

Redogörelse för förvaltnings- och styrsystemet

Finnveras redogörelse för förvaltnings- och styrsystemet har utarbetats i enlighet med rekommendation 54 i Värdepappersmarknadsförningen rf:s kod för bolagsstyrning i finländska börsnoterade bolag och enligt bestämmelserna i värdepappersmarknadslagen. Koden för bolagsstyrning finns offentligt tillgänglig på Värdepappersmarknadsförningen rf:s webbplats på adressen www.cgfinland.fi.

Finnvera tillämpar ett gott förvaltningssätt. Finnvera är ett specialfinansieringsbolag som ägs av finska staten, vilket innebär att bolaget följer rekommendationerna i Finsk kod för bolagsstyrning enligt ändamålsenlighetsprincipen i tillämpliga delar i fråga om rekommendationerna 1, 3, 4, 11 och 12.

Finnveras redogörelse för förvaltnings- och styrsystemet innehåller huvuddragen i de interna kontroll- och riskhanteringssystemen i anknytning till den ekonomiska rapporteringsprocessen.

Revisionsutskottet vid Finnveras styrelse har behandlat redogörelsen och bolagets revisor KPMG har granskat att redogörelse lämnats och att beskrivningen i den om huvuddragen i de interna kontroll- och riskhanteringssystemen i anknytning till den ekonomiska rapporteringsprocessen överensstämmer med bokslutet.

Lagar och bestämmelser som styr verksamheten

Finnveras verksamhet styrs av den lagstiftning som gäller bolaget och av internationella avtalsförpliktelser samt av de närings- och ägarpolitiska mål som staten har ställt upp. Förvaltningen av bolaget och dess dotterbolag sköts i enlighet med bestämmelserna i aktiebolagslagen och de speciallagar som gäller bolaget.

I Europaparlamentets och rådets direktiv om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut (2006/48/EG) konstateras att kreditinstitutsdirektivet inte gäller Finnvera, varför bolaget iakttar Finansinspektionens rekommendationer i tillämpliga delar.

Som emittent av masskuldebrevslån är Finnvera i sin rapportering och ekonomiska information emellertid bunden till Finansinspektionens och Värdepappersmarknadsförningen rf:s anvisningar, värdepappersmarknadslagen, aktiebolagslagen, börsens stadgar (NASDAQ OMX Helsinki och Oslo-börsens stadgar) och finansministeriets beslut.

Finnvera upprättar koncernens och moderbolagets bokslut samt delårsrapporter i enlighet med de internationella bokslutsstandarderna (International Financial Reporting Standards, IFRS). Noterna till koncernbokslutet och moderbolagets bokslut har upprättats även enligt finsk bokförings- och samfundslagstiftning.

Bolagets bokslutskommuniké och årsberättelse publiceras i mars. Delårsrapporten för perioden 1.1–31.3 publiceras i maj, för perioden 1.1–30.6 i augusti och för perioden 1.1–30.9 i november. Årsberättelsen och delårsrapporterna publiceras på finska, svenska och engelska.

Revisionen omfattar Finnveras bokföring, bokslut, verksamhetsberättelse och förvaltningsrevision.

Målen med ett gott förvaltningsätt

Målsättningen med det goda förvaltningsätt som Finnvera följer är en transparent verksamhet på alla nivåer i organisationen. Finnveras styrelse har godkänt de viktigaste policyer, riktlinjer, principer och anvisningar som styr bolagets operativa verksamhet. De principer för god verksamhet som styrelsen har fastställt styr personalen att agera på ett sätt som stärker bolagets anseende och hjälper bolaget att uppnå sitt mål som specialfinansiär och att vara en uppskattad expert bland sina kunder. Principerna för en god verksamhet innehåller anvisningar om jämlikhet, ändamålsenlighet, opartiskhet, proportionalitet och förtroende samt om service- och offentlighetsprinciperna.

Målet med jävighetsprincipen är att stärka verksamhetens opartiskhet, objektivitet och oberoende. Insideranvisningarna klargör insiderbegreppet för anställda som sköter expertuppgifter inom Finnvera samt ger färdigheter att känna igen information som klassas som insiderinformation om kundföretagen och förhindrar att denna missbrukas.

Innehav och ägarpolicy

Finnvera Abp är ett specialfinansieringsbolag som till hundra procent ägs av finska staten.

Lagstiftningen som gäller Finnvera bestämmer de funktioner genom vilka Finnvera påverkar utvecklingen av företagsverksamheten och sysselsättningen i Finland. Arbets- och näringsministeriets närings- och innovationsavdelning svarar för Finnveras ägar- och näringspolitiska styrning.

De ägarpolitiska mål som arbets- och näringsministeriet har fastställt gäller verksamhetens kostnadseffektivitet och kapitaltäckning. Finnvera bör fungera effektivt och verksamhetens effektivitet mäts främst med hjälp av kostnadseffektiviteten. Bolagets kostnadseffektivitet bör vara på en god nivå och kapitaltäckningen tillräcklig för att garantera bolagets risktäckningsförmåga och för att hålla kapitalanskaffningskostnaderna på en så rimlig nivå som möjligt.

Finnveras förvaltningsorgan

För Finnveras förvaltning och verksamhet ansvarar bolagsstämman, förvaltningsrådet, styrelsen och verkställande direktören.

Bolagsstämman

Bolagsstämman kan fatta beslut i de ärenden som enligt aktiebolagslagen, bolagsordningen och lagen om statsgarantifonden (444/1998) ankommer på bolagsstämman. Bolagsstämman väljer ledamöterna och suppleanterna, ordförandena och vice ordförandena för både förvaltningsrådet och styrelsen samt revisorerna.

Ordinarie bolagsstämma hålls årligen före utgången av juni.

Förvaltningsrådet

Förvaltningsrådet övervakar styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av bolaget. Förvaltningsrådet lämnar ett yttrande med anledning av bokslutet och revisionsberättelsen till ordinarie bolagsstämman samt ger anvisningar i frågor som gäller omfattande inskränkning eller utvidgning av bolagets verksamhet och väsentliga organisationsförändringar. Förvaltningsrådet har därtill till uppgift att ge styrelsen instruktioner i viktiga och principiellt viktiga frågor.

Bolaget har ett förvaltningsråd som består av minst åtta (8) och högst arton (18) medlemmar. Ledamöterna i förvalt-

ningsrådet väljs på bolagsstämman för ett år i taget.

År 2012 hade förvaltningsrådet 18 ledamöter och det sammanträdde åtta (8) gånger. Närvaroprocenten vid förvaltningsrådets sammanträden var i genomsnitt 79 (83).

Ledamöter 31.12.2012

Ordförande

Johannes Koskinen, riksdagsledamot (Finlands Socialdemokratiska Parti)

Vice ordförande

Lauri Heikkilä, riksdagsledamot (Sannfinländarna)

Ledamöter

Paula Aikio-Tallgren, företagare, Virvatuli-Valaisimet Oy

Kaija Erjanti, direktör, Finansbranschens Centralförbund rf

Lasse Hautala, riksdagsledamot (Centern)

Miapetra Kumpula-Natri, riksdagsledamot (SDP)

Leila Kurki, sysselsättningspolitisk expert, Tjänstemannacentralorganisationen STTK

Esko Kurvinen, riksdagsledamot (Samlingspartiet)

Kasper Launis, ordförande, Finlands Ekonomiförbund SEFE rf

Liisa Mariapori, företagare (Sannfinländarna)

Tapio Mäkeläinen, arbetsmarknadsdirektör, Förbundet för Finsk Handel

Jari Myllykoski, riksdagsledamot (Vänsterförbundet)

Hannele Pohjola, innovationsdirektör, Finlands Näringsliv EK

Antti Rantakangas, riksdagsledamot (Centern)

Olli Rantanen, jurist, Finnvera Abp

Osmo Soininvaara, riksdagsledamot (Gröna förbundet)

Timo Vallittu, ordförande, TEAM Industribranschernas fackförbund rf

Sofia Vikman, riksdagsledamot (Samlingspartiet)

- www.finnvera.fi > Årsöversikt > Förvaltning > Förvaltningsrådet och
- www.finnvera.fi > Om Finnvera > Finnvera i korthet > Organisation > Förvaltningsrådet

Styrelsen

Styrelsen ansvarar för bolagets förvaltning och för att verksamheten är ändamålsenligt ordnad, godkänner bolagets strategi och årsplaner, delårsrapporter och årsbokslut samt riskhanteringsprinciperna.

Styrelsen främjar bolagets utveckling och säkerställer att verksamheten uppfyller de mål som ställts för den i lagen och av ägaren. Styrelsen säkerställer övervakningen av bokföringen och kapitalförvaltningen och godkänner övriga principiella ärenden. Även enskilda betydande finansieringsbeslut omfattas av styrelsens befogenheter.

Styrelsen leder och övervakar bolagets operativa ledning och säkerställer ett fungerande ledarskapssystem. Styrelsen fattar beslut om att utnämna eller avsätta bolagets verkställande direktör, ställföreträdaren för verkställande direktören och andra ledande befattningshavare i bolaget.

Beslutsfattandet mellan styrelsen, verkställande direktören och den övriga ledningen i frågor som gäller affärsverksamheten och fördelningen av de operativa uppgifterna har överenskommit separat.

Bolagets styrelse består av minst sex (6) och högst nio (9) ledamöter samt av två (2) suppleanter. Till styrelseledamöter väljs två kandidater som utsetts av arbets- och näringsministeriet och en kandidat som utsetts av finansministeriet. Av de två suppleanter som hör till styrelsen väljs den första suppleanten bland kandidater som utsetts av arbets- och näringsministeriet och den andra bland kandidater som utsetts av finansministeriet. Styrelseledamöterna och suppleanterna väljs för ett år i taget.

År 2012 hade styrelsen från början av året i januari till mars sju ledamöter (8) och i april till december nio ledamöter (8). Styrelsen sammanträdde år 2012 i huvudsak var fjärde vecka sammanlagt 15 (21) gånger. De ordinarie ledamöternas närvaroprocent på styrelsemötena var i medeltal 91 (85).

Ledamöter 31.12.2012

Markku Pohjola

Ekonom

Ordförande

Markku Pohjola har varit styrelsemedlem och ordförande för styrelsen sedan 30.3.2012. Han är också bland annat ordförande i styrelsen för Tieto Abp och medlem i styrelsen för Onvest Oy. Pohjola arbetade 1972–2008 inom olika ledningsuppgifter på Nordea och dess föregångare, senast som vice verkställande koncerndirektör och verkställande direktör för Nordea Bank Finland.

Risto Paaermaa

Vicehäradshövding, jur.lic.

Första vice ordförande

Risto Paaermaa har varit första vice ordförande för styrelsen sedan 30.3.2012. Han har arbetat som direktör för näringslivs- och innovationsavdelningens stab vid arbets- och näringsministeriet fram till 30.11.2012. Han har tidigare skött olika uppdrag vid utrikesministeriet, handels- och industriministeriet, trafik- och kommunikationsministeriet samt vid arbets- och näringsministeriet sedan år 1972 och åren 1987–1989 vid Finlands permanenta OECD-representation i Paris.

Kristina Sarjo

Jur.kand.

Andra vice ordförande

Finansrådet Kristina Sarjo har varit suppleant i bolagets styrelse sedan år 2003 och medlem från 30.3.2012. Hon arbetar på finansministeriets finansmarknadsavdelning och fungerar som chef för enheten för internationella funktioner. Hon har arbetat vid finansministeriet sedan år 1984.

Marjaana Aarnikka

Jur.kand.

Kommerserådet Marjaana Aarnikka har varit medlem i bolagets styrelse sedan 2011. Hon ansvarar för det industriella samarbetet förknippat till företagets internationalisering och export samt för utländska företagsköp på närings- och innovationsavdelningen vid arbets- och näringsministeriet. Hon har skött olika uppdrag vid arbets- och näringsministeriet i tjugo år.

Johanna Ala-Nikkola

Ekon.mag.

Kommerserådet Johanna Ala-Nikkola har varit medlem i bolagets styrelse sedan 30.3.2012. Hon arbetar på avdelningen för externa ekonomiska relationer vid utrikesministeriet med ansvar för Rysslands handelspolitik och marknadstillträdesfrågor. Hon har arbetat vid utrikesministeriet sedan år 2003. Före det arbetade hon tio år vid handels- och industriministeriet.

Leila Helaakoski

Agronom

Leila Helaakoski har varit medlem i bolaget styrelse sedan 30.3.2012. Hon arbetar vid Norra Österbottens Närings-, trafik- och miljöcentral i Uleåborg, där hon är direktör för ansvarsområdet för näringar, arbetskraft, kompetens och kultur. Tidigare har hon varit direktör för TE-centralen i 13 år och dessförinnan direktör för Uleåborgs Landsbygdscentral i nio år.

Timo Kekkonen

DI

Direktör Timo Kekkonen har varit medlem i bolagets styrelse sedan år 2008. Han arbetar med projektuppgifter i Finlands Näringsliv (EK). Tidigare har han arbetat som utvecklingsdirektör med ansvar för ärenden i anslutning till utvecklande av EK:s verksamhet, strategi och prognostisering. Före detta ansvarade han för intressebevakningen av EK:s utbildnings- och innovationspolitik. Innan han började hos EK år 2006 arbetade han bland annat vid handels- och industriministeriet samt hos Sitra.

Timo Lindholm

Pol.mag., eMBA

Vice verkställande direktör Timo Lindholm har varit medlem i bolagets styrelse sedan år 2010. Han arbetar hos Företagarna i Finland. Tidigare arbetade han över tjugo år hos OP-Pohjola-gruppen i olika analysuppdrag, av vilka de senaste tio åren som chefsekonomist.

Petri Vanhala

Förvaltningsnotarie

Petri Vanhala har varit medlem i bolaget styrelse sedan 30.3.2012. Han arbetar som ordförande för Pappersförbundet rf. Tidigare har han arbetat som förbundssekreterare i samma förbund samt som chef vid Nylands skatteverk. Han är även medlem i FFC:s och Bollförbundets styrelser, suppleant i styrelsen för Ilmarinen och medlem i förvaltningsrådet för Försäkringsbolaget Kaleva.

Suppleanter

Elise Pekkala

Vicehäradshövding, LL.M (Eur.)

Regeringsrådet Elise Pekkala har varit suppleant i bolagets styrelse sedan år 2004. Hon arbetar på avdelningen för arbetsliv och marknad vid arbets- och näringsministeriet och fungerar som chef för enheten konkurrenspolitik.

Heikki Solttila

Pol.mag.

Finansrådet Heikki Solttila har varit suppleant i bolagets styrelse sedan 30.3.2012. Tidigare har han fungerat som styrelsens första vice ordförande sedan år 2010. Han arbetar som enhetschef på finansministeriets finansmarknadsavdelning.

Styrelsens revisionsutskott

Styrelsens revisionsutskott har i uppgift är att biträda bolagets styrelse att sörja för att bolagets bokföring och övervakningen av kapitalförvaltningen är ändamålsenligt organiserade och att den interna kontrollen, revisionen samt internrevisionen har ordnats i enlighet med lagar och bestämmelser och på det sätt som bolagets styrelse har fastställt i verksamhetsprinciperna.

Styrelsens revisionsutskott består av minst tre (3) ledamöter. Styrelsen väljer bland sig ledamöter och ordförande till revisionsutskottet för ett år i taget.

Till det revisionsutskott som valdes efter den ordinarie bolagsstämman år 2012 hörde ordförande Markku Pohjola, vice ordförande Risto Paaermaa och styrelsemedlem Timo Kekkonen.

Revisionsutskottet sammanträdde fyra gånger år 2012 och medlemmarnas närvaroprocent var 100 (92).

Utöver revisionsutskottet följer även styrelsen och den operativa ledningen upp verksamhetens resultat med hjälp av den regelbundna rapporteringen. Därtill erhåller de rapporter om riskhantering, evaluering av kvalitetssystemet, internrevisionen och revisionen.

Styrelsens belöningsutskott

Styrelsens belöningsutskott biträder bolagets styrelse i utnämningen av högsta ledningen, dess arbetsvillkor och lönefrågor samt i ärenden som gäller ledningens och personalens belönings- och incitamentsystem.

Belöningsutskottet som tillsattes av styrelsen inledde sin verksamhet i augusti 2012. Belöningsutskottet består av minst tre (3) ledamöter. Styrelsen väljer bland sig ledamöter till och ordförande för belöningsutskottet för ett år i taget.

Till det belöningsutskott som valdes efter den ordinarie bolagsstämman år 2012 hörde ordförande Markku Pohjola, vice ordförande Kristiina Sarjo och styrelsemedlem Timo Lindholm.

Styrelsens belöningsutskott sammanträdde två gånger år 2012 och ledamöternas närvaroprocent var 100.

- www.finnvera.fi > Årsöversikt > Förvaltning > Styrelsen och
- www.finnvera.fi > Om Finnvera > Finnvera i korthet > Organisation/Styrelsen

Styrelsens verksamhetsberättelse presenteras i årsberättelsen år 2012 på Finnveras webbplats.

- [Årsöversikt > Bokslutsdelen](#)

Verkställande direktör, ledningsgrupp och direktion

Verkställande direktören sköter bolagets operativa förvaltning i enlighet med styrelsens anvisningar och föreskrifter. I skötseln av de uppgifter som stadgas i aktiebolagslagen biträds verkställande direktören av ledningsgruppen och direktionen.

Bolagets operativa ledning sker enligt den organisation för ledningen som godkänts i bolaget.

- www.finnvera.fi > Om Finnvera > Finnvera i korthet > Organisation > Ledningsgrupp och direktion

Löner och arvoden

De arvoden som betalas till förvaltningsrådets och styrelsens ledamöter följer arbets- och näringsministeriets rekommendation om arvoden för förvaltningsorgan i statsbolag. År 2012 betalades arvoden till ett belopp om sammanlagt 233 600 euro.

Styrelsen fattar beslut om lön till verkställande direktören, vice verkställande direktörerna och övriga direktörer som utnämns av styrelsen.

Finnvera Abp:s verkställande direktör erhåller en avtalsenlig totallönn på 22 980 euro per månad. I totallönnen ingår bilförmånens beskattningsvärde. Verkställande direktörens uppsägningstid är sex månader och därtill betalas ett avgångsvederlag som motsvarar 18 månaders lön, om uppsägningen sker på bolagets beväg. Verkställande direktören omfattas av en gruppensionsförsäkring, enligt vilken pensionsåldern är 60 år.

Dotterbolaget Veraventure Ab:s verkställande direktör får en totallönn på 11 290 euro i månaden och dotterbolaget Finlands Exportkredit Ab:s verkställande direktör en totallönn på 10 130 euro i månaden.

Den sammanräknade totallönnen för de övriga medlemmarna i ledningsgruppen var sammanlagt 99 605 euro i månaden. Tilläggs pensionspremiernas inverkan på bolaget var sammanlagt 407 847 euro, varav andelen för verkställande direktörens tilläggs pensionspremie utgjorde 47 911 euro.

Medlemmarna i bolagets ledningsgrupp har fasta löner. Totallönnen kan innehålla bilförmån som betraktas som beskattningsbar inkomst i sin helhet, samt telefonförmån.

Bolagets styrelse har fastställt principerna för ledningsgruppens resultatpremiesystem samt målen för resultatpremien för år 2012. Resultatpremiesystemet motsvarar anvisningarna för belöning av högsta ledningen i statsägda bolag.

Resultatpremiesystemet omfattar verkställande direktören samt medlemmarna i ledningsgruppen. Resultatpremien

kan högst uppgå till ett belopp som motsvarar den totala lönen för en månad. Bolagets styrelse fattar beslut om utbetalningen och beloppet av resultatpremien. Styrelsen utvärderar förutsättningarna för att utbetala resultatpremie utifrån räkenskapsperiodens resultat, men även utifrån ledningsgruppens arbete inom följande fyra delområden:

- Ledarskap
- Personal
- Kundbelåtenhet och intressentgrupper
- Verksamhetens effektivitet.

Bolagets styrelse beslutade den 8 mars 2012 att betala verkställande direktören och de övriga medlemmarna i ledningsgruppen en resultatpremie motsvarande en månadslön på basis av verksamhetsresultatet år 2011.

Bolagets styrelse beslutade den 2 april 2009 att avsluta arrangemanget med gruppensionsförsäkring för ledningsgruppens medlemmar. De som omfattas av gruppensionsförsäkringen har möjlighet att gå i ålderspension vid 60 års ålder, om så överenskomms med bolaget.

Principerna för den interna kontrollen

Den interna kontrollen utgör en väsentlig del av Finnverakoncernens ledning och med hjälp av den strävar man efter att säkerställa att målen uppnås inom organisationen. Styrelserna och högsta ledningen för Finnvera och dess dotterbolag ansvarar för att ordna och organisera den interna kontrollen, och intern kontroll verkställs inom hela organisationen. Varje chef ansvarar i fråga om sitt eget ansvarsområde för att den interna kontrollen fungerar.

Den interna kontrollen är en fortlöpande process och kontrollsystemet har till uppgift att stöda förverkligandet av koncernens strategi och säkerställa att ledningen av bolagets verksamhet är effektiv och resultatrik, att den ekonomiska rapporteringen är tillförlitlig, samt att lagar och övriga bestämmelser som reglerar verksamheten följs.

Grunden för den interna kontrollmiljön i hela koncernen är Finnveras företagskultur, de av styrelsen godkända etiska anvisningarna som innehåller bland annat bestämmelser om jäv, bestickning och insiders samt principer för en god verksamhet, sekretessbestämmelser, personalens höga yrkeskunskap och ärlighet samt instruktioner och avtalad praxis. Verksamheten baserar sig på i förväg fastställda och planerade verksamhetsprocesser, samt förfaranden för godkännande, avstämningar och övriga kontroller.

Den dagliga operativa verksamheten styrs av ett separat verksamhetssystem. Verksamhetssystemet innehåller processbeskrivningar och verksamhetsanvisningar som kompletterar dessa. Verksamhetssystemet är i enlighet med ISO 9001-standarden som förverkligas genom tre kärnprocesser – Kundrelation, Finansieringstjänster och Ansvarshandling – samt via processer som stöder dessa, såsom personalprocesser, ekonomiska processer och IT-processer. Exempel på processbeskrivningar för kärnprocesserna är processerna för kundservicefärdigheter, finansieringslösningar och riskbedömning samt processen för behandlingen av kreditförluster. Vid Finnvera agerar man i enlighet med verksamhetssystemet och för både kärn- och stödprocesserna har man fastställt ägare och ägarteam, vilka ansvarar för utvecklandet av processerna. Processerna utvärderas varje år med både interna och externa auditeringar.

Verksamhetssystemet säkerställer för sin del kvaliteten på Finnveras tjänster, hanteringen av de operativa riskerna och ger samtidigt en god grund för genomförandet av utvecklingsprojekt. Kvalitetssystemet har utvecklats under hela den tid Finnveras har varit verksam. Bolaget har sedan år 2006 haft som mål att få certifikatet ISO 9001, vilket beviljades den 7 december 2010 till både Finnvera Abp och dess dotterbolag, Veraventure Ab och Finlands Exportkredit Ab. Gällande kvalitetscertifiering omfattar bolagens finansieringsverksamhet och alla deras kontor.

Riskhantering

Finnveras styrelse fastställer koncernens riskhanteringsprinciper, risktagningsstrategi, de policyer som ska följas, riktlinjerna för risktagningen samt beslutsfattningsbefogenheterna. En från affärsverksamheterna oberoende riskhanteringsfunktion ansvarar för rapporteringen av riskhanteringen och upprätthållandet av riskhanteringssystemet, för vilka den rapporterar direkt till verkställande direktören. Riskhanteringens viktigaste delfunktioner är att fastställa de strategier och policyer som bör följas, att utfärda anvisningar för verksamheten samt att följa upp, övervaka och rapportera om den förverkligade riskpositionen. För olika typer av risker betonas dessa uppgifter på olika sätt.

Målsättningen för riskhanteringen är att för sin del trygga förutsättningarna för förverkligandet av bolagets strategi. Finnveras risker kan klassificeras på följande sätt:

1. Kredit-, borgens- och garantirisker
2. Operativa risker
3. Finansierings- och marknadsrisker
4. Övriga risker

Operativa risker i anslutning till den ekonomiska rapporteringen identifieras, bedöms och övervakas som en del av hanteringen av de operativa riskerna. Att utnyttja informationsteknik och att satsa på funktionernas kvalitet har en central roll i det ekonomiska rapporteringssystemet.

Riskhanteringens system för intern rapportering fungerar på alla nivåer i koncernen. Moderbolaget hanterar de risker som uppstår i dotterbolagen genom ägarstyrning och genom att inkludera alla dotterbolag i koncernen i riskhanteringen och internrevisionen.

Närmare information om riskhanteringen

- www.finnvera.fi > Om Finnvera > Verksamhet > Affärsrisker och verksamhetsberättelse och
- www.finnvera.fi >

Statens ansvar för bolagets förbindelser

Finnvera ska sträva efter att verksamhetsutgifterna på lång sikt kan finansieras med inkomster som genereras från verksamheten. I statsbudgeten anslås nödvändiga medel för att täcka sådana åtgärder från Finnveras sida som staten beslutar att stödja separat.

De årliga vinstbringande resultaten från den inhemska finansieringen och exportfinansieringen överförs till de separata fonderna för inhemsk verksamhet och för exportverksamheten i bolagets balansräkning. På motsvarande sätt täcks förluster inom den inhemska verksamheten ur fonden för inhemsk verksamhet och förluster inom exportgaranti- och specialborgensverksamheten ur fonden för export. Fonderna subventionerar inte varandra. Medlen i fonderna uppgick vid utgången av rapportperioden före bokslutsdispositioner till 435 miljoner euro. Statsgarantifonden och staten ansvarar för ett förlustbringande resultat i Finnveras verksamhet, om medlen i Finnveras fonder för inhemsk verksamhet eller för export inte är tillräckliga.

Statsgarantifonden fungerar som en buffert mellan statsbudgeten och förlust som uppstår i den exportgaranti- och specialborgensverksamhet som staten i sista hand ansvarar för i enlighet med 4 § i lagen om statsgarantifonden. Med medel ur statsgarantifonden täcks också den ansvarsstock som uppkommer i anknytning till de garantiförbin-

dels, borgensförbindelser och andra förbindelser som har beviljats av Statsgaranticentralen och dess föregångare, vilken anslutits till Finnvera. Finnvera sköter denna s.k. gamla ansvarsstock för statens del och ur statsgarantifonden betalas ett arvode till bolaget för stockens förvaltning. Denna s.k. gamla ansvarsstock uppgick till 34 miljoner euro vid utgången av året.

Staten har gett bolaget förbindelser för ersättning av kredit- och borgensförluster och betalning av ränte- och borgensprovisionsstöd.

Statens ansvarsförbindelser ger Finnvera möjlighet att ta större risker i den inhemska affärsverksamheten än de kommersiella finansinstituten. Därtill har statsrådet rätt att utge statens proprieborgen som säkerhet för bolagets inhemska och utländska lån.

År 2011 grundades en kapitalinvesteringsfond för det fria egna kapitalet i balansräkningen, via vilken man följer upp Europeiska regionala utvecklingsfondens (ERUF) medel som allokteras till kapitalinvesteringsverksamheten. Arbets- och näringsministeriet beviljade i juni 2011 Finnvera 18 miljoner euro för kapitalinvesteringsverksamheten för ERUF-programperioden 2007-2013. Medlen har redovisats i den ovan nämnda fonden för kapitalinvesteringsverksamheten.

Kapitalanskaffning

Finnveras kapitalanskaffning sker i huvudsak på kapitalmarknaden och från specialfinansieringskällor. Kapitalkäslorna kan även utgöras av försäkringsbolag och banker. Som långfristiga kapitalanskaffningsmedel kan skuldebrev, masskuldebrev och masskuldebrevsprogram användas.

Staten kan ge proprieborgen för lån som Finnvera tar, samt som säkerhet för ränte- och valutaswapavtal i anknytning till dessa. Maximibeloppet av Finnveras utestående lånekapital med statlig borgen kan enligt lagen om statens specialfinansieringsbolag vara högst 5,0 miljarder euro. Vid utgången av år 2012 utgjorde det sammanlagda beloppet statlig borgen 1,6 miljarder euro (1,3).

För kapitalanskaffning har Finnvera tillgång till ett EMNT-låneprogram (Euro Medium Term Note) på 3,0 miljarder euro med statlig borgen som inrättades i oktober 2012.

Övervakningsfunktioner

Finnveras policyer och anvisningar säkerställer hanteringen av alla centrala funktioner.

Anvisningarna som gäller ekonomiförvaltning finns på intranätet till förfogande för alla som deltar i den ekonomiska rapporteringen. Ekonomi- och IT-enheten ansvarar för processerna gällande den ekonomiska rapporteringen och utvecklingen av dem. Processbeskrivningar har utarbetats över de centrala ekonomiprocesserna. De som deltar i rapporteringsprocessen sammanträder regelbundet och behandlar rapporteringen med tillhörande funktioner. Utsedda ansvarspersoner upprätthåller de interna anvisningarna för ekonomisk rapportering.

Finnvera har utarbetat detaljerade anvisningar för funktionerna i anknytning till de ekonomiska systemen och ekonomirapporteringen, vilka fastställer standarder för de ekonomiska funktionerna och rapporterna. De avstämningar, fastställda interna kontroller och revisioner som funktionerna omfattar utgör en central del av funktionshelheten, med vilken bolaget säkerställer att månads-, kvartals- och årsrapporteringen görs i rätt tid, är korrekt och tillförlitlig.

Riskhanteringsfunktionen deltar i kapitaltäckningsberäkningen samt i produktionen av beräkningsprinciper för nedskrivningar.

Kommunikation och information

Finnveras externa ekonomiinformation grundar sig på en separat anvisning där man fastställt att huvudprincipen för ekonomiinformationen är att ge väsentlig information, korrekt, omedelbart, samtidigt och så att den är tillgänglig för alla.

I enlighet med anvisningarna är verkställande direktören ansvarig för Finnveras ekonomiska information. För produktionen av ekonomisk information ansvarar ekonomi och IT-enheten. Enheten kommunikation och marknadsföring sköter publiceringen av den ekonomiska informationen.

Internrevision

Internrevisionen stöder ledningen att uppnå de uppställda målen genom att utvärdera övervaknings- och riskhanteringssystemen samt lednings- och förvaltningsprocessernas funktion samt ge förslag till utveckling av dessa.

Internrevisionen är oavhängig i förhållande till affärsverksamheten och sköts i enheten för revision och utvärdering som lyder under verkställande direktören. Styrelsen godkänner verksamhetsanvisningarna och årsplanen för internrevisionen. Internrevisionen rapporterar om sin verksamhet till verkställande direktören och styrelsen. Revisionsutskottet övervakar internrevisionens verksamhet genom att behandla årsplanerna och -rapporterna. I sitt revisionsarbete tillämpar internrevisionen de internationella yrkesstandarder som fastställts av IIA (Institute of Internal Auditors).

I revisionsverksamheten tillämpas branschens yrkesmässiga standarder och Finansinspektionens anvisningar.

Externrevision

Enligt beslut av bolagsstämman har Finnvera minst en och högst två revisorer. Revisorerna ska vara av Centralhandelskammaren godkända revisorer eller revisorssamfund.

Till Finnverakoncernens revisionssamfund valdes KPMG Oy Ab vid en anbudstävlan som arrangerades år 2012.

Revisorn avger varje halvår en rapport över revisionen till bolagets revisionsutskott och varje år till bolagets styrelse. Därtill överlämnas revisorns revisionsberättelse till förvaltningsrådet. Revisorn utarbetar ett separat sammandrag över sina revisioner under räkenskapsperioden för bolaget.

Finansinspektionen övervakar Finnveras emittering av masskuldebrevslån. I övrigt sköts Finnveras finanstillsyn av en revisionsgrupp från arbets- och näringsministeriet som tillämpar Finansinspektionens standarder.

Arbets- och näringsministeriets närings- och innovationsavdelning övervakar hur de näringspolitiska målen som ministeriet har uppställt för Finnvera uppnås utifrån de rapporter som överlämnas två gånger per år.

Revisorernas mandattid upphör vid utgången av den följande ordinarie bolagsstämman efter valet av revisorer. Bolagets huvudansvarige revisor är CGR Juha-Pekka Mylen. År 2012 betalade Finnverakoncernen 93 000 euro i revisionsarvoden till revisorerna och därtill betalades till revisionssamfundet 62 000 euro för konsulteringstjänster.