



Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2015

Finnveran taloudellinen katsaus 2015

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

Sisältö

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä	3
Toimintaa ohjaavat lait ja säädökset	3
Hyvän hallinnointitavan tavoitteet	3
Omistus ja omistajapolitiikka	4
Finnveran hallintoelimet	4
Palkat ja palkkiot	7
Sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet	8
Riskienhallinta	8
Valtion vastuu yhtiön sitoumuksista	8
Varainhankinta	9
Valvontatoiminnot	9
Viestintä	9
Sisäinen tarkastus	10
Ulkoinen tarkastus	10

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

Finnveran selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n antaman Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin 2010 suosituksen 54 ja arvopaperimarkkinalain säännösten mukaisesti. Hallinnointikoodi on julkisesti saatavissa Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n internet-sivuilla osoitteessa www.cgfinland.fi.

Finnvera on Suomen valtion omistama erityisrahoitusyhtiö, mistä johtuen yhtiö noudattaa Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin suosituksia tarkoituksenmukaisuusperiaatteella soveltuvin osin suositusten 1, 3, 4, 11 ja 12 osalta.

Finnvera-konserniin kuuluvat emoyhtiö Finnvera Oyj:n lisäksi pääomasijoituksia tekevä tytäryhtiöt Aloituserahasto Vera Oy ja Veraventure Oy sekä vientiluottojen rahoitusta tarjoava ja korontasausta hallinnoiva Suomen Vientiluotto Oy.

Yhtiön selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sisältää kuvauksen taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä.

Finnveran hallituksen tarkastusvaliokunta on käsitellyt selvityksen, ja yhtiön tilintarkastaja KPMG Oy Ab on tarkastanut, että selvitys on annettu, ja että sen sisältämä kuvaus taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä on yhdenmukainen tilinpäätöksen kanssa.

Toimintaa ohjaavat lait ja säännökset

Finnveran toimintaa ohjaavat sitä koskeva lainsäädäntö ja kansainväliset sopimusvelvoitteet sekä valtion asettamat elinkeino- ja omistajapoliittiset tavoitteet. Yhtiön ja sen tytäryhtiöiden hallintoa hoidetaan osakeyhtiölain ja yhtiöitä koskevien erityislakien mukaisesti.

Luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä (2006/48/EY) todetaan, että luottolaitosdirektiivi ei koske Finnveraa, joten yhtiö noudattaa Finanssivalvonnan suosituksia soveltuvin osin.

Joukkovelkakirjalainojen liikkeellelaskijana Finnveraa sitovat kuitenkin raportoinnissa ja talousviestinnässä Finanssivalvonnan ja Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n ohjeet, arvopaperi-

markkinalaki (746/2012), osakeyhtiölaki (624/2006), pörssin säännöt (NASDAQ OMX Helsinki ja Lontoon pörssit) sekä valtiovarainministeriön päätökset.

Finnvera laatii konsernin ja emoyhtiön tilinpäätöksen sekä puolivuositarkastuksen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) mukaisesti. Konsernitilinpäätöksen ja emoyhtiön tilinpäätöksen liitetiedot ovat myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisölain säädännön mukaiset.

Finnvera-konsernin ja emoyhtiön tilinpäätös julkaistaan helmikuussa ja vuosikertomus maaliskuussa sekä puolivuositarkastus kaudelta 1.1.–30.6. elokuussa. Tilinpäätöksen ja vuosikertomuksen sisältävä vuosikertomus sekä puolivuositarkastus julkaistaan suomeksi ja englanniksi.

Tilintarkastus kattaa Finnveran kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tarkastuksen.

Hyvän hallinnointitavan tavoitteet

Finnvera noudattaa hyvää hallinnointitapaa ja tavoitteena on toiminnan läpinäkyvyys kaikilla organisaatiotasolla.

Finnveran hallitus on hyväksynyt yhtiön operatiivista toimintaa ohjaavat keskeiset politiikat, linjaukset, periaatteet ja ohjeistukset.

Finnveran eettiset ohjeet koostuvat hyvän toiminnan periaatteista, toimintaohjeesta puolueettomuuden varmistamiseksi päätöksenteossa ja valmistelussa sekä sisäpiiriohjeistuksesta. Eettiset ohjeet koskevat sekä Finnveran toimihenkilöitä että sen hallintoelinten jäseniä.

Hallituksen vahvistamat hyvän toiminnan periaatteet ohjaavat henkilöstöä toimimaan siten, että henkilöstö vahvistaa Finnveran toimintaa erityisrahoittajana. Hyvän toiminnan periaatteet sisältävät ohjeistuksen yhdenvertaisuudesta, tarkoitussidonnaisuudesta, puolueettomuudesta, suhteellisuudesta, luottamuksesta sekä palvelu- ja julkisuusperiaatteista.

Esteellisyysperiaatteet ja sisäpiiriohjeistus ovat osa Finnveran eettistä ohjeistusta. Esteellisyysperiaatteiden tavoitteena

on vahvistaa Finnveran toiminnan tasapuolisuutta, puolueetomuutta ja riippumattomuutta. Sisäpiiriohjeistus selventää finnveralaisille sisäpiiritiedon käsitteen sekä antaa valmiudet tunnistaa ennalta asiakasyritystä koskeva, sisäpiiritiedoksi luokiteltava informaatio ja estää sen väärinkäyttö.

Omistus ja omistajapolitiikka

Finnvera Oyj on valtion sataprosenttisesti omistama erityisrahoitusyhtiö.

Finnveraa koskeva lainsäädäntö määrittelee toiminnat, joilla yhtiö vaikuttaa yritystoiminnan ja työllisyyden kehittymiseen Suomessa. Työ- ja elinkeinoministeriö ohjaa ja valvoo Finnveran toimintaa. Ministeriön elinkeino- ja innovaatio-osasto vastaa yhtiön omistaja- ja elinkeinopoliittisesta ohjauksesta ja asettaa yhtiölle neljän vuoden jaksolle elinkeino- ja omistajapoliittiset tavoitteet, joita ministeriö tarkistaa tarvittaessa vuosittain.

Työ- ja elinkeinoministeriön vahvistamien elinkeinopoliittisten tavoitteiden perusteella arvioidaan vuosittain Finnveran onnistumista muun muassa yritysrahoituksessa ilmenevien markkinapuutteiden korjaajana sekä yritystoiminnan, työllisyyden, yritysten kasvun ja kansainvälistymisen sekä viennin edistäjänä. Vuonna 2015 Finnveran tavoitteissa korostui aloittavien yritysten rahoittaminen sekä kasvun ja kansainvälistymisen edistäminen.

Ministeriön asettamat omistajapoliittiset tavoitteet koskevat yhtiön toiminnan itsekannattavuutta, toiminnan tehokkuutta ja vakavaraisuutta. Finnveran tulee hoitaa liiketoimintansa siten, että yhtiön toiminnasta saatavat tulot kattavat toiminnasta aiheutuvat menot yli suhdannekierron ulottuvalla aikavälillä. Pk-rahoituksessa tarkastelujaksona on 10 vuotta ja viennin rahoituksessa 20 vuotta. Finnveran tulee toimia tehokkaasti ja parantaa työn tuottavuutta työ- ja elinkeinoministeriön asettaman tavoitteen mukaisesti. Yhtiön vakavaraisuuden tulee olla riittävä sen riskinkantokyvyn varmistamiseksi ja varainhankintakulujen pitämiseksi mahdollisimman kohtuullisina.

Finnveran hallintoelimet

Finnveran hallinnosta vastaavat yhtiökokous, hallintoneuvosto, hallitus ja toimitusjohtaja.

Yhtiökokous

Yhtiökokous voi päättää laeissa ja yhtiöjärjestyksessä yhtiökokoukselle määritellyistä tehtävistä. Yhtiökokous valitsee sekä hallintoneuvoston että hallituksen jäsenet, molempien puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat sekä tilintarkastajat.

Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain kesäkuun loppuun mennessä.

Hallintoneuvosto

Hallintoneuvosto valvoo yhtiön hallintoa. Se antaa varsinaiselle yhtiökokoukselle lausuntonsa tilinpäätöksestä ja tilintarkastuskertomuksesta sekä ohjeistaa asioista, jotka koskevat yhtiön toiminnan huomattavaa supistamista, laajentamista tai organisaation olennaista muuttamista. Lisäksi hallintoneuvosto antaa hallitukselle ohjeita laajakantoisista tai periaatteellisista tärkeistä asioista.

Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään kahdeksan (8) ja enintään kahdeksantoista (18) jäsentä. Hallintoneuvoston jäsenet sekä puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja valitaan yhtiökokouksessa vuodeksi kerrallaan.

Vuonna 2015 hallintoneuvostossa oli 18 jäsentä (tammi-elo-kuussa 18, syys-joulukuussa 17). Hallintoneuvoston puheenjohtaja Johannes Koskinen erosi 1.9.2015 lukien hallintoneuvoston jäsenyydestä ja puheenjohtajan tehtävästä siirtyesään Euroopan jälleenrakennus- ja kehityspankin johtokunnan jäseneksi. Uutta puheenjohtajaa ei jäljellä olevaksi toimikaudeksi valittu. Hallintoneuvosto kokoontui 8 (8) kertaa vuonna 2015. Keskimääräinen läsnäoloprosentti hallintoneuvoston kokouksissa oli 87 (91).

Jäsenet 31.12.2015

Varapuheenjohtaja

Lauri Heikkilä, filosofian tohtori (Perussuomalaiset)

Jäsenet

Paula Aikio-Tallgren, yrittäjä, Virvatuli-Valaisimet Oy

Eeva-Johanna Eloranta, kansanedustaja (Suomen Sosialidemokraattinen Puolue)

Mika Harjunen, tietoturvapääällikkö, Finnvera Oyj

Lasse Hautala, kansanedustaja (Keskusta)

Olli Koski, pääekonomisti, Suomen Ammattiliittojen Keskusjärjestö SAK ry

Leila Kurki, työllisyyspoliittinen asiantuntija, Toimihenkilökeskusjärjestö STTK ry

Esko Kurvinen, insinööri (Kokoomus)

Ann-Louise Laaksonen, varapuheenjohtaja, Suomen Ekonomit ry

Anna Lavikkala, työmarkkinajohtaja, Suomen Kaupan Liitto SK ry

Veli-Matti Mattila, pääekonomisti, Finanssialan Keskusliitto ry

Lea Mäkipää, kansanedustaja (Perussuomalaiset)

Antti Rantakangas, kansanedustaja (Keskusta)

Hanna Sarkkinen, kansanedustaja (Vasemmistoliitto)

Osmo Soininvaara, valtiotieteiden lisensiaatti (Vihreä Liitto)

Tommi Toivola, rahoitusasiantuntija, Elinkeinoelämän keskusliitto EK

Sofia Vikman, kansanedustaja (Kokoomus)

- www.finnvera.fi > Finnvera > Finnvera lyhyesti > Organisaatio > Hallintoneuvosto

Hallitus

Hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä, hyväksyy yhtiön strategian, vuosisuunnitelmat, puolivuosisikatsauksen ja vuositilinpäätöksen sekä riskienhallinnan periaatteet.

Hallitus edistää yhtiön kehitystä ja varmistaa, että toiminta on lainmukaista ja täyttää omistajan sille asettamat tavoitteet. Hallitus varmistaa kirjanpidon ja varainhallinnan valvonnan sekä hyväksyy muut periaatteelliset asiat. Myös yksittäiset, merkittävät rahoitusratkaisut kuuluvat hallituksen toimivaltaan.

Hallitus ohjaa ja valvoo yhtiön toimivaa johtoa sekä varmistaa johtamisjärjestelmän toiminnan. Hallitus päättää yhtiön toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen sekä muiden ylimpään johtoon kuuluvien henkilöiden nimittämisestä ja erottamisesta.

Hallituksen, toimitusjohtajan ja muun johdon välisestä liiketoimintaan liittyvästä päätöksenteosta ja operatiivisista tehtävistä on sovittu erikseen.

Yhtiön hallitukseen kuuluu vähintään kuusi (6) ja enintään yhdeksän (9) jäsentä. Yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet yhdeksi vuodeksi kerrallaan. Hallituksen jäsenistä yksi (1) valitaan työ- ja elinkeinoministeriön ja yksi (1) valtiovarainministeriön nimeämistä ehdokkaista.

Vuonna 2015 hallituksessa oli 7 jäsentä. Hallitus kokoontui vuonna 2015 yhteensä 16 (20) kertaa. Varsinaisten jäsenten keskimääräinen läsnäoloprosentti hallituksen kokouksissa oli 95 (94).

Jäsenet 31.12.2015

Puheenjohtaja

Markku Pohjola, s. 1948
ekonomi

Markku Pohjola on ollut Finnveran hallituksen jäsen ja puheenjohtaja vuodesta 2012 lähtien. Hän on myös muun muassa Tieto Oyj:n ja Koskitukki Oy:n hallitusten puheenjohtaja ja Onvest Oy:n hallituksen jäsen. Pohjola työskenteli vuosina 1972–2008 Nordean ja sen edeltäjäpankkien johtotehtävissä, viimeksi varakonsernijohtajana ja Nordea Pankki Suomen toimitusjohtajana.

I varapuheenjohtaja

Pekka Timonen, s. 1960
OTT

Pekka Timonen on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2013. Hän on työskennellyt Helsingin yliopiston tutkimus- ja opetustehtävissä vuosina 1984–2001 ja kauppa- ja teollisuusministeriön neuvottelevana virkamiehenä omistajaohjaustehtävissä 2001–2007. Vuosina 2007–2012 hän toimi valtioneuvoston kanslian omistajaohjausosaston päällikkönä sekä vuoden 2013 alusta työ- ja elinkeinoministeriön Työelämä ja markkinat -osaston päällikkönä.

II varapuheenjohtaja

Marianna Uotinen, s. 1957
varatuomari

Marianna Uotinen on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2013. Hän on työskennellyt valtiovarainministeriön rahoitusmarkkinaosaston säädösvalmistelutehtävissä vuodesta 2007 lähtien. Vuosina 1985–2001 hän toimi ensin Nordeassa ja vuosina 2001–2006 Nokia Oyj:ssä muun muassa rahoitus- ja arvopaperimarkkinoihin liittyvissä asiantuntija- ja esimiestehtävissä.

Kirsi Komi, s. 1963
OTK

Kirsi Komi on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2013. Hän toimii myös seuraavien yhtiöiden hallituksissa: Metsä Board Oyj, Bittium Oyj, Citycon Oyj, Martela Oyj, Patria Oyj (varapuheenjohtaja), Docrates Oy (puheenjohtaja) ja SPR:n Veripalvelu (puheenjohtaja). Vuosina 1992–2010 Komi toimi Nokia-konsernin palveluksessa ensin lakimiehenä, sittemmin Nokia Networksin lakiasiaintohtajana ja viimeksi Nokia Siemens Networksin lakiasiaintohtajana ja johtoryhmän jäsenenä.

Pirkko Rantanen-Kervinen, s. 1949
ekonomi

Pirkko Rantanen-Kervinen on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2013. Hän on myös Raisio Oyj:n ja LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiön hallituksen jäsen sekä LähiTapiola Uusimaan hallituksen puheenjohtaja. Vuosina 1974–2010 Rantanen-Kervinen työskenteli Saga Furs Oyj:n johtotehtävissä, viimeksi toimitusjohtajana.

Harri Sailas, s. 1951
ekonomi

Harri Sailas on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2015. Hän toimi työeläkevakuutusyhtiö Ilmarisen toimitusjohtajana vuosina 2007–2015 ja sitä ennen johtotehtävissä Nordeassa ja sen edeltäjäpankeissa, viimeksi pääkaupunkiseudun aluepankin johtajana ja Nordea Pankki Suomen varatoimitusjohtajana. Sailas on myös Alko Oyj:n ja Finavia Oyj:n hallitusten puheenjohtaja.

Antti Zitting, s. 1956
DI

Antti Zitting on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2015. Vuoteen 2014 asti hän työskenteli yrittäjänä Sacotec Component Oy:ssä ja toimii nyt Sacotec-yhtiöiden hallitusten puheenjohtajana. Zitting on myös seuraavien yhtiöiden ja organisaatioiden hallituksissa: Sten&Co Oy Ab, Teknologia-teollisuus ry, TT-säätiö ja Suomen Itsenäisyyden juhluvuosi 2017 – Suomi 100. Lisäksi hän on Teknologia-teollisuus ry:n 100-vuotissäätiön hallituksen puheenjohtaja.

Hallituksen tarkastusvaliokunta

Hallituksen tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa yhtiön hallitusta huolehtimaan, että yhtiön kirjanpito ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty ja että sisäinen valvonta ja riskienhallinta, tilintarkastus sekä sisäinen tarkastus on järjestetty lakien, määräysten ja yhtiön hallituksen vahvistamien toimintaperiaatteiden mukaisesti.

Hallituksen tarkastusvaliokuntaan kuuluu vähintään kolme (3) jäsentä. Hallitus valitsee keskuudestaan tarkastusvaliokunnan jäsenet ja puheenjohtajan vuodeksi kerrallaan.

Vuoden 2015 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen valittuun tarkastusvaliokuntaan kuuluivat hallituksen jäsen Kirsi Komi (pj), toinen varapuheenjohtaja Marianna Uotinen, hallituksen jäsen Pirkko Rantanen-Kervinen ja hallituksen jäsen Antti Zitting.

Tarkastusvaliokunta kokoontui vuonna 2015 neljä kertaa ja jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 100 (94).

Tarkastusvaliokunnan lisäksi hallitus ja toimiva johto seuraavat toiminnan tuloksia säännöllisen raportoinnin avulla. Lisäksi heille toimitetaan raportteja riskienhallinnasta, laatu-järjestelmän arvioinneista, sisäisestä tarkastuksesta ja tilintarkastuksesta.

Hallituksen palkitsemisvaliokunta

Hallituksen palkitsemisvaliokunta avustaa yhtiön hallitusta ylimmän johdon nimityksiin, työehtoihin ja palkkaukseen sekä johdon ja henkilöstön palkitsemis- ja kannustinjärjestelmiin liittyvien asioiden hoidossa.

Palkitsemisvaliokuntaan kuuluu vähintään kolme (3) jäsentä. Hallitus valitsee keskuudestaan palkitsemisvaliokunnan jäsenet ja puheenjohtajan vuodeksi kerrallaan.

Vuoden 2015 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen valittuun palkitsemisvaliokuntaan kuuluivat hallituksen puheenjohtaja Markku Pohjola, varapuheenjohtaja Pekka Timonen ja hallituksen jäsen Harri Sailas.

Hallituksen palkitsemisvaliokunta kokoontui vuonna 2015 viisi (5) kertaa ja jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 100 (94).

- www.finnvera.fi > Finnvera > Finnvera lyhyesti > Organisaatio > Hallitus

Hallituksen toimintakertomus on esitetty vuoden 2015 vuosikertomuksessa Finnveran www-sivuilla.

Toimitusjohtaja, johtoryhmä ja johtajisto

Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön operatiivista hallintoa hallituksen ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimitusjohtajaa avustavat osakeyhtiölain mukaisten tehtävien hoidossa johtoryhmä ja johtajisto.

Yhtiön operatiivinen johtaminen tapahtuu yhtiössä hyväksytyt johdon organisaation mukaisesti.

- www.finnvera.fi > Finnvera > Finnvera lyhyesti > Organisaatio > Johtoryhmä ja johtajisto

Palkat ja palkkiot

Hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten palkkiot noudattavat työ- ja elinkeinoministeriön suositusta valtionyhtiöiden hallintoelinten palkkioista. Vuonna 2015 palkkioita maksettiin yhteensä 205 000 euroa.

Toimitusjohtajan, varatoimitusjohtajan ja muiden hallituksen nimittämien johtajien palkoista päättää hallitus.

Finnvera Oyj:n toimitusjohtajalle maksettiin vuonna 2015 palkkaa ja palkkioita 346 000 euroa. Kokonaispalkkaan sisältyy autoedun verotusarvo. Toimitusjohtajan irtisanomisaika on kuusi kuukautta, minkä lisäksi maksetaan 18 kuukauden palkkaa vastaava erokorvaus, jos irtisanominen tapahtuu yhtiön toimesta.

Tytäryhtiö Veraventure Oy:n toimitusjohtajan palkan ja palkkioiden määrä vuonna 2015 oli 159 000 euroa ja tytäryhtiö Suomen Vientiluotto Oy:n toimitusjohtajan 141 000 euroa.

Johtoryhmän muiden jäsenten palkat ja palkkiot vuonna 2015 olivat 1 269 000 euroa. Lisäeläkemaksujen vaikutus yhtiölle oli yhteensä 149 000 euroa, josta Finnveran toimitusjohtajan lisäeläkemaksun osuus oli 35 000 euroa.

Yhtiön johtoryhmän jäsenten palkat ovat kiinteitä. Kokonaispalkkaan sisältyy puhelinetu ja lisäksi siihen voi sisältyä kokonaan verotettavaksi tuloksi katsottava autoetu.

Yhtiön hallitus on vahvistanut johtoryhmän tulospalkkiojärjestelmän periaatteet sekä tulospalkkiotavoitteet vuodelle 2015. Tulospalkkiojärjestelmä vastaa valtio-omistajan antamaa ohjeistusta ylimmän johdon palkitsemisesta.

Tulospalkkiojärjestelmän piirissä ovat toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Tulospalkkion maksaminen ja määrä ovat hallituksen yksinomaisessa harkinnassa, ja hallitus päättää siitä erikseen vuoden 2015 tuloksen ja toiminnan tuloksellisuuden selvityä.

Tulospalkkion maksamisen yleisenä edellytyksenä on, että konsernin ja emoyhtiön tilikauden tulos jää, tulospalkkioiden maksaminen huomioiden, voitolliseksi. Tulospalkkion enimmäismäärä on 15 prosenttia vuosiansioista niin sanotun tavoitetasen toteutuessa ja 30 prosenttia vuosiansioista, mikäli yhtiön ja palkkionsaajan suoritus on ollut poikkeuksellisen hyvä.

Tulospalkkio määräytyy seuraavien neljän yhteisen osa-alueen sekä henkilökohtaisen suoriutumisen perusteella:

- asiakkaat ja sidosryhmät
- omistaja
- henkilöstö
- yhtiön talous.

Yhtiön hallitus päätti 26.2.2015 maksaa toimitusjohtajalle ja muille johtoryhmän jäsenille tulospalkkiomallin toteutumien perusteella 9,4–13,0 % välillä olevan tulospalkkion.

Finnveran henkilöstöä koskee kannustinpalkkiojärjestelmä. Yhtiön johtoryhmä ei ole kannustinpalkkiojärjestelmän piirissä.

Yhtiöllä on käytössä maksuperusteinen ryhmälisäeläkejärjestelmä. Toimitusjohtaja kuuluu maksuperusteisen eläkejärjestelyn piiriin, jossa eläkeikä on 63 vuotta. Varatoimitusjohtaja kuuluu etuusperusteiseen eläkejärjestelyyn, jonka puitteissa on mahdollisuus jäädä eläkkeelle 60-vuotiaana. Muut johto-

ryhmän jäsenet kuuluvat maksuperusteisen eläkejärjestelyn piiriin, ja sen puitteissa heidän on mahdollisuus jäädä eläkkeelle saavutettuaan 63 vuoden iän.

- www.finnvera.fi > Finnvera > Finnvera lyhyesti > Hallinnointi > Palkitseminen

Sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet

Sisäinen valvonta on olennainen osa Finnvera-konsernin johtamista, ja sen avulla pyritään varmistamaan Finnveran ja sen tytäryhtiöiden tavoitteiden saavuttaminen. Finnveran ja sen tytäryhtiöiden hallitukset ja ylin johto vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä ja organisoinnista, ja sisäistä valvontaa toteuttaa koko organisaatio. Kukin esimies vastaa oman vastualueensa osalta sisäisen valvonnan toimivuudesta.

Sisäinen valvonta on jatkuva prosessi. Valvontajärjestelmän tehtävä on tukea konsernin strategian toteuttamista ja varmistaa johdolle, että yhtiön toiminta on tehokasta ja tuloksellista, taloudellinen raportointi on luotettavaa, ja että lakeja ja muita toimintaan liittyviä määräyksiä noudatetaan.

Finnveran yrityskulttuuri, hallituksen hyväksymät eettiset ohjeet, salassapitosäännökset, henkilöstön korkea ammattitaito ja rehellisyys sekä toimintaohjeet ja sovitut käytännöt ovat sisäisen valvontaympäristön perustana koko konsernissa. Toiminta perustuu ennalta määriteltyihin ja suunniteltuihin toimintaprosesseihin sekä niihin liittyviin hyväksymismenettelyihin, täsmäytyksiin ja muihin tarkastuksiin.

Päivittäistä operatiivista toimintaa ohjaa erillinen toimintajärjestelmä, joka on ISO 9001 -standardin mukainen. Toimintajärjestelmä varmentaa osaltaan Finnveran palvelun laatua, operatiivisten riskien hallintaa ja antaa samalla vankan pohjan kehityshankkeiden toteuttamiselle. Toimintajärjestelmä sisältää emoyhtiön ja tytäryhtiöiden erikseen sovittujen prosessien kuvaukset ja prosesseja täydentävät toimintaohjeet. Toimintajärjestelmää toteutetaan emoyhtiössä kolmen ydinprosessin – Asiakkuus, Rahoituspalvelut ja Vastuiden hallinta – sekä niitä tukevien prosessien Henkilöstö ja osaaminen sekä Järjestelmien kehittäminen kautta. Myös sovitut tytäryhtiöprosessit on kuvattu toimintajärjestelmään. Kuvatuille prosesseille on määritelty omistajat ja omistajatiimit, jotka vastaavat prosessien kehittämisestä. Prosesseja arvioidaan vuosittain sekä sisäisillä että ulkoisilla auditoinneilla.

Riskienhallinta

Finnveran hallitus vahvistaa konsernin riskienhallinnan periaatteet, noudatettavat politiikat ja riskinoton linjaukset sekä päätösvaltuudet. Liiketoiminnoista riippumaton riskienvalvonta -toiminto vastaa riskienhallinnan raportoinnista ja riskienhallintajärjestelmän ylläpidosta raportoiden suoraan toimitusjohtajalle. Riskienvalvonta -toiminnon tärkeimmät osatehtävät ovat osallistuminen noudatettavien politiikkojen määrittämiseen ja toiminnan ohjeistukseen sekä toteutuneen riskiaseman seuranta, valvonta ja siitä raportointi. Erityyppisten riskien osalta nämä tehtävät painottuvat eri tavoin.

Riskienvalvonta -toiminnon tavoitteena on omalta osaltaan turvata edellytykset yhtiön strategian toteuttamiselle. Finnveran riskit voidaan ryhmitellä seuraavasti:

1. luotto-, takaus- ja takuuriskit
2. operatiiviset riskit
3. rahoitus- ja markkinariskit
4. muut riskit.

Taloudelliseen raportointiin liittyviä operatiivisia riskejä tunnistetaan, arvioidaan ja valvotaan osana operatiivisten riskien hallintaa. Tietotekniikan hyödyntämisellä ja toimintojen laatuun panostamisella on keskeinen rooli taloudellisen raportoinnin järjestelmissä.

Riskienhallinnan sisäisen raportoinnin järjestelmä toimii konsernin kaikilla tasoilla. Emoyhtiö hallitsee tytäryhtiöissä syntyviä riskejä omistajaohjauksella ja pitämällä kaikki tytäryhtiöt konsernissa noudatettavan riskienhallinnan ja sisäisen tarkastuksen piirissä.

Valtion vastuu yhtiön sitoumuksista

Finnveran on pyrittävä siihen, että sen toiminnan menot voidaan pitkällä aikavälillä kattaa toiminnasta saatavilla tuloilla. Valtion talousarvioon otetaan tarvittavat määrärahat kattamaan yhtiön sellaiset toimet, joita valtio päättää erikseen tukea. Valtio on antanut yhtiölle muun muassa sitoumuksen emoyhtiön luotto- ja takaustappioiden korvaamisesta.

Valtion vastuusitoumukset antavat Finnveralle mahdollisuuden ottaa kotimaan liiketoiminnassa kaupallisia rahoituslaitoksia korkeampia riskejä. Lisäksi valtioneuvostolla on

oikeus antaa valtion omavelkaisia takauksia yhtiön ottamien kotimaisten ja ulkomaisten lainojen vakuudeksi.

Kotimaan ja viennin rahoituksen vuosittaiset voitolliset tulokset siirretään yhtiön taseessa oleviin erillisiin kotimaan ja viennin rahastoihin. Vastaavasti kotimaan toiminnan tappiot katetaan kotimaan rahastosta ja vienti- ja erityistakaustoittoiminnan tappiot viennin rahastosta. Rahastot eivät subventoi toisiaan. Rahastojen varat olivat katsauskauden lopussa ennen tilinpäätössiirtoja yhteensä 672 miljoonaa euroa. Valtiontakuurahasto ja valtioneuvoston rahaston jälkeen valtio vastaa Finnveran toiminnan tappiollisesta tuloksesta vasta sen jälkeen, kun Finnveran kotimaan tai viennin rahaston varat eivät riitä.

Valtioneuvoston rahasto toimii puskurina valtion talousarvion ja valtioneuvoston rahastolain 4 §:n mukaisen, viime kädessä valtion vastuulla olevan vientitakuu- ja erityistakaustoittoiminnasta syntyvän tappion välillä. Valtioneuvoston rahastosta katetaan myös Finnveraan liitetyn Valtioneuvoston rahaston ja sen edeltäjien antamien takuu-, takaus- ja muiden vastuusitoumusten muodostama vastuukanta. Finnvera hoitaa tätä niin sanottua vanhaa kantaa valtion lukuun, ja valtioneuvoston rahastosta maksetaan yhtiölle kannan hoidosta hallinnointipalkkiota. Tämä vanha vastuukanta oli vuoden lopussa 3 miljoonaa euroa.

Finnveran taseen vapaaseen omaan pääomaan sisältyy lisäksi pääomasijoitustoiminnan rahasto, jonka kautta seurataan pääomasijoitustoimintaan kohdennettavia Euroopan aluekehitysrahaston (EAKR) varoja.

Varainhankinta

Finnveran pitkäaikainen varainhankinta toteutetaan valtaosin laskemalla liikkeelle joukkovelkakirjalainoja pääomamarkkinoilla.

Finnvera hankkii pitkäaikaista rahoitusta pääasiassa laske- malla liikkeelle velkakirjoja Suomen valtion takaaman 6,0 miljardin euron Euro Medium Term Note -lainaohjelman (EMTN) alla. Sekä Moody's että Standard & Poor's ovat antaneet lainaohjelmalle luottoluokituksen. Moody's:in luokitus Finnveralle on Aaa ja Standard & Poor's:in AA+.

Valtio voi antaa omavelkaisia takauksia Finnveran ottamien lainojen sekä niihin liittyvien koronvaihto- ja valuutanvaihtosopimusten vakuudeksi. Finnveran yhtiölaissa säädettyä valtion takaamien lainojen pääomaa voi olla takaisin maksa-

matta euromääräiseltä vasta-arvoltaan enintään 9,0 miljardia euroa. Valtion takaamien lainojen pääoma oli vuoden 2015 lopussa 3,9 miljardia euroa (2,5).

Finnvera käyttää hankkimiaan varoja sekä pk-rahoitukseen että vientiluottojen rahoitukseen. Hankkimansa varat yhtiö muuntaa valuutan- ja koronvaihtosopimuksilla joko euro- tai dollarimääräisiksi varojen lopullisen käyttötarkoituksen mukaan. Finnvera käyttää valuutta- ja korkojohdannaistuotteita vain suojaustarkoituksessa.

Valvontatoiminnot

Finnveran toimintapolitiikat ja ohjeistus varmistavat kaikkien keskeisten toimintojen hallinnan.

Taloushallintoon liittyvät ohjeet ovat intranetissä kaikkien taloudelliseen raportointiin osallistuvien käytettävissä. Talous ja IT -yksikkö vastaa taloudellisen raportoinnin prosesseista ja niiden kehittämisestä. Keskeisistä talousprosesseista on laadittu prosessikuvaukset. Raportointiprosessiin osallistuvat kokoontuvat säännöllisesti ja käsittelevät raportointia ja siihen kuuluvia toimintoja. Nimetyt vastuuhenkilöt ylläpitävät taloudellisen raportoinnin sisäistä ohjeistusta.

Talouden järjestelmiin ja talousraportointiin liittyvistä toiminnoista on laadittu yksityiskohtaiset ohjeet, jotka asettavat standardit taloustoiminnoille ja -raportoinnille. Toimintoihin kuuluvat täsmäytykset, määritetyt sisäiset kontrollit ja tarkastukset ovat keskeinen osa toimintokokonaisuutta, joilla varmistetaan kuukausi-, neljännesvuosi- ja vuosiraportoinnin oikea-aikaisuus, oikeellisuus ja luotettavuus.

Riskienvälitys-toiminto on mukana vakavaraisuuslaskennan ja arvonalentumisten laskentaperiaatteiden tuottamisessa.

Viestintä

Finnveran ulkoinen talousviestintä perustuu erilliseen ohjeistoon, jossa talousviestinnän pääperiaatteiksi on määritelty: oleellinen tieto, oikein, välittömästi, samanaikaisesti ja kaikkien saatavilla.

Finnveran talousviestinnästä vastaa ohjeiston mukaisesti toimitusjohtaja. Taloudellisten tietojen tuottamisesta vastaa

talous ja IT -yksikkö. Viestintä ja HR -yksikkö julkaisee taloudellisen tiedon.

Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus tukee Finnvera-konsernia ja sen ylintä johtoa tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation sisäisen valvonnan, riskienhallinnan sekä johtamis- ja hallintoprosessien toimivuuden ja tehokkuuden arviointiin ja kehittämiseen.

Sisäinen tarkastus toimii liiketoiminnasta riippumattomana toimintona Finnvera Oyj:n toimitusjohtajan alaisuudessa. Yhtiön hallitus hyväksyy sisäisen tarkastuksen toimintaohjeen ja vuosisuunnitelman. Sisäinen tarkastus raportoi säännöllisesti tarkastuksista ja niissä tehdyistä havainnoista hallitukselle ja hallituksen tarkastusvaliokunnalle. Tarkastustoiminnassa noudatetaan alan kansainvälisiä ammatillisia standardeja.

Ulkoisen tarkastus

Finnveralla on vähintään yksi ja enintään kaksi tilintarkastajaa yhtiökokouksen päätöksen mukaisesti. Tilintarkastajien tulee olla Keskuskauppakamarin hyväksymiä tilintarkastajia tai tilintarkastusyhteisöjä.

Finnvera-konsernin tilintarkastusyhteisöksi valittiin vuonna 2012 järjestetyssä kilpailutuksessa KPMG Oy Ab. Yhtiökokous valitsee päävastuullisen tilintarkastajan vuosittain. Vuoden 2015 yhtiökokouksessa tilintarkastajaksi valittiin KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana KHT Juha-Pekka Mylén.

Tilintarkastaja osallistuu neljännesvuosittain hallituksen tarkastusvaliokunnan kokouksiin ja laatii puolivuositain erillisen raportin hallitukselle ja hallituksen tarkastusvaliokunnalle. Tilintarkastajan tarkastuskertomus toimitetaan lisäksi hallintoneuvostolle.

Finanssivalvonta valvoo Finnveran joukkovelkakirjojen liikkeellelaskua. Muutoin Finnveran rahoitusvalvontaa hoitaa työ- ja elinkeinoministeriön tarkastusyksikkö Finanssivalvonnan standardeja soveltaen.

Työ- ja elinkeinoministeriön Finnveralle antamien elinkeino- ja omistajapolitiittisten tavoitteiden toteuttamista valvoo minis-

teriön elinkeino- ja innovaatio-osasto, jolle raportoidaan kaksi kertaa vuodessa.

Vuonna 2015 Finnvera-konsernin tilintarkastajille maksama tilintarkastuspalkkio oli 71 000 euroa, jonka lisäksi tilintarkastusyhteisölle maksettiin neuvontapalveluista 65 000 euroa.

Vaihde

029 460 11

www.finnvera.fi

Puhelinpalvelu

029 460 2580

Klo 9.00–16.15

Pääkonttorit

Helsinki
Eteläesplanadi 8
PL 1010
00101 HELSINKI

Kuopio
Kallanranta 11
PL 1127
70111 KUOPIO