

# 8) MANDATUM

**SELVITYS HALLINTO- JA  
OHJAUSJÄRJESTELMÄSTÄ  
2023**

# SISÄLLYSLUETTELO

<b>1</b>	<b>JOHDANTO</b> .....	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>OSAKKEENOMISTAJIEN NIMITYSTOIMIKUNTA</b> .....	<b>13</b>
<b>2</b>	<b>HALLINNOINNIN OHJAUSJÄRJESTELMÄ</b> .	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>KONSERNIJOHTAJA</b> .....	<b>15</b>
	2.1 Mandatum Oyj:n yhtiöjärjestys .....	4	<b>8</b>	<b>MANDATUM-KONSERNIN JOHTORYHMÄ</b> .....	<b>16</b>
	2.2 Periaatteet ja politiikat .....	4	<b>9</b>	<b>SISÄINEN VALVONTA MANDATUM-KONSERNISSA</b> .....	<b>19</b>
<b>3</b>	<b>YHTIÖKOKOUS</b> .....	<b>5</b>	9.1 Raportointi .....	19	
	3.1 Varsinainen yhtiökokous .....	5	9.1.1 Taloudellinen raportointi .....	19	
	3.2 Ylimääräinen yhtiökokous .....	5	9.1.2 Ei-taloudellinen raportointi (vastuullisuus) .....	19	
	3.3 Yhtiökokoukseen osallistuminen .....	5	9.2 Sisäpiirihallinto .....	20	
<b>4</b>	<b>HALLITUS</b> .....	<b>6</b>	9.3 Lähipiiritoimia koskevat periaatteet .....	20	
	4.1 Hallituksen tehtävät .....	6	9.4 Riskienhallinta .....	20	
	4.2 Hallituksen jäsenten valinta ja toimikausi .....	6	9.5 Compliance .....	22	
	4.3 Hallituksen jäsenten omistuksessa olevat Mandatum Oyj:n osakkeet ja osakeperusteiset oikeudet .....	10	9.5.1 Whistleblowing .....	22	
<b>5</b>	<b>HALLITUKSEN ASETTAMAT VALIOKUNNAT</b> .....	<b>11</b>	9.6 Sisäinen tarkastus .....	23	
	5.1 Tarkastusvaliokunta .....	11	9.7 Tilintarkastaja .....	23	
	5.2 Palkitsemisvaliokunta .....	12			

# 1 JOHDANTO

Tämä Mandatum Oyj:n (jäljempänä myös ”Mandatum”) selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023 on laadittu Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n suosittamalla tavalla hallituksen toimintakertomuksesta erillisenä, ja hallituksen tarkastusvaliokunta on käsitellyt sen.

Mandatum-konsernin emoyhtiö Mandatum Oyj perustettiin Sampo Oyj:n osittaisjakautumisessa, jonka täytäntöönpanopäivä oli 1.10.2023. Kaupankäynti Mandatum osakkeilla alkoi 2.10.2023. Kaikki tässä selvityksessä esitetyt luvut ja tiedot kuvastavat aikaa Mandatum Oyj:n perustamisesta 31.12.2023 asti (kyseinen päivämäärä mukaan lukien), ellei nimenomaisesti toisin mainita.

Mandatum noudattaa voimassa olevaa lainsäädäntöä sekä Nasdaq Helsinki Oyj:n (”Nasdaq Helsinki”) sääntöjä. Lisäksi Mandatum noudattaa Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n 19.9.2019 julkaisemaa, 1.1.2020 voimaan tullutta, pörssiyhtiöille laadittua hallinnointikoodia (”hallinnointikoodi”) kokonaisuudessaan.

Hallinnointikoodi on julkisesti saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n verkkosivustolla [www.cgfinland.fi](http://www.cgfinland.fi). Mandatum on Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n kannatusjäsen.

Tämä arvopaperimarkkinalain (746/2012) 7 luvun 7 §:ssä tarkoitettu selvitys liikkeenlaskijan ohjaus- ja hallintojärjestelmästä on laadittu hallinnointikoodin mukaisesti. Selvitys ja muut hallinnointikoodin edellyttämät tiedot, yhtiön tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus ovat saatavilla yhtiön verkkosivustolla [www.mandatum.fi/vuosi2023](http://www.mandatum.fi/vuosi2023).

## 2 HALLINNOINNIN OHJAUSJÄRJESTELMÄ

### 2.1 MANDATUM OYJ:N YHTIÖJÄRJESTYS

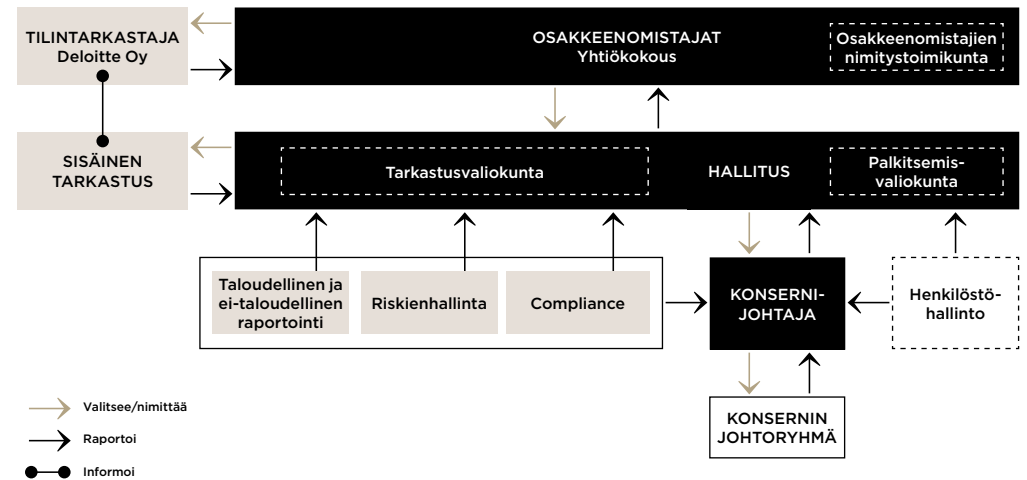
Osakeyhtiölaki edellyttää, että kaikilla suomalaisilla osakeyhtiöillä on yhtiöjärjestys. Mandatum Oyj:n yhtiöjärjestys määrittää muun muassa yhtiön toimialan sekä yhtiön keskeisten toimielinten (yhtiökokous, hallitus ja toimitusjohtaja) toimivaltuuksien ja keskinäisen vallanjaon pääperiaatteet.

### 2.2 PERIAATTEET JA POLITIIKAT

Mandatum-konsernin yleinen hallinnointi perustuu toimintamalliin, jossa Mandatum Oyj konsernin emoyhtiönä asettaa konserninlaajuiset yleiset periaatteet, joiden puitteissa emoyhtiö odottaa tytäryhtiöiden organisoivan ja harjoittavan liiketoimintaansa. Periaatteiden lisäksi Mandatum Oyj:n hallitus vahvistaa myös kirjallisia politiikoita, joissa asetetaan kaikilta Mandatum-konsernin yhtiöiltä, toiminnoilta ja työntekijöiltä edellytetyt menettelytavat ja vastuut konsernin sisäisten ja ulkoisten vaatimusten noudattamisen sekä järkevän ja vakaan liiketoiminnan järjestämisen varmistamiseksi. Poliitiikoiden tarkoituksena

on yhdenmukaistaa konsernin toimintaa määritellyllä alueella ja auttaa saavuttamaan konsernin toiminnalliset ja vaatimustenmukaisuustavoitteet (compliance-tavoitteet) esittämällä vastuut, muodolliset odotukset ja käyttäytymisstandardit kirjallisesti ja viestimällä niistä asianmukaisesti kaikille asianomaisille osapuolille.

Mandatum Oyj:n hallintorakenne



## 3 YHTIÖKOKOUS

Yhtiökokous on Mandatum Oyj:n ylintä päätösvaltaa käyttävä toimielin. Yhtiökokouksessa osakkeenomistajat osallistuvat yhtiön hallintointiin ja valvontaan käyttämällä puhe- ja äänioikeuttaan. Osakeyhtiölaissa ja Mandatum 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 Mandatum Oyj:n verkkosivustolla. Kutsu julkaistaan viimeistään kolme viikkoa ennen yhtiökokousta, kuitenkin vähintään yhdeksän päivää ennen yhtiökokouksen täsmäytyspäivää. Kutsu yhtiökokoukseen julkistetaan myös pörssitiedotteella.

### 3.1 VARSINAINEN YHTIÖKOKOUS

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

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

Koska Mandatum Oyj perustettiin 1.10.2023 Sampo Oyj:n osittaisjakautumisessa, yhtiö ei ole vielä järjestänyt varsinaista yhtiökokousta. Sampo Oyj:n osittaisjakautumisesta ja Mandatum Oyj:n perustamisesta päätettiin 17.5.2023 pidetyssä Sampo Oyj:n varsinaisessa yhtiökokouksessa. Mandatum Oyj:n ensimmäinen varsinainen yhtiökokous on tarkoitus järjestää 15.5.2024.

### VARSINAISEN YHTIÖKOKOUKSEN KESKEISIMMÄT TEHTÄVÄT

- Yhtiökokoukselle esitetään:
  - tilinpäätös ja toimintakertomus; ja
  - tilintarkastuskertomus.
- Yhtiökokous päättää:
  - tilinpäätöksen vahvistamisesta;
  - taseen osoittaman voiton käyttämisestä;
  - vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle;
  - tarvittaessa neuvoa-antavasti palkitsemispolitiikasta;

- neuvoa-antavasti palkitsemisraportin hyväksymisestä;
- hallituksen jäsenten lukumäärästä ja palkkioista; ja
- tilintarkastajan palkkioista.
- Yhtiökokous valitsee:
  - hallituksen jäsenet; ja
  - tilintarkastajan.
- Yhtiökokous käsittelee:
  - muut kokouskutsussa mainitut asiat.

### 3.2 YLIMÄÄRÄINEN YHTIÖKOKOUS

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

### 3.3 YHTIÖKOKOUKSEEN OSALLISTUMINEN

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

Yhtiökokouksessa jokainen Mandatum Oyj:n osake oikeuttaa yhteen ääneen.

## 4 HALLITUS

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

### 4.1 HALLITUKSEN TEHTÄVÄT

Hallituksen toimintaperiaatteet ja hallituksen keskeiset tehtävät on määritelty hallituksen työjärjestyksessä. Konsernin asianmukaisen toiminnan varmistamiseksi Mandatum Oyj:n hallitus on hyväksynyt periaatteita ja politiikoita, jotka koskevat muun muassa Mandatum-konsernin yleisiä toimintaperiaatteita, riskienhallintaa, compliancea, sisäistä valvontaa ja raportointia.

#### HALLITUKSEN KESKEISIMMÄT TEHTÄVÄT

- Hallitus vastaanottaa konsernitason raportointia.
- Hallitus valvoo:
  - liiketoimintojen asianmukaista järjestämistä;
  - taloudellisen raportoinnin järjestelmiä sekä sisäisen tarkastuksen ja riskienhallinnan tehokkuutta;

- lähipiiritoimia; ja
- tilintarkastajan riippumattomuutta sekä tilintarkastajan tarjoamia muita kuin lakisääteisiä tilintarkastuspalveluita.
- Hallitus päättää:
  - Mandatum-konsernin strategiasta ja muista merkittävistä strategisista tai laajakantoisista asioista;
  - varsinaisen yhtiökokouksen koolle kutumisesta;
  - konsernitasoisista sekä Mandatum Oyj:n periaatteista ja politiikoista;
  - pääomitusta koskevista vähimmäisvaatimuksista sekä ehdotuksesta voitonjaoksi; ja
  - konsernitasoisista palkitsemisasiosta.
- Hallitus valmistelee:
  - konsolidoidun tilinpäätöksen; ja
  - ehdotukset varsinaiselle yhtiökokoukselle.
- Hallitus valitsee ja vapauttaa tehtävistään konsernijohtajan sekä konsernin sisäisen tarkastuksen johtajan. Hallitus päättää heidän palvelussuhteidensa ehdoista ja palkitsemisesta kulloinkin voimassa olevan palkitsemispolitiikan mukaisesti.
- Hallitus keskustelee vuosittaisesta hallituksen toiminnan arvioinnista.

### 4.2 HALLITUKSEN JÄSENTEN VALINTA JA TOIMIKAUSI

Mandatum Oyj:n yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiön hallitukseen kuuluu vähintään kolme ja enintään kymmenen osakkeenomistajien yhtiökokouksessa valitsemaa jäsentä. Hallituksen jäsenten toimikausi on yksi vuosi siten, että toimikausi alkaa heti sen yhtiökokouksen jälkeen, jossa hänet valittiin, ja päättyy vaalia seuranneen varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä. Hallituksen jäsenet valitsevat keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan ensimmäisessä varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen pidettävässä hallituksen kokouksessa. Mandatum Oyj on perustanut osakkeenomistajien nimitystoimikunnan, jonka tehtävänä on valmistella vuosittain hallituksen kokoonpanoa koskeva ehdotus varsinaiselle yhtiökokoukselle. Jokainen yhtiön osakkeenomistaja voi tästä riippumatta kuitenkin tehdä oman ehdotuksensa suoraan varsinaiselle yhtiökokoukselle osakeyhtiölain (624/2006, muutoksineen) mukaisesti. Hallituksen jäseniä ei nimitetä erityisessä asettamisjärjestyksessä.

Mandatum Oyj:n hallitus on hyväksynyt hallituksen monimuotoisuutta koskevat periaatteet, joiden tavoitteena on määritellä Mandatum Oyj:n hallituksen kokoonpanossa

huomioon otettavat monimuotoisuuste-  
kijät hyvän hallinnointitavan ja hallituksen  
tehokkaan toiminnan edistämiseksi. Yhtiö  
tunnistaa, että monimuotoinen hallitus, joka  
koostuu laajasti erilaisia näkökulmia, taustoja  
ja kokemuksia omaavista henkilöistä, edistää  
Mandatumin liiketoiminnan päätöksentekoa  
ja varmistaa hyvän hallinnointitavan toteu-  
tumista. Näitä tavoitteita tukevat hallituksen  
jäsenten laajat ominaisuudet ja osaaminen  
sekä monimuotoisuus, mukaan lukien ikä,  
sukupuoli, maantieteellinen alkuperä sekä  
koulutus- ja ammattitausta. Periaatteet ovat  
saatavilla yhtiön verkkosivustolla

**[www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi)**

Periaatteiden mukaan sukupuolten tasa-  
arvo ja sukupuolten tasapuolinen edustus,  
mukaan lukien sen varmistaminen, että  
molemmat sukupuolet ovat aina edustet-  
tuina hallituksessa ja tavoite siitä, että kum-  
paakin sukupuolta edustaa vähintään 33,3  
prosenttia hallituksen jäsenistä, ovat tärkeitä  
huomioon otettavia tekijöitä, kun osakkeen-  
omistajien nimitystoimikunta valmistelee  
ehdotusta hallituksen kokoonpanoksi.

Osakkeenomistajien nimitystoimikunnan  
työjärjestyksen sekä hallinnointikoodin  
edellyttämällä tavalla Mandatum Oyj:n  
hallituksella on oltava riittävä asiantunte-  
mus, tiedot ja osaaminen yhtiön toimialaan

kuuluviassa asioissa sekä riittävästi aikaa  
tehtäviensä suorittamiseen. Hallituksella  
on oltava riittävä pätevyys ja osaaminen  
erityisesti:

- Yhtiön liiketoimintaan ja toimialaan  
liittyvistä asioista;
- vastaavankokoisen julkisen osakeyhtiön  
johtamisesta;
- yhtiö- ja taloushallinnosta;
- sisäisestä valvonnasta ja riskienhallinnasta;  
sekä
- hallinnoinnista (corporate governance).

Vuonna 2023 Mandatum Oyj:n hallituksen  
jäsenet valittiin Sampo Oyj:n osittais-  
jakautumisesta ja Mandatum Oyj:n  
perustamisesta päättäneessä 17.5.2023  
pidetyssä Sampo Oyj:n varsinaisessa  
yhtiökokouksessa Sampo Oyj:n halli-  
tuksen hyväksymän ja allekirjoittaman  
jakautumissuunnitelman mukaisesti.

**VUONNA 2023 MANDATUM OYJ:N HALLITUKSEEN KUULUIVAT SEURAAVAT HENKILÖT:**


**Patrick Lapveteläinen**, hallituksen puheenjohtaja, palkitsemisvaliokunnan jäsen, osakkeenomistajien nimitystoimikunnan asiantuntijajäsen

- s. 1966, KTM
- Päätoimi: **Mandatum Oyj**, hallituksen päätoiminen puheenjohtaja
- Luottamustoimet
  - **Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö**, hallituksen puheenjohtaja
  - **Enento Group Oyj**, hallituksen puheenjohtaja
  - **Saxo Bank A/S**, hallituksen jäsen
- Mandatum Oyj:n hallituksessa ja sen puheenjohtajana 1.10.2023 alkaen



**Jannica Fagerholm**, hallituksen varapuheenjohtaja, palkitsemisvaliokunnan puheenjohtaja

- s. 1961, KTM
- Päätoimi: **Signe ja Ane Gyllenbergin säätiö**, toimitusjohtaja
- Luottamustoimet
  - **Sampo Oyj**, hallituksen varapuheenjohtaja, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja
  - **Solidium Oy**, hallituksen jäsen
  - **Kesko Oyj**, hallituksen jäsen
  - **Svenska litteratursällskapet i Finland rf.**, hallituksen jäsen
  - **Kelonia (Private Equity -sijoitusyhtiö)**, hallituksen jäsen
- Mandatum Oyj:n hallituksessa ja sen varapuheenjohtajana 1.10.2023 alkaen



**Johanna Lamminen**, hallituksen jäsen, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja

- s. 1966, TKT, MBA
- Päätoimi: **Novana Oy**, toimitusjohtaja
- Luottamustoimet
  - **Cargotec Oyj**, hallituksen jäsen, tarkastusvaliokunnan jäsen, hallituksen nimittämä vastuullisuusvastaava
  - **Alisa Pankki Oyj**, hallituksen jäsen, tarkastusvaliokunnan jäsen
  - **CellMark AB**, hallituksen jäsen, tarkastusvaliokunnan jäsen
  - **Elinkeinoelämän tutkimuslaitos ETLA**, hallituksen jäsen
  - **Elinkeinoelämän valtuuskunta EVA**, hallituksen jäsen
  - **Savonlinnan Oopperajuhlat**, hallituksen puheenjohtaja
- Mandatum Oyj:n hallituksessa 1.10.2023 alkaen

\*Tiedot ovat 31.12.2023 mukaiset. Hallituksen jäsenten ansioluettelot ovat kokonaisuudessaan saatavilla osoitteessa [www.mandatum.fi/konserni/hallinnointi/hallitus/](http://www.mandatum.fi/konserni/hallinnointi/hallitus/).



**VUONNA 2023 MANDATUM OYJ:N HALLITUKSEEN KUULUIVAT SEURAAVAT HENKILÖT:**

**Kimmo Laaksonen**, hallituksen jäsen

- s. 1963, KTM
- Mandatum Oyj:n hallituksessa 1.10.2023 alkaen


**Markus Aho**, hallituksen jäsen, tarkastusvaliokunnan jäsen

- s. 1980, DI
- Päätoimi: **Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varma**, sijoituksista vastaava johtaja
- Luottamustoimet
  - **Tornator Oyj**, hallituksen varajäsen
- Mandatum Oyj:n hallituksessa 1.10.2023 alkaen


**Jukka Ruuska**, hallituksen jäsen, tarkastusvaliokunnan jäsen, palkitsemisvaliokunnan jäsen

- s. 1961, OTM, MBA
- Luottamustoimet
  - **Edita Group Oyj**, hallituksen puheenjohtaja
  - **Vastuu Group Oy**, hallituksen puheenjohtaja
  - **Suomen kansallisteatteri**, hallituksen puheenjohtaja
  - **Duunitori Oy**, hallituksen puheenjohtaja
  - **Cambio Healthcare Systems**, hallituksen jäsen
  - **Eficode Oy**, hallituksen jäsen
  - **Oiva Isännöinti Oy**, hallituksen puheenjohtaja
  - **Voltan Lähienergia Oy**, hallituksen puheenjohtaja
- Mandatum Oyj:n hallituksessa 1.10.2023 alkaen

\*Tiedot ovat 31.12.2023 mukaiset. Hallituksen jäsenten ansioluettelot ovat kokonaisuudessaan saatavilla osoitteessa [www.mandatum.fi/konserni/hallinnointi/hallitus](http://www.mandatum.fi/konserni/hallinnointi/hallitus).

Kaikkien hallituksen jäsenten, pois lukien Patrick Lapveteläisen, on arvioitu olevan riippumattomia yhtiöstä ja sen merkittävistä osakkeenomistajista. Patrick Lapveteläisen on arvioitu olevan riippumaton yhtiön merkittävistä osakkeenomistajista, mutta ei riippumaton yhtiöstä, sillä hän on vakituksessa toimituksessa yhtiöön päätoimisena hallituksen puheenjohtajana.

Vuonna 2023 hallituksen asettamien monimuotoisuutta koskevien periaatteiden mukainen vähimmäistavoite sukupuolten edustuksesta toteutui naisten osuuden hallituksen jäsenistä ollessa 33,3 prosenttia. Ikänsä puolesta hallituksen jäsenet jakautuivat 43–62 ikävuoden välille. Osakkeenomistajien nimitystoimikunta pyrkii mahdollisuuksien mukaan huomioimaan yhtiön hallituksen hyväksymät hallituksen monimuotoisuutta koskevat periaatteet valmistellessaan ehdotusta hallituksen kokoonpanosta varsinaiselle yhtiökokoukselle.

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana neljä kertaa Mandatum Oyj:n perustamisen jälkeen. Lisäksi hallitus kokoontui kerran ennen Mandatum Oyj:n perustamista tekemään perustettavan yhtiön lukuun

päättöksiä muun muassa listayhtiön hallintoa koskevista asioista Sampo Oyj:n osittaisjakautumista koskevan jakautumissuunnitelman mukaisten toimivaltuuksien ja Sampo Oyj:n hallituksen antamien erillisten valtuutuksien puitteissa.

Hallituksen jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 100.

#### **4.3 HALLITUKSEN JÄSENTEN OMISTUKSESSA OLEVAT MANDATUM OYJ:N OSAKKEET JA OSAKEPERUSTEISET OIKEUDET**

Mandatum Oyj:n hallituksen jäsenet omistivat 31.12.2023 suoraan tai määräysvalta-yhteisöjensä kautta Mandatum Oyj:n osakkeita seuraavasti:

Patrick Lapveteläinen	577 058
Jannica Fagerholm	27 597
Johanna Lamminen	2 695
Kimmo Laaksonen	45
Markus Aho	15 000
Jukka Ruuska	1 500

Hallituksen jäsenillä ei ollut omistuksessaan Mandatum Oyj:n osakeperusteisia oikeuksia.

## 5 HALLITUKSEN ASETTAMAT VALIOKUNNAT

Hallitus voi perustaa osoittamiaan tehtäviä varten valiokuntia, johtoryhmiä ja muita pysyviä tai määräaikaista elimiä. Hallitus vahvistaa Mandatum Oyj:n valiokuntien työjärjestykset ja muiden asettamiensa toimielinten toimintaohjeet ja toimintavaltuudet.

Mandatum Oyj:n hallitus on perustanut tarkastusvaliokunnan ja palkitsemisvaliokunnan, joiden jäsenet se nimittää keskuudestaan valiokuntien työjärjestysten mukaisesti. Mandatum Oyj:n tarkastusvaliokunnan työjärjestyksen mukaisesti riskienhallintaan liittyvät asiat käsitellään tarkastusvaliokunnassa.

### 5.1 TARKASTUSVALIOKUNTA

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

Vuonna 2023 tarkastusvaliokunnan puheenjohtajana toimi **Johanna Lamminen**. Muut jäsenet olivat **Markus Aho** ja **Jukka Ruuska**. Lisäksi kokouksiin osallistuivat päävastuullinen tilintarkastaja, konsernijohtaja, konsernin talousjohtaja, sisäisen tarkastuksen johtaja, vastuullinen compliance officer ja riskienhallintajohtaja.

Tarkastusvaliokunta kokoontui vuoden 2023 aikana Mandatum Oyj:n perustamisen jälkeen kaksi kertaa. Valiokunnan jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 100.

### TARKASTUSVALIOKUNNAN KESKEISET TEHTÄVÄT

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on seurata tilinpäätöksen ja konsernitalinpäätöksen lakisääteistä tilintarkastusta sekä tilinpäätösraportoinnin prosessia ja konsernin muun kuin taloudellisen tiedon raportoinnin valmistelua. Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on lisäksi valvoa ja arvioida Mandatum-konsernin tilinpäätöksen oikeellisuutta sekä valvoa ja arvioida konsernin taloudellista raportointiprosessia ja valvoa Solvenssi II -sääntelyyn liittyvää konsernin vakavaisuusraportoinnin valmistelua. Se myös

seuraa konserniyhtiöiden kannattavuutta, rahoitusasemaa ja pääomien riittävyttä.

Valiokunta myös valvoo tilintarkastajien toimintaa Suomen lakien puitteissa ja seuraa ja arvioi tarkoituksenmukaiseksi katsomallaan tavalla tilintarkastajien tilintarkastuksen ja muiden kuin tilintarkastuspalveluiden laskutusta. Edelleen valiokunnan tehtävänä on seurata ja arvioida tilintarkastajien ja tilintarkastusyhteisön riippumattomuutta ja erityisesti oheispalveluiden tarjoamista Mandatum-konsernille sekä valmistella tilintarkastajan valintaa ja heidän palkkiotaan koskevat päätösehdotukset yhtiökokoukselle.

Niin ikään valiokunta seuraa ja arvioi konsernin sisäisen valvonnan ja sisäisen tarkastuksen tehokkuutta, riskienhallintajärjestelmien tehokkuutta sekä valvoo konsernin riskejä ja riskienhallinnan laatua ja kattavuutta. Lisäksi valiokunta vahvistaa sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman, seuraa liiketoiminta-alueittain riskinotto politiikoiden toteutusta, 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 ohjausjärjestelmästäan antamaan selvitykseen sisältyvää kuvausta taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä. Valiokunta määrittelee Mandatum Oyj:n lähipiiritoimien seuraamiseen ja arvioimiseen liittyvät yleiset periaatteet ja lisäksi se seuraa näiden lähipiiritoimien raportointiprosessia.

Valiokunta myös arvioi lakien ja määräysten noudattamista Mandatum-konsernissa, seuraa konserniyhtiöiden merkittäviä oikeudenkäyntejä, valvoo valiokunnalle osoitettua eri viranomaisille toimitettavaa raportointia sekä toimeenpanee hallituksen valiokunnalle antamat muut tehtävät.

## 5.2 PALKITSEMISVALIOKUNTA

Työjärjestyksensä mukaisesti hallituksen palkitsemisvaliokuntaan kuuluu vähintään kolme hallituksen keskuudestaan valitsemaa jäsentä, joista enemmistön tulee olla riippumattomia yhtiöstä.

Vuonna 2023 palkitsemisvaliokunnan puheenjohtajana toimi **Jannica Fagerholm**. Muut jäsenet olivat **Patrick Lapveteläinen** ja **Jukka Ruuska**.

Palkitsemisvaliokunta kokoontui vuoden 2023 aikana Mandatum Oyj:n perustamisen jälkeen yhden kerran. Lisäksi valiokunta

kokoontui kaksi kertaa ennen Mandatum Oyj:n perustamista valmistelemaan palkitsemista koskevia asioita Sampo Oyj:n osittaisjakautumista koskevan jakautumissuunnitelman mukaisten toimivaltuuksien ja Sampo Oyj:n hallituksen antamien erillisten valtuutuksien puitteissa. Valiokunnan jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 100.

### PALKITSEMISVALIOKUNNAN KESKEISET TEHTÄVÄT

Palkitsemisvaliokunnan tehtävänä on valmistella ja esitellä yhtiökokoukselle tehtävät esitykset Mandatum Oyj:n toimielinten palkitsemispolitiikasta ja toimielinten palkitsemisraportista. Osakkeenomistajien nimitystoimikunta tarkistaa toimielinten palkitsemispolitiikan hallituksen jäsenten palkitsemisen osalta ennen yhtiökokousta.

Lisäksi palkitsemisvaliokunta valmistelee hallituksen päätettäväksi Mandatum-konsernin palkitsemisperiaatteet, Mandatum-konsernin pitkäaikaiset kannustinjärjestelmät, pitkäaikaisten kannustinjärjestelmien ja lyhytaikaisten kannustinohjelmien perusteella maksettavat enimmäismäärät samoin kuin niiden pohjalta tehtävät lopulliset maksut. Edelleen valiokunta valmistelee hallitukselle esitykset päätoimisen hallituksen puheenjohtajan, konsernijohtajan ja konsernin johtoryhmän palkitsemisesta sekä monitoroi koko Mandatum-konsernin palkitsemisjärjestelmän toimivuutta.

## 6 OSAKKEENOMISTAJIEN NIMITYSTOIMIKUNTA

Osakkeenomistajien nimitystoimikunta ("nimitystoimikunta") on Mandatum Oyj:n osakkeenomistajien toimielin, jonka tehtävänä on valmistella vuosittain hallituksen jäsenten valintaa ja palkitsemista sekä hallituksen valiokuntien ja nimitystoimikunnan palkitsemista koskevat ehdotukset varsinaiselle yhtiökokoukselle. Nimitystoimikunnan tehtävänä on lisäksi varmistaa, että hallituksella ja sen jäsenillä on Mandatumin tarpeita vastaava riittävä asiantuntemus, tiedot ja osaaminen, sekä mahdollisuus käyttää riittävästi aikaa tehtäviensä suorittamiseen.

Nimitystoimikunnan tehtäviin kuuluvat:

- varsinaiselle yhtiökokoukselle tehtävän hallituksen jäsenten määrää koskevan ehdotuksen valmistelu ja esittely yhtiöjärjestyksen mukaisesti;
- varsinaiselle yhtiökokoukselle tehtävän hallituksen puheenjohtajaa, varapuheenjohtajaa ja jäseniä koskevan ehdotuksen valmistelu ja esittely;
- Mandatum Oyj:n toimielinten palkitsemispolitiikan tarkistaminen hallituksen jäsenten palkitsemisen osalta;
- varsinaiselle yhtiökokoukselle tehtävän hallituksen jäsenten sekä hallituksen valiokuntien ja nimitystoimikunnan palkitsemista koskevan ehdotuksen valmistelu

Mandatum Oyj:n toimielinten palkitsemispolitiikan mukaisesti ja esittely; sekä

- hallituksen jatkuvuus suunnitelman arvioiminen sekä hallituksen jäsenten seuraajaehdokkaiden etsiminen.

Nimitystoimikunta noudattaa toiminnassaan soveltuvaa lainsäädäntöä sekä muuta säännöstöä, mukaan lukien Nasdaq Helsingin sääntöjä ja hallinnointikoodia. Nimitystoimikunnan työjärjestys on saatavilla Mandatumin verkkosivustolla [www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi).

Nimitystoimikunta koostuu neljästä jäsenestä, joista kolme edustaa niitä Mandatumin kolmea suurinta osakkeenomistajaa, joilla seuraavaa varsinaista yhtiökokousta edeltävän elokuun viimeisen Nasdaq Helsingin kaupankäyntipäivän päättyessä on suurin osuus yhtiön kaikkien osakkeiden tuottamista äänistä. Yhtiön hallituksen puheenjohtaja toimii asiantuntijaroolissa nimitystoimikunnan neljäntenä jäsenenä.

Ensimmäiset nimitystoimikunnan jäsenet, jotka nimitettiin ennen vuoden 2024 varsinaista yhtiökokousta, edustavat kuitenkin työjärjestyksen mukaisesti yhtiön kolmea suurinta osakkeenomistajaa, joilla oli

lokakuun 2023 viimeisen Nasdaq Helsingin kaupankäyntipäivän päättyessä suurin osuus kaikkien osakkeiden tuottamista äänistä.

Mikäli osakkeenomistaja ei halua käyttää nimeämisoikeuttaan, nimeämisoikeus siirtyy seuraavaksi suurimmalle omistajalle, jolla muutoin ei olisi nimeämisoikeutta. Hallinnointikoodin suosittelemalla tavalla yhtiö ottaa valintaprosessissa huomioon myös osakkeenomistajat, joilla on arvopaperimarkkinalain (746/2012, muutoksineen) mukainen velvollisuus ilmoittaa omistusosuutena (liputusvelvollisuus), joka on jaettu useisiin rahastoihin tai rekistereihin, tai jotka omistavat hallintarekisteröityjä osakkeita, mikäli nämä esittävät viimeistään kokoonpanon määräytymispäivänä hallituksen puheenjohtajalle asiaa koskevan kirjallisen pyynnön. Pyyntöön on liitettävä riittävä ja luotettava selvitys omistusoikeudesta hallintarekisteröityihin osakkeisiin tai arvopaperimarkkinalain mukaisesta velvollisuudesta omistusten huomioimiseen.

Mandatum Oyj:n ensimmäisen nimitystoimikunnan kokoonpano vahvistettiin nimitystoimikunnan kokouksessa 15.11.2023, ja kokoonpano julkistettiin yhtiön toimesta pörssitiedotteella. Nimitystoimikunta

kokoontui vuoden 2023 aikana yhden kerran, ja toimikunnan jäsenten osallistumisprosentti kokoukseen oli 100.

Vuonna 2023 nimitystoimikunnan puheenjohtajana toimi osakkeenomistaja Solidium Oy:n nimittämä edustaja **Petter Söderström**. Muut jäsenet olivat osakkeenomistaja Altor Invest 8 AS:n nimittämä edustaja **Herman Korsgaard** ja osakkeenomistaja Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varman nimittämä edustaja **Risto Murto**. Yhtiön hallituksen puheenjohtaja **Patrick Lapveteläinen** toimi asiantuntijaroolissa nimitystoimikunnan neljäntenä jäsenenä.

**OSAKKEENOMISTAJAT JA NÄIDEN NIMITTÄMÄT EDUSTAJAT NIMITYSTOIMIKUNNASSA**

Osakkeenomistaja	Osakkeet 31.10.2023	Osakkeet 31.12.2023	Edustaja
Altor Invest 8 AS	50 100 000 (hallintarekisteröidyt osakkeet)	50 100 000 (hallintarekisteröidyt osakkeet)	Herman Korsgaard s. 1987, BSc, MBA Altor Equity Partners AS, Principal Osakeomistus Mandatum Oyj:ssä 31.12.2023: 0 osaketta
Solidium Oy	33 278 580	33 278 580	Petter Söderström s. 1976, KTM Solidium Oy, sijoitusjohtaja Osakeomistus Mandatum Oyj:ssä 31.12.2023: 640 osaketta
Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varma	22 248 420	22 248 420	Risto Murto s. 1963, KTT Keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö Varma, toimitusjohtaja Osakeomistus Mandatum Oyj:ssä 31.12.2023: 4 449 osaketta

Taulukossa esitetyillä osakkeenomistajilla tai näiden edustajilla ei ollut omistuksessaan Mandatum Oyj:n osakeperusteisia oikeuksia.

Nimitystoimikunnan neljäntenä jäsenenä asiantuntijaroolissa toimivan Patrick Lapveteläisen tiedot on esitetty selvityksen kohdassa 4 'Hallitus'.

## 7 KONSERNIJOHTAJA

Mandatum Oyj:llä on toimitusjohtaja, joka on samalla Mandatum-konsernin konsernijohtaja. Mandatum Oyj:n hallitus valitsee ja vapauttaa konsernijohtajan sekä päättää hänen palvelussuhteensa ehtoista ja muusta kompensatiosta.

Konsernijohtajan tehtävänä on hoitaa Mandatumin juoksevaa hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Konsernijohtajan tehtäviin kuuluvat myös muun muassa konsernin liiketoiminnan johtaminen ja valvonta, hallituksessa käsiteltävien asioiden valmistelu ja hallituksen päätösten toimeenpano. Konsernijohtaja saa ryhtyä Mandatumin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen epätavallisiin ja laajakantoisiin toimiin vain hallituksen valtuuttamana. Konsernijohtaja huolehtii Mandatumin kirjanpidon lainmukaisuudesta ja varainhoidon luotettavasta järjestämisestä.

Yhtiön toimitusjohtajana eli konsernijohtajana toimii oikeustieteen kandidaatti **Petri Niemisvirta**.



## 8 MANDATUM-KONSERNIN JOHTORYHMÄ

Konsernijohtaja on asettanut Mandatum-konsernin johtoryhmän, joka toimii konsernijohtajan tukena Mandatum-konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden käsittelyssä sekä sisäisen tiedonkulun varmistamisessa.

Johtoryhmässä käsitellään erityisesti Mandatum-konsernin strategiaa, tuloksetta, suuria hankintoja ja projekteja, Mandatum-konsernin rakennetta ja organisaatiota sekä hallinnon päälinjoja ja henkilöstöhallinnon linjakysymyksiä. Johtoryhmä kokoontuu tyypillisesti kuukauden välein.

### **KONSERNIJOHTAJAN JA JOHTORYHMÄN JÄSENTEN OMISTUKSESSA OLEVAT MANDATUM OYJ:N OSAKKEET JA OSAKEPERUSTEISET OIKEUDET**

Konsernijohtaja ja johtoryhmän jäsenet omistivat 31.12.2023 suoraan tai määräysvalta-yhteisöjensä kautta Mandatum Oyj:n osakkeita seuraavasti:

Petri Niemisvirta	179 370
Jukka Kurki	31 191
Juhani Lehtonen	16 414
Sanna Rajaniemi	21 280
Petri Vieraankivi	18 639
Tarja Tyni	75 252
Lauri Vaittinen	4 973

Konsernijohtajalla tai muilla johtoryhmän jäsenillä ei ollut omistuksessaan Mandatum Oyj:n osakeperusteisia oikeuksia.



**VUONNA 2023 MANDATUM-KONSERNIN JOHTORYHMÄÄN KUULUIVAT SEURAAVAT HENKILÖT:**

**Petri Niemisvirta**, konsernijohtaja

- s. 1970, OTK
- Luottamustoimet
  - **Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö**, hallituksen jäsen
  - **Mandatum Asset Management Oy**, hallituksen puheenjohtaja
  - **Mandatum Life Palvelut Oy**, hallituksen puheenjohtaja
  - **Keskinäinen Vakuutusyhtiö Kaleva**, hallituksen puheenjohtaja
  - **Midaxo Oy**, hallituksen puheenjohtaja
  - **Precordior Oy**, hallituksen jäsen
  - **Enento Group Oyj**, nimitystoimikunnan puheenjohtaja
  - **Elinkeinoelämän keskusliitto (EK)**, talous ja verovaliokunta, jäsen
- Mandatum-konsernin johtoryhmän jäsen vuodesta 2023


**Jukka Kurki**, talusjohtaja, Mandatum

- Lifen toimitusjohtaja
- s. 1968, FL, SHV
- Luottamustoimet
  - **Mandatum Life Palvelut Oy**, hallituksen jäsen
- Mandatum-konsernin johtoryhmän jäsen vuodesta 2023


**Juhani Lehtonen**, sijoitusjohtaja

- s. 1975, VTM
- Luottamustoimet
  - **Mandatum Asset Management Palvelut Oy**, hallituksen puheenjohtaja
- Mandatum-konsernin johtoryhmän jäsen vuodesta 2023


**Sanna Rajaniemi**, johtaja, henkilöasiakkaat,

- palvelut ja kehitys
- s. 1970, DI
- Luottamustoimet
  - **Tieto Esy Oy**, hallituksen jäsen
- Mandatum-konsernin johtoryhmän jäsen vuodesta 2023

\*Tiedot ovat 31.12.2023 mukaiset. Johtoryhmän jäsenten ansioluettelot ovat kokonaisuudessaan saatavilla osoitteessa [mandatum.fi/konserni/hallinnointi/ytion-johto](https://mandatum.fi/konserni/hallinnointi/ytion-johto).



**Petri Vieraankivi**, johtaja,  
strateginen suunnittelu

- s. 1967, KTM
- Mandatum-konsernin johtoryhmän jäsen vuodesta 2023



**Tarja Tyni**, johtaja,  
yritykset ja yksityisvarainhoito

- s. 1964, OTM
- Luottamustoimet
  - **Mandatum Incentives Oy**, hallituksen puheenjohtaja
  - **Arvopaperimarkkinayhdistys ry**, ostotarjouslautakunnan jäsen
- Mandatum-konsernin johtoryhmän jäsen vuodesta 2023



**Lauri Vaitinen**, Mandatum Asset Management Oy:n toimitusjohtaja

- s. 1978, KTM
- Luottamustoimet
  - **Crescit Asset Management AB**, hallituksen puheenjohtaja
- Mandatum-konsernin johtoryhmän jäsen vuodesta 2023

\*Tiedot ovat 31.12.2023 mukaiset. Johtoryhmän jäsenten ansioluettelot ovat kokonaisuudessaan saatavilla osoitteessa [mandatum.fi/konserni/hallinnointi/yhtion-johto/](https://mandatum.fi/konserni/hallinnointi/yhtion-johto/).

## 9 SISÄINEN VALVONTA MANDATUM-KONSERNISSA

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

Mandatum-konsernin sisäisen valvonnan järjestelmään kuuluu liiketoimintaan liittyvien riskien hallinnan ohella myös operatiivisten ja compliance-riskien hallinta. Sisäinen valvonta on tehtäviä ja toimintoja sisältävä prosessi, jonka tarkoituksena on antaa kohtuullinen varmuus organisaation toimintaan, raportointiin ja vaatimustenmukaisuuteen liittyvien tavoitteiden saavuttamisesta. Mandatum-konsernissa sovellettava sisäisen valvonnan malli perustuu kahteen erityiseen viitekehykseen: COSO:n (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) Internal Control - Integrated Framework sisäisen valvonnan viitekehykseen sekä IIA:n (The Institute of Internal Auditors) kolmen linjan malliin.

Konsernin asianmukaisen toiminnan varmistamiseksi Mandatum Oyj:n hallitus on vahvistanut lakeja ja muuta viranomaisään-

telyä noudattavia ja niitä täydentäviä sisäisiä ohjeita, jotka koskevat Mandatum-konsernin hallinnointia, taloudellista tavoiteasetantaa, palkitsemista, riskienhallintaa, compliancea, raportointia ja sisäistä tarkastusta. Niiden avulla Mandatum Oyj:n hallitus ohjaa toimintaa haluttuihin toimintatapoihin ja varmistaa ohjeistukseen sisältyvien kontrollikeinoin sen, että mahdolliset poikkeamat havaitaan ilman aiheetonta viivästystä.

### 9.1 RAPORTOINTI

#### 9.1.1 TALOUDELLINEN RAPORTOINTI

Mandatum-konsernin taloudellisen raportointiprosessin tehtävänä on varmistaa, että johdolla on päätöksenteon tukena käytettävissään luotettavaa ajantasaista tietoa ja että myös ulkoiset sidosryhmät 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.

Mandatumin konsernitasoinen taloudellinen raportointi on organisoitu konsernin talous-

johtajan alaisuudessa toimiviin liiketoiminnan ohjaus (Management Accounting) ja ulkoinen laskenta (External Accounting) -yksiköihin. Ensiksi mainitun tehtävänä on valmistella ja seurata konsernin ja emoyhtiön strategisia tavoitteita ja ennusteita sekä huolehtia kuukausittaisesta tuloseurannasta ja tuloraportoinnista.

Ulkaisen laskennan tehtävänä on tuottaa Mandatum-konsernin merkittävimpien tytäryhtiöiden kuukausittaiset tuloslaskelmat ja taseet suomalaisen tilinpäätöskäytännön (Finnish GAAP) mukaisesti verolaskelmia varten. Lisäksi ulkoisen laskennan tehtävänä on valmistella Mandatum-konsernin osavuosisiraportit ja tilinpäätökset kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) mukaisesti.

#### 9.1.2 EI-TALOUDELLINEN RAPORTOINTI (VASTUULLISUUS)

Mandatum Oyj on sitoutunut kehittämään konsernin vastuullisuustoimintaa sekä siihen liittyvää raportointia, tavoitteita ja tavoitteiden seurantaa konsernin ulkoisten ja sisäisten sidosryhmien etujen ja odotusten mukaisesti.

Mandatum Oyj:n hallituksella on vastuu ja ylin päätösvalta konsernitason vastuullisuusasioissa, jotka kattavat kaikki ympäristövaikutukseen (ilmastonmuutos mukaan lukien), sosiaaliseen vastuuseen ja taloudelliseen vastuuseen liittyvät näkökohdat. Hallitus on asettanut tarkastusvaliokunnan valvomaan Mandatum-konsernin vastuullisuusraportointia ja vastuullisuuteen liittyviä toimia. Mandatumissa eri liiketoiminta-alueet, osastot ja yksiköt ovat aktiivisesti mukana konsernin vastuullisuustyössä ja -raportoinnissa. Vastuullisuustyön ja -raportoinnin kehittämisestä ja koordinoinnista vastaa Mandatumin konserniviestintä.

Mandatum-konsernin vastuullisuusraportti laaditaan EU:n muiden kuin taloudellisten tietojen raportointidirektiivin (Non-Financial Reporting Directive, NFRD) mukaisesti. Vuodesta 2024 Mandatum tulee laatimaan EU:n uuden kestävyysraportointidirektiivin (Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD) mukaisen kestävyysraportin. Mandatum-konsernin vastuullisuusraportti julkaistaan vuosittain mahdollisimman pian toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen julkaisun jälkeen. Vuoden 2023 vastuullisuusraportti ajalta 1.1.–31.12.2023 julkaistaan huhtikuussa 2024.

## 9.2 SISÄPIIRIHALLINTO

Mandatum Oyj:n hallitus on vahvistanut Mandatum-konsernin toimialan ja laajan sijoitustoiminnan sekä listayhtiövelvoitteet huomioivan sisäpiiripolitiikan, joka on saatavilla Mandatumin verkkosivustolla [www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi). Poliittikka velvoittaa kaikkia Mandatum-konsernin palveluksessa olevia henkilöitä sekä hallituksen jäseniä. Sisäpiiripolitiikassa on otettu huomioon ajantasainen ylikansallinen sääntely, kuten markkinoiden väärinkäyttöasetus (Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 596/2014 (MAR)), sekä soveltuva kansallinen sääntely mukaan lukien Nasdaq Helsingin valmisteleva sisäpiiriohje ja Finanssivalvonnan määräykset sekä kannanotot ja tulkinnat. Mandatum-konsernin sisäpiiripolitiikka on Nasdaq Helsingin sisäpiiriohjetta tiukempi Mandatumin johtoryhmän sekä niiden konsernin työntekijöiden, jotka työskentelevät osavuosi- ja vuosiraporttien ja muiden taloudellisten raporttien parissa tai joilla on pääsy mainittuihin dokumentteihin ennen niiden julkistamista, osalta siten, että he eivät saa hankkia tai luovuttaa Mandatumin rahoitusvälineitä niin kutsutun suljetun ajanjakson (30 päivän pituinen ajanjakso ennen listayhtiön taloudellisen raportin julkistamista) aikana. Henkilöiden kaupankäyntiä kaikilla rahoitusvälineillä on rajoitettu myös niin sanotulla lyhyen kaupan kiellolla, jonka perusteella samojen rahoitusvälineiden hankinnan ja luovu-

tuksen tai vastaavasti luovutuksen ja hankinnan välisen ajan tulee olla vähintään 30 päivää.

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

## 9.3 LÄHIPIIRITOIMIA KOSKEVAT PERIAATTEET

Mandatum arvioi ja seuraa lähipiirinsä kanssa tehtäviä liiketoimia varmistaakseen, että mahdolliset eturistiriidat tulevat päätöksenteossa asianmukaisella tavalla huomioon otetuiksi. Mandatum Oyj:n hallitus on vahvistanut Mandatum-konsernin sisäisen lähipiiritoimia koskevan politiikan, jonka tarkoituksena on varmistaa, että Mandatumilla on tehokkaat mekanismit lähipiiritoimien tunnistamiseksi, hallitsemiseksi, valvomiseksi ja raportoimiseksi.

Mandatum-konserniin kuuluvat yhtiöt eivät voi pääsääntöisesti tehdä lähipiirihajonsa kanssa sopimuksia tai liiketoimia ehdoilla, jotka poikkeavat kyseessä olevan konserni-yhtiön tavallisesti soveltamista ehdoista tai eivät ole muutoin kaupallisesti perusteltuja tai ovat tiettyjen tahojen eduksi. Kaikista lähipiiritoimista tulee sopia kirjallisesti ja tavanomaisen liiketoiminnan puitteissa.

Mandatum-konsernin lähipiiritoimet liittyvät tyypillisesti sisäisten palvelujen hankintaan tai liittyvät muihin palveluihin tai tuotteisiin, jotka ovat osa konserniyhtiön tavanomaista liiketoimintaa. Lähipiiritoimet, jotka eivät ole osa yhtiön tavanomaista liiketoimintaa tai tehdään poiketen tavanomaisista kaupallisista ehdoista, edellyttävät hallituksen päätöstä ennen niiden toteuttamista.

Mandatum-konserni ylläpitää rekisteriä Mandatum-konsernin lähipiiriin kuuluvista tahoista ja raportoiduista lähipiiritoimista. Lähipiiritoimista raportoidaan hallituksen tarkastusvaliokunnalle vuosittain, ja tarkastusvaliokunta seuraa ja arvioi, miten Mandatumin ja sen lähipiirin kesken tehtävät sopimukset ja muut oikeustoimet täyttävät vaatimukset Mandatumin tavanomaiseen liiketoimintaan kuulumisesta ja markkinaehtoisuudesta.

## 9.4 RISKIENHALLINTA

Mandatum Oyj:n hallitus on vastuussa siitä, että riskienhallinta ja riskienvalvonta ovat konsernissa asianmukaisesti järjestetty. Hallitus määrittää konsernitasoisen riskienhallintapolitiikan ja siihen kiinteästi liittyvät palkitsemisen periaatteet sekä vastaa liiketoiminta-alueiden ohjeistamisesta riskienhallintaan ja sisäiseen valvontaan liittyen. Hallituksen tarkastusvaliokunta huolehtii Mandatum-konsernin riskienhallintapolitiikan valmistelusta. Hallituksen palkitsemisvalio-

kunta puolestaan huolehtii riskienhallintaan kiinteästi liittyvien palkitsemisperiaatteiden valmistelusta. Näiden periaatteiden ja ohjeiden puitteissa tytäryhtiöt järjestävät riskienhallintansa oman liiketoimintansa erityispiirteet huomioon ottaen.

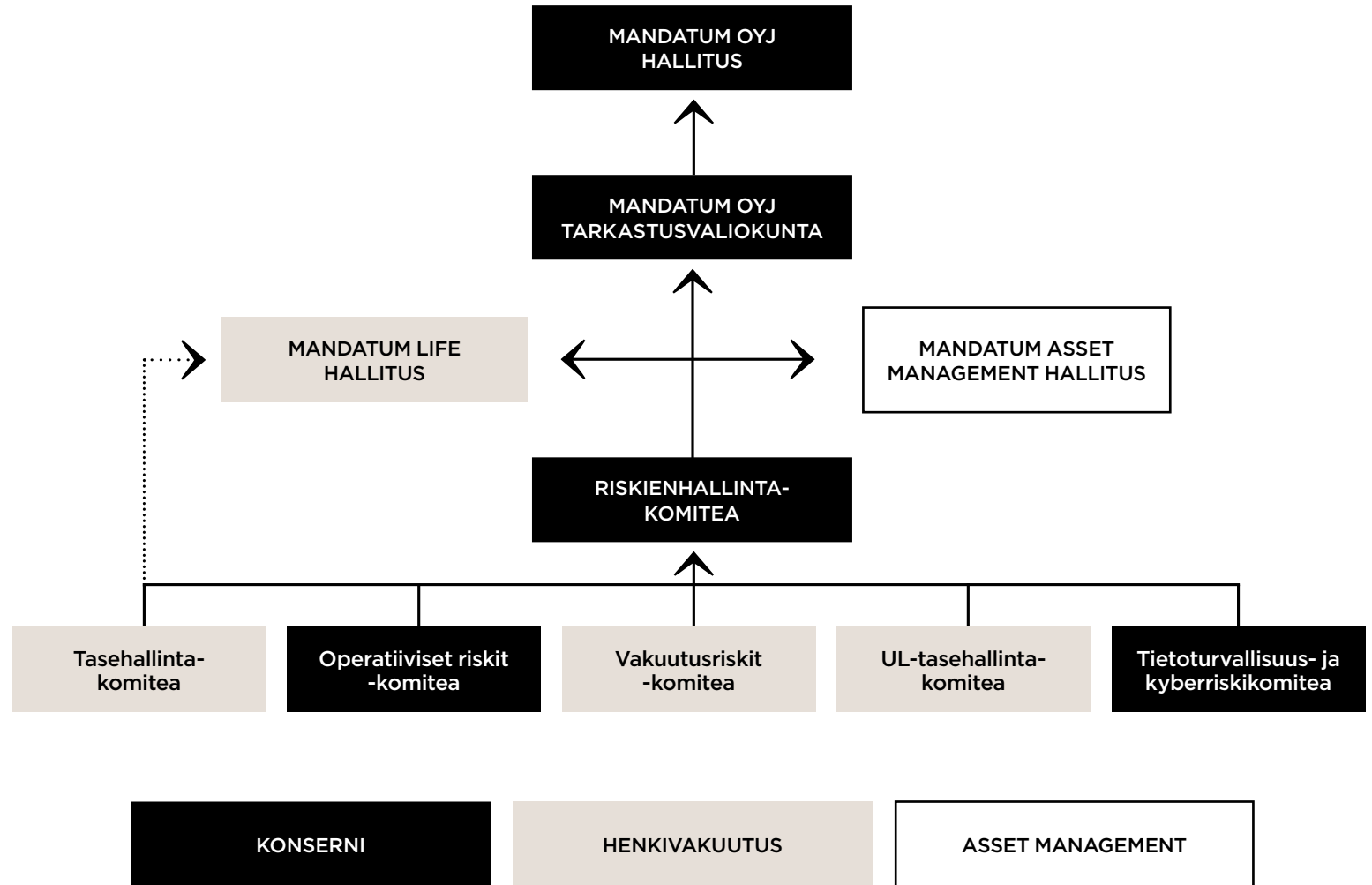
Hallitus tekee päätökset liiketoimintastrategiasta, liiketoiminnalle asetetuista tavoitteista sekä riskienottoon ja pääomanhallintaan liittyvistä yleisistä periaatteista.

Mandatum Oyj:n ja kaikkien sen tytäryhtiöiden riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa vakaa ja hyvin ymmärretty riskienhallintakulttuuri kussakin yhtiössä sekä varmistaa, että riskit tunnistetaan, arvioidaan, hallitaan, seurataan ja raportoidaan, ja toimet ovat sopivia suhteessa riskien vaikutukseen lyhyen ja pitkän aikavälin taloudelliseen tulokseen. Lisäksi yhtiö arvioi säännöllisesti omaa riski- ja vakavaraisuusasemaansa, minkä avulla pyritään varmistamaan, että konserniyhtiöillä on riittävät puskurit lakisääteille pääomavaatimuksille, ja että ne ylläpitävät operatiivisia valmiuksia myös taloudellisen myllerryksen varalta. Yhtiön hallitus ohjaa tätä riski- ja vakavaraisuusarvion valmistelua. Onnistunut riskienhallinta tukee toiminnan yleistä tehokkuutta, turvallisuutta ja jatkuvuutta sekä turvaa Mandatumin mainetta ja luotettavuutta asiakkaiden ja sidosryhmien keskuudessa.

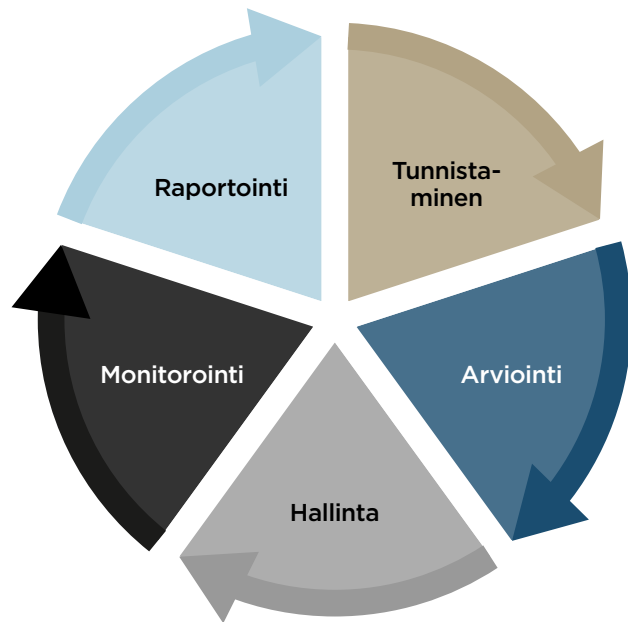
Mandatum-konsernissa riskienhallinta-toiminto luetaan yhtiön sisäisen valvonnan periaatteiden mukaisesti toiseen linjaan ja riskienhallintatoiminnon pääasiallinen tehtävä on varmistaa, että konsernilla on toimiva, tehokas ja korkealaatuinen riskienhallintaprosessi, ja huolehtia sen ylläpidosta ja kehittämisestä. Yksi tärkeä keino tämän osalta on tukea liiketoimintoja riskienhallinnassa. Lisäksi riskienhallintatoiminto tekee uhka- ja riskianalyysyjä tunnistettujen riskien pohjalta luotua riskirekisteriin perustuen sekä koostaa ja raportoi koko konsernin riskipositioista ja -tasosta tehden siihen perustuvia toimenpide-ehdotuksia.

Riskienhallinnalle asetettujen tavoitteiden saavuttamisen varmistamiseksi Mandatum-konsernissa on erillinen riskienhallintakomitearakenne (ks. kuva). Komiteoissa on edustettuina sekä liiketoiminnan edustajia (1. linja) että riskienhallinta- ja compliance-toimintojen edustajia. Eri riskialueita käsitellään omilla komiteoissaan ja näin varmistetaan riittävän kattava läpikäynti riskien osalta. Mandatum-konsernin riskienhallintakomitean puheenjohtajana toimii konsernijohtaja, ja lisäksi edustettuina on myös muita konsernin johtoryhmän jäseniä. Riskienhallintatoiminto fasilitoi kyseisen komitean käytännön järjestelyjä.

**Mandatum-konsernin riskienhallinnan hallintokehikko**



## Riskienhallintaprosessi



Riskienhallinnassa sovellettu prosessi on kuvattu oheisessa kuvassa. Mandatum-konsernissa organisaatioyksiköt toteuttavat kerran vuodessa kattavan riskien ja kontrollien itsearvioinnin ja merkittävimpien riskien osalta analyysia päivitetään kvartaaleittain. Konsernissa on lisäksi käytössä muutosriskien analyysiprosessi, jossa merkittävisissä toimintojen tai prosessien muutoksien yhteydessä tehdään erillinen riskianalyysi. Käytössä oleva toteutuneiden riskitapah- tumien raportointiprosessi tukee edellä mainittua prosessia.

### 9.5 COMPLIANCE

Mandatumissa compliance eli vaatimusten- mukaisuus on kaiken toiminnan keskiössä ja jokaisen mandatumlaisen vastuulla. Erillisen compliance-toiminnon tarkoituksena on tukea liiketoimintaa, jotta konsernissa toi- mitaan sääntelyn mukaisesti sekä eettisesti kestäväällä tavalla.

Mandatum Oyj:n hallituksen vahvistamien Mandatum-konsernin compliance-periaatteiden lähtökohtana on, että sääntöjen noudattaminen on keskeinen osa Mandatumin yritysuskulttuuria ja periaatteet varmistavat sen, että compliance-toiminta on järjestetty asianmukaisesti ja että Mandatum pystyy vastaamaan liiketoiminta- ympäristön muuttuviin vaatimuksiin. Julkisten compliance-periaatteiden lisäksi konserni- yhtiöiden hallitukset ovat hyväksyneet sisäisen compliance-politiikan, joka koskee compliance-

toiminnon järjestämistä ja sen vastuita Mandatum-konsernissa.

Riippumaton toisen linjan compliance- toiminto on osa Mandatumin hallinto- ja riskienhallintajärjestelmää sekä sisäistä valvontaa. Compliance-toiminto toimii Mandatumissa hallitusten, tarkastusvalio- kunnan ja johdon tukena varmistaen, että Mandatum-konsernin yhtiöillä on tarvit- tavat sisäiset ohjeet, prosessit, resurssit ja työkalut sitovien lakien, säännösten ja ohjeiden noudattamiseksi. Lisäksi compliance-toiminto osallistuu organi- saation riskien tunnistamiseen arvioimalla compliance-riskejä.

#### 9.5.1 WHISTLEBLOWING

Mandatum-konsernilla on käytössä sähköi- nen whistleblowing-kanava, jonka kautta epäillyistä rikkomuksista ja väärinkäytöksistä on mahdollista ilmoittaa. Kanava on julkinen ja avoinna Mandatumin työntekijöille sekä sidosryhmille, jotka työnsä yhteydessä havaitsevat mahdollisia väärinkäytöksiä ja rikkomuksia. Ilmoituksen voi tehdä whistleblowing-kanavaan anonyyminä. Mandatum noudattaa ilmoitusten käsit- telyssä soveltuvaa ilmoittajansuojalain- säädäntöä ja takaa tarvittavat suoja- ja kontrollikeinot ilmoittajan henkilötietojen suojelemiseksi sekä sen varmistamiseksi, ettei ilmoittajaan kohdistu ilmoituksen perusteella vastatoimia.

Vuoden 2023 aikana whistleblowing-kanavaan tehtiin yksi ilmoitus, joka ei aiheuttanut toimenpiteitä.

## 9.6 SISÄINEN TARKASTUS

Sisäinen tarkastus toimii liiketoiminnoista riippumattomana toimintona tehtävään arvioida sisäisen valvontajärjestelmän riittävyyttä ja tehokkuutta sekä sen kypsyyttä Mandatum-konsernissa. Sillä on systemaattinen lähestymistapa arvioida ja parantaa riskienhallinta-, valvonta- ja hallintoprosesseja ja näin ollen auttaa liiketoimintaa saavuttamaan tavoitteensa. Konsernitasoisena toimintona sisäinen tarkastus on Mandatum Oyj:n hallituksen alainen ja raportoi hallitukselle ja sen tarkastusvaliokunnalle. Hallinnollisesti sisäisen tarkastus toimii konsernijohtajan alaisuudessa. Toiminnosta vastaa konsernin sisäisen tarkastuksen johtaja (Group Chief Audit Executive), jonka nimittää Mandatum Oyj:n hallitus. Sisäisen tarkastuksen toiminnot järjestetään kuhunkin konserniyhtiöön soveltuvan sääntelyn mukaisesti ja hyväksytään kyseessä olevan yhtiön hallituksen toimesta.

Tarkastustyössä noudatetaan Mandatum Oyj:n hallituksen hyväksymää ja toimiluvallisten konserniyhtiöiden hallitusten vahvistamaa konsernin sisäisen tarkastuksen politiikkaa (Mandatum Group Internal Audit

Policy). Poliitiikan mukaan sisäinen tarkastus noudattaa soveltuvin osin IIA:n (Institute of Internal Auditors) kansainvälisiä ammattistandardeja. Toiminnon ulkoinen laadunarviointi toteutetaan viiden vuoden välein.

Sisäinen tarkastus laatii toimintasuunnitelmat toimiluvallisiin konserniyhtiöihin. Suunnitelmat päivitetään vuosittain ja ne hyväksytään kunkin kyseessä olevan konserniyhtiön hallituksessa, jonka jälkeen ne vahvistetaan Mandatum Oyj:n tarkastusvaliokunnassa. Lähestymistapa on riskiperusteinen ja se huomioi liiketoiminnan strategiset painopistealueet. Toimintasuunnitelmat annetaan tiedoksi myös konsernin tilintarkastajalle.

Sisäinen tarkastus raportoi tehdyistä tarkastuksista ja seurantatoimista kunkin kohdeyhtiön hallitukselle vähintään kaksi kertaa vuodessa sekä Mandatum Oyj:n tarkastusvaliokunnalle kvartaaleittain. Yksittäistä yhtiötä koskevat tarkastushavainnot raportoidaan asianosaisen yhtiön johdolle. Nämä raportit sisältävät tiedot havaituista vakavista puutteista sekä riskeistä, jotka liittyvät toteuttamatta jääneisiin korjaaviin johdon toimenpiteisiin.

## 9.7 TILINTARKASTAJA

- **Deloitte Oy**, tilintarkastusyhteisö
- KHT **Reeta Virolainen**,  
päävastuullinen tilintarkastaja

Mandatum-konsernin tilintarkastajana toimi vuonna 2023 tilintarkastusyhteisö Deloitte Oy. Mandatum-konsernin yhtiöt maksoivat Deloitte Oy:lle vuonna 2023 tilintarkastuspalkkioita yhteensä noin 1,0 miljoonaa euroa. Lisäksi Mandatum-konsernin yhtiöt maksoivat tilintarkastusyhteisöille muista kuin tilintarkastukseen liittyvistä palveluista yhteensä noin 0,2 miljoonaa euroa. Deloitte Oy:lle maksettiin vuonna 2023 palkkiota Mandatum Oyj:tä koskevista tilintarkastustehtävistä laskun mukaan yhteensä noin 260 tuhatta euroa. Deloitte Oy:lle ei maksettu palkkioita Mandatum Oyj:tä koskevista muista kuin tilintarkastuspalveluista.

Tilintarkastusyhteisö Deloitte Oy päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Reeta Virolainen valittiin Mandatum Oyj:n tilintarkastajaksi Sampo Oyj:n osittaisjakautumisesta ja Mandatum Oyj:n perustamisesta päätäneessä Sampo Oyj:n 17.5.2023 pidetyssä varsinaisessa yhtiökokouksessa. KHT Reeta Virolainen on toiminut Mandatum-konsernin aiemman emoyhtiön Mandatum Holding Oy:n päävastuullisena tilintarkastajana vuoden 2021 toukokuusta lähtien.



## **Mandatum Oyj**

Rekisteröity kotipaikka ja osoite  
Bulevardi 56, 00120 Helsinki, Suomi  
Y-tunnus 3355142-3

**[www.mandatum.fi](http://www.mandatum.fi)**