ja palkkiovaliokunta piti vuoden 2017 aikana viisi kokousta. Eira Palin-Lehtinen oli estynyt osallistumasta yhteen kokoukseen, joten valiokunnan jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 95.

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 2017 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 Vahinkovakuutus, s. 1961, insinööri, KTK
- **Petri Niemisvirta**, toimitusjohtaja, Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö, s. 1970, OTK
- **Morten Thorsrud**, johtaja, henkilöasiakasliiketoiminta, If Vahinkovakuutus, s. 1971, KTM
- **Timo Vuorinen** (2.11.2017 saakka) johtaja, Baltia-liiketoiminta, If Vahinkovakuutus, s. 1964, OTK
- **Ricard Wennerklint**, varatoimitusjohtaja, If Skadeförsäkring Holding AB (publ), s. 1969, yritysjohtajan koulutus, syventävät johtamisopinnot

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

Vuonna 2017 johtoryhmä kokoontui konsernijohtajan kutsusta neljä kertaa ja johtoryhmän yhteydessä toimiva työvaliokunta yhteensä kahdeksan kertaa.

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 31.12.2017 suoraan tai määräysvalta yhteisöjensä kautta Sammon A-osakkeita seuraavasti:

• Kari Stadigh	286 558
• Knut Arne Alsaker	26 626
• Peter Johansson	54 983
• Patrick Lapveteläinen	241 367
• Torbjörn Magnusson	32 932
• Ivar Martinsen	46 691
• Petri Niemisvirta	77 413
• Morten Thorsrud	47 485
• Ricard Wennerklint	31 597

Konsernijohtajalla tai johtoryhmän jäsenillä ei ollut omistuksessaan osakeperusteisia oikeuksia.

Yritysvastuu

Sampo Oyj ja koko Sampo-konserni tiedostavat yhteiskuntavastuunsa ja kaikki konsernin yhtiöt ovat sitoutuneita vastuulliseen yrityskansalaisuuteen. Sampo sitoutuu toimintaansa kehittäessään edistämään taloudellisen, sosiaalisen ja ympäristön kestävyuden periaatteita yhtiön etujen ja sidosryhmiensä odotusten mukaisesti. Sampo-konserni pyrkii tarjoamallaan tuotteilla ja palveluilla lisäämään omalta osaltaan hyvinvointia ja turvallisuutta yhteiskunnassa.

Sampo Oyj:n hallituksella on vastuu ja ylin päätösvalta konsernitason yritysvastuuasioissa. Hallitus on nimennyt tarkastusvaliokunnan valvomaan Sampo-konsernin muun kuin taloudellisen tiedon raportoinnin valmistelua (Yritysvastuuraportti). Sammon sijoittajasuhteet ja konserniviestintä-yksikkö on operatiivisella tasolla vastuussa konsernitason yritysvastuun tehtävistä ja toiminnasta. Tytäryhtiöissä eri liiketoiminta-alueet, osastot ja yksiköt ovat aktiivisesti mukana Sampo-konsernin yritysvastuutyössä.

Sampo julkaisee ensimmäisen konsernitason yritysvastuuraportin ajalta 1.1.–31.12.2017 kesäkuussa 2018. Raportti tarjoaa lisätietoa Sammon yritysvastuutoiminnasta. Vuodesta 2019 eteenpäin yritysvastuuraportti julkaistaan vuosittain mahdollisimman pian vuosikertomuksen julkaisun jälkeen, aina kuitenkin viimeistään 30.6.

Sisäinen valvonta Sampo-konsernissa

Sammon hallinnointi- ja ohjausjärjestelmän toimintavarmuuden kannalta keskeisessä asemassa ovat 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.

Sisäinen 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, compliance'a, 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 liiketoimintaa 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 liiketoimintoista kokonaan riippumaton sisäinen tarkastus.

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

Taloudellinen raportointi

Taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvän sisäisen valvonnan tehtävänä on varmistaa, että johdolla on päätöksenteon tukena käytettävissään luotettavaa ajantasaista tietoa ja että myös ulkoiset intressitahot voivat luottaa saamaansa taloudelliseen informaatioon.

Raportoinnin luotettavuuden varmistamiseksi raportoinnissa käytetyt tietokannat täsmäytetään kuukausittain ja prosessin toimivuutta tukevat lisäksi useat järjestelmäkontrollit ja analyttiset kontrollit.

Konsernin taloudellinen raportointi perustuu pääosin tytäryhtiöiden konsernin taloushallinnon määrittelemän aikataulun ja sisällön mukaisesti toimittamaan informaatioon. Kukin tytäryhtiö vastaa itse omasta taloudellisesta raportoinnistaan ja sen sisäisestä valvonnasta, jonka mukaisesti konsernin taloushallinnolle toimitetun liiketoimintasegmenttejä koskevan informaation oikeellisuus tulee varmistetuksi ennen raportointia.

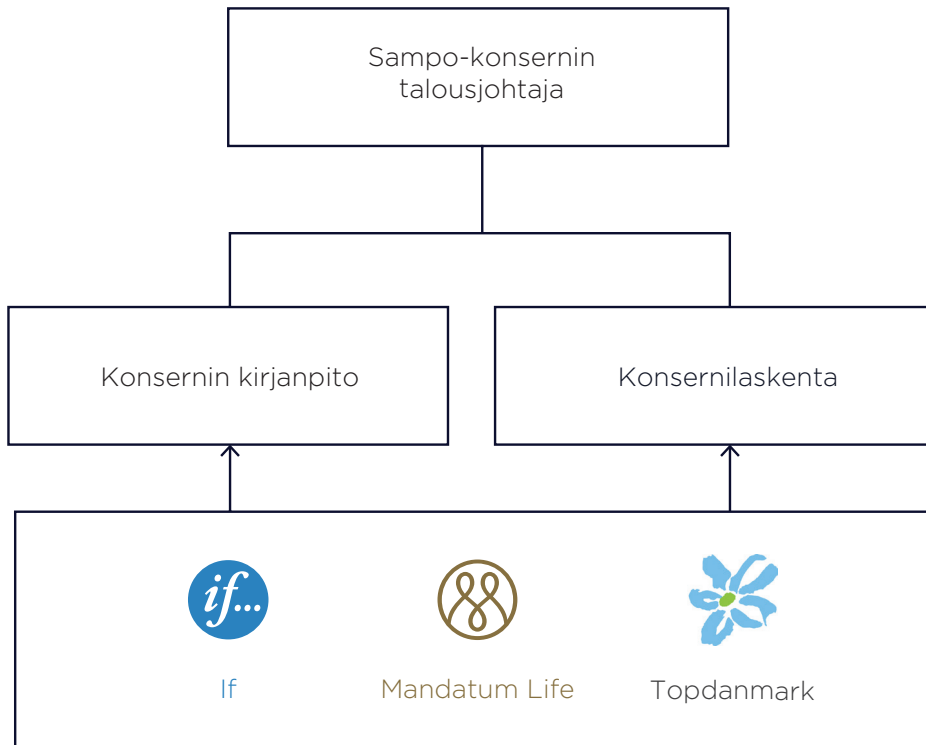
Sammon konsernitasoinen taloudellinen raportointi on organisoitu konsernin talousjohtajan alaisuudessa toimivan taloushallinnon Konsernilaskenta (Group Control and Planning) ja Konsernin kirjanpito (Group Accounting) -yksiköihin. Ensiksi mainitun tehtävänä on valmistella ja seurata konsernin ja emoyhtiön strategisia tavoitteita ja ennusteita, huolehtia kuukausittaisesta tulosseurannasta ja vakavaraisuuden laskennasta. Konsernilaskenta myös vastaa konsernitason Solvenssi II-raportoinnista sekä tuottaa konsernin toimivan johdon sekä emoyhtiön hallituksen käyttöön julkisesti saatavilla oleviin tietoihin perustuvia vertailuraportteja Sammon kilpailijoiden toiminnan kehittymisestä, samoin kuin erilaisia markkina-analyyskejä 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 tilinpäätös-käytännön (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.

Konsernin taloudellisen toiminnan ohjaamisessa käytettävä 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 konsernin johtoryhmälle ja hallituksen asettamalle tarkastusvaliokunnalle niin ikään neljännesvuosittain.

Sammon taloudellinen raportointiprosessi



Riskienhallinta

Sampo Oyj:n hallitus on vastuussa siitä, että riskienhallinta ja riskienvalvonta ovat konsernissa asianmukaisesti järjestetty. Hallitus määrittää riskienhallinnan ja siihen 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.

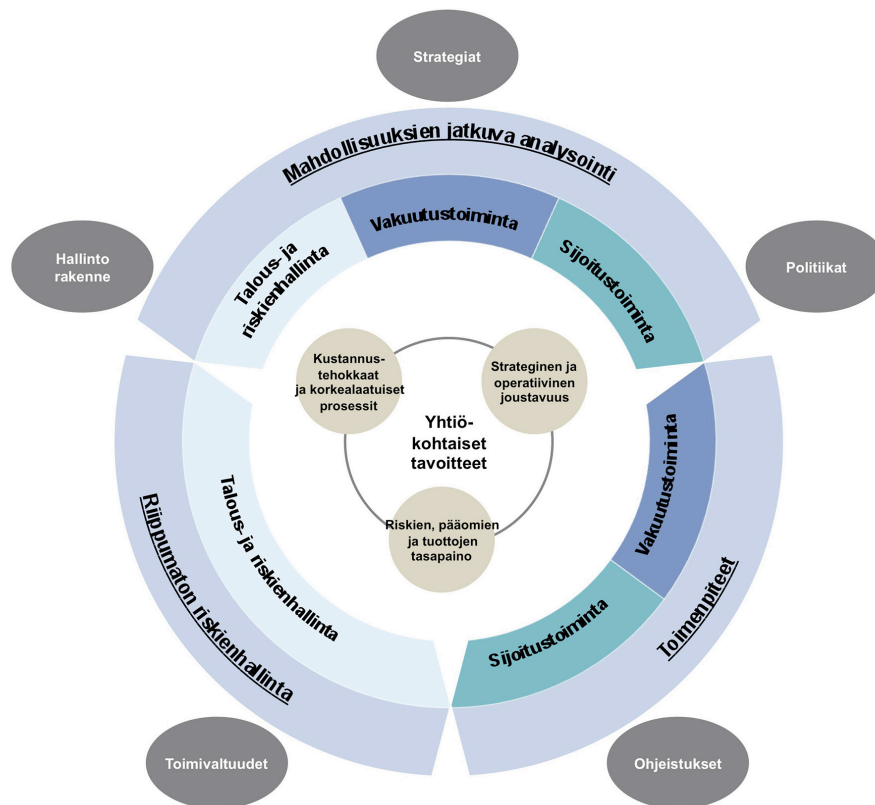
Sampo-konsernin riskienhallinta -toiminnon (*Risk Management*) tehtävänä on koordinoita tytäryhtiöiden riskienhallintaa ja huolehtia emoyhtiön ja konsernitason riskien hallinnasta.

Riskienhallintaprosessi

Laadukas ja kattava riskienhallinta varmistaa, että konsernijohto 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.

Yhtiötasoinen riskienhallintamalli



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

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 mittauss- ja raportointikäytännöt.

Riskienhallintaprosessiin sisältyvät tehtävät voidaan luokitella seuraavasti:

Riippumaton riskienhallinta: Talous- ja riskienhallintatoimintojen vastuulla on edellä mainittujen riskienhallinnan edellytysten valmistelu sekä operatiivisella tasolla riippumaton mittaus 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 sijoitustoiminnan, vastuulla. Pääomitus- 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 strategisiin 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 epäjatkuvuustilanteissa toipuminen on nopeaa ja kattavaa.

3) Strateginen ja operatiivinen joustavuus:

- ulkoiset riskitekijät ja mahdolliset strategiset 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 vaihteluja, 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 Vahinkovakuutus (If), Henkivakuutus (Mandatum Life), Topdanmark ja Omistusyhteisö (Sampo Oyj). Näiden lisäksi osakkuusyhtiö Nordea on oma raportointikokonaisuutensa, mutta siihen liittyviä riskejä seurataan vain Nordean itsensä julkisesti raportoimien tietojen pohjalta.

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

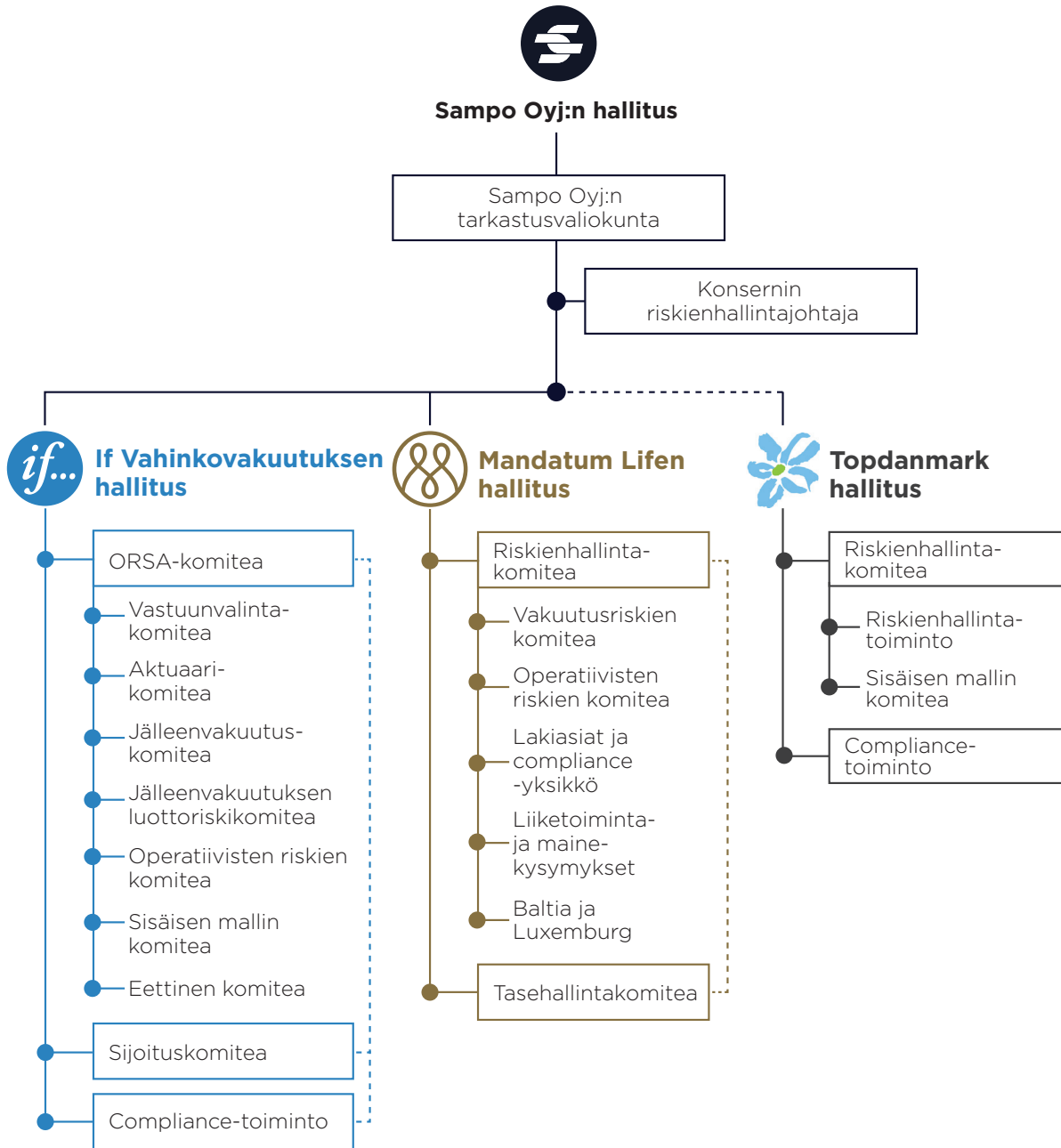
Ifissä riskejä valvoo Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) -komitea yhdessä alakomiteoidensa kanssa sekä Sijoituskomitea.

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 vuosikertomuksessa.

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 lähtökohtana on, että sääntöjen noudattaminen on keskeinen osa Sammon yrityskulttuuria ja periaatteet varmistavat sen, että compliance-toiminta on konserniyhtiöissä asianmukaisesti järjestetty ja että toiminta pystyy vastaamaan liiketoimintaympäristön muuttuviin vaatimuksiin. Ohjeistus sisältää onnistuneen compliance-toiminnan yhteiset nimittäjät – joukon periaatteita, jotka kuvaavat tehokkaan compliance-toiminnan keskeiset osatekijät Sampo-konserniin kuuluvien yhtiöiden liiketoimintaympäristössä. Periaatteilla ei kuitenkaan rajoiteta kunkin tytäryhtiön mahdollisuutta toimia joustavasti ratkoessaan omia erityisiä compliance-toimintaan liittyviä tarpeitaan.

Periaatteita sovelletaan kaikkiin Sampo-konsernin yhtiöihin. On kuitenkin huomattava, että konserniin kuuluu yhtiöitä, jotka harjoittavat erilaista liiketoimintaa ja toimivat eri valtioissa ja joiden siten on noudatettava paikallisia lakeja sekä paikallisten viranomaisten toiminnalle asettamia sääntöjä ja määräyksiä. Periaatteet onkin määritetty siten, että ne mahdollistavat kunkin tytäryhtiön ottavan käyttöönsä itselleen ja paikalliseen toimintaympäristöön parhaiten sopivat työkalut ja toimintatavat varmistaakseen säännösten noudattamisen liiketoiminnan tehokkuutta vaarantamatta. Tämä edellyttää luonnollisesti sitä, että tytäryhtiöiden on noudatettava paikallisesti sitovia määräyksiä, ja kyseisen yrityksen compliance-toiminta on aina sovittava paikalliseen sääntelyyn.

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

Compliance-toimintojen tehtävänä on niin ikään huolehtia 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. Sivulla 22 olevassa organisaatiokaaviossa compliance-toimintaa tarkastellaan emoyhtiön näkökulmasta ja siinä se on jaettu juridiseen ja taloudelliseen osaan. Juridisella compliance-toiminnalla ymmärretään toiminnan yleistä mukautumista kunkin tytäryhtiön normiympäristöön ja siihen liittyviä toimenpiteitä. Taloudellisella compliance’lla puolestaan tarkoitetaan yhtiöille ja konsernille asetettujen, pääomitusta ja vakavaraisuutta koskevien taloudellisten vaatimusten sekä niihin liittyvien raportointivelvoitteiden noudattamista.

Compliance-toimintaan liittyvä raportointi on järjestetty tytäryhtiöissä niiden tarkoituksenmukaiseksi ja tehokkaaksi arvioimalla tavalla. Compliance-toiminnasta raportoidaan säännöllisesti myös emoyhtiön hallitukselle 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 järjestämisestä. Kunkin tytäryhtiön hallitus vastaa siitä, että yhtiöllä on riittävät resurssit tehokkaan sisäisen valvonnan ja compliance-toiminnon järjestämiseksi ja kunkin tytäryhtiön toimitusjohtaja vastaa compliance-toiminnon organisoinnista johtamassaan yhtiössä.

Topdanmarkissa compliance-toiminto (*Compliance Function*) valvoo ja neuvoo liiketoimintayksiköitä ja hallintoa noudattamaan soveltuvaa lainsäädäntöä ja sisäisiä ohjeita. Compliance-toiminto on osa Topdanmarkin sisäisen valvonnan kokonaisuudesta, joilla varmistetaan säännösten noudattaminen toiminnassa.

Sisäpiirihallinto

Sampo-konsernin toimiala, erityisesti tytäryhtiöiden laajan sijoitustoiminnan huomioiden, Sampo Oyj:n hallitus on vahvistanut koko konsernissa noudatettavan sisäpiiriohjeen, joka velvoittaa kaikkia Sampo-konsernin palveluksessa olevia henkilöitä sekä Sammon hallituksen jäseniä. Sisäpiiriohjeessa on otettu huomioon ajantasainen ylikansallinen sääntely, kuten markkinoiden väärinkäyttöasetus (MAR), sekä soveltuva kansallinen sääntely mukaan lukien Nasdaq Helsingin sisäpiiriohje ja Finanssi-valvonnan määräykset.

Konsernin johtoryhmän jäsenet ja ne konsernin työntekijät, jotka työskentelevät osavuosisraporttien 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 tai sen 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 veloitteiden noudattamista valvoo viranomaisten lisäksi Sampo-konsernissa Sampo Oyj:öön keskitetty sisäpiirihallinto, jota johtaa sisäpiirivastaava.

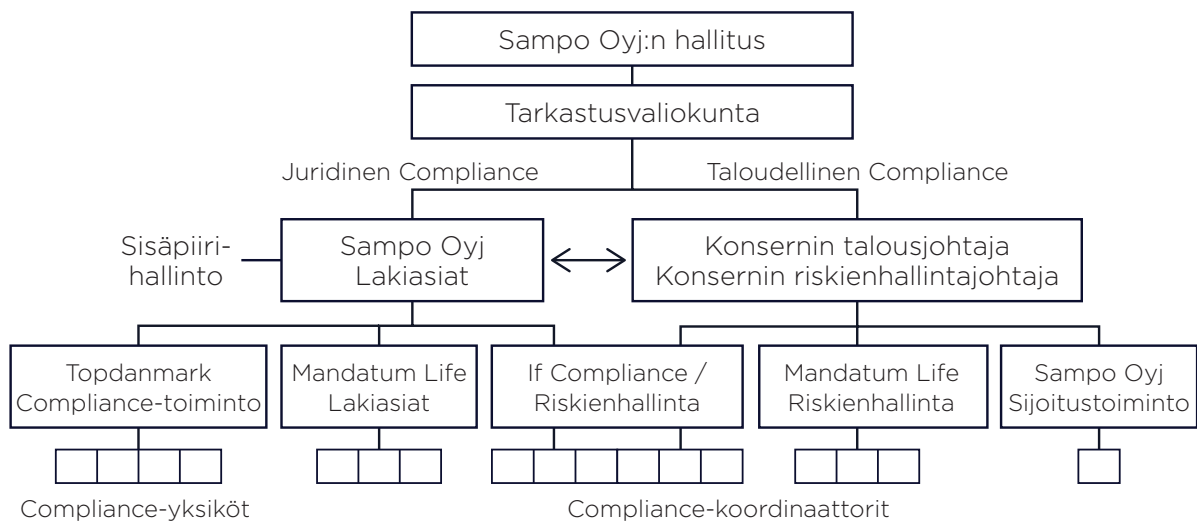
Sampo-konsernin sisäpiiriohje on saatavilla konsernin verkkosivustolla osoitteessa www.sampo.com/sisapiiri.

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) No 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 2017 aikana ei tehty yhtään säännösten rikkomista koskevaa ilmoitusta.

Sampo-konsernin Compliance-toiminnon organisaatio ja raportointi



Sisäinen tarkastus

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

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 hyväksyttävä asianomaisen tytäryhtiön hallituksessa ja Sammon tarkastusvaliokunnassa. Toimintasuunnitelma annetaan tiedoksi myös tilintarkastajalle.

Sisäinen tarkastus raportoi tehdyistä tarkastuksista konsernijohtajalle ja kohdeyhtön hallitukselle sekä Sammon tarkastusvaliokunnalle. Yksittäistä yhtiötä koskevat tarkastushavainnot rapotoidaan asianomaisen yhtön 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 sovituista, 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**
KHT-yhteisö
- Päävastuullinen tilintarkastaja
Kristina Sandin, KHT

Vuoden 2017 aikana tilintarkastajalle suoritettiin toimestaan palkkiota laskun mukaan yhteensä 2 438 827 euroa. Lisäksi Ernst & Young Oy:lle maksettiin muista kuin tilintarkastukseen liittyvistä palveluista yhteensä 291 316 euroa.

KHT-yhteisö Ernst & Young Oy on toiminut Sampo Oyj:n tilintarkastajana keskeytyksettä vuonna 2002 tapahtuneen kilpailutuksen jälkeen. Yleisen edun kannalta merkittävien yhteisöjen lakisääteistä tilintarkastusta koskevista erityisvaatimuksista ja komission päätöksen 2005/909/EY kumoamisesta 16.4.2014 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 537/2014 41 artiklan siirtymäsäännösten mukaisesti Sampo Oyj ei saa 17.6.2023 lukien uusia tilintarkastustoimeksiantoja Ernst & Young Oy:n kanssa, eli Sampo Oyj:n on viimeistään vuoden 2024 varsinaisessa yhtiökokouksessa vaihdettava tilintarkastusyhteisöä.



SAMPO  **GROUP**

Sampo Oyj / Fabianinkatu 27, 00100 Helsinki / **Puhelin:** 010 516 0100

www.sampo.com