

Redogörelse för förvaltnings- och styrsystemet

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

Finnvera är ett specialfinansieringsbolag som ägs av finska staten, vilket innebär att bolaget i tillämpliga delar följer rekommendationerna i förvaltningskoden för finländska börsbolag enligt ändamålsenlighetsprincipen beträffande rekommendationerna 1, 3, 4, 11 och 12.

I Finnverakoncernen ingår utöver moderbolaget Finnvera Abp även dotterbolagen Seed Fund Vera Ab och Veraventure Ab, vilka gör kapitalinvesteringar, samt Finlands Exportkredit Ab som erbjuder exportkrediter och exportfinansiering som grundar sig på källskatteavtal och som förvaltar ränteutjämnningen.

Finnveras redogörelse för förvaltnings- och styrsystemet beskriver huvuddragen i systemen för intern kontroll och riskhantering i anknytning till den ekonomiska rapporteringsprocessen.

Finnveras styrelses revisionsutskott har behandlat redogörelsen och bolagets revisor KPMG Oy Ab har granskat att redogörelse lämnats och att beskrivningen om huvuddragen i systemen för intern kontroll och riskhantering i anknytning till den ekonomiska rapporteringsprocessen överensstämmer med bokslutet.

Lagar och bestämmelser som styr verksamheten

Finnveras verksamhet styrs av den lagstiftning som gäller bolaget, 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 aktiebolagslagen och de speciallagar som gäller bolagen.

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

Som emittent av masskuldebrevslån är Finnvera i sin rapportering och ekonomiska information dock bunden till Finansinspektionens och Värdepappersmarknadsföreningen rf:s anvisningar, värdepappersmarknadslagen (746/2012), aktiebolagslagen (624/2006), börsens stadgar (NASDAQ OMX Helsinki och Oslobörsen) 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 följer också den finska bokförings- och samfundslagstiftningen.

Bolagets bokslutskommuniké publiceras i februari och årsberättelsen i mars. Delårsmeddelanden för perioden 1.1–31.3 publiceras i april, för perioden 1.1–30.6 i augusti och för perioden 1.1–30.9 i oktober. Årsberättelsen och delårsrapporterna publiceras på finska, svenska och engelska.

Revisionen omfattar Finnveras bokföring, bokslut, verksamhetsberättelse och förvaltningsrevision.

Målen med ett gott förvaltningsätt

Målet med det goda förvaltningsätt som Finnvera följer är en transparent verksamhet på alla nivåer i organisationen. Finnveras styrelse har godkänt de viktigaste policyerna, riktlinjerna, principerna och anvisningarna som styr bolagets verksamhet.

Finnveras etiska anvisningar består av principer för god verksamhet, instruktioner för säkerställande av opartiskhet i beslutsfattandet och beredningen samt

av insideranvisningar. De etiska anvisningarna gäller både Finnveras tjänstemän och medlemmarna i bolagets förvaltningsorgan.

Principerna för god verksamhet som har fastställts av styrelsen styr personalen att handla så att den genom sin verksamhet stärker bolagets rykte och hjälper det att nå målen som specialfinansiär och uppskattad expert. Principerna för en god verksamhet innehåller anvisningar om jämlikhet, ändamålsbundenhet, opartiskhet, proportionalitet och förtroende samt om service- och offentlighetsprinciper.

Målet med jävighetsprinciperna är att stärka verksamhetens opartiskhet, objektivitet och oberoende. Insideranvisningarna klargör begreppet insiderinformation för Finnveras anställda samt ger färdigheter att på förhand identifiera information om ett kundföretag som ska klassas som insiderinformation och förhindra att informationen missbrukas.

Ägande och ägarpolitik

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

Lagstiftningen som gäller Finnvera bestämmer den verksamhet genom vilken bolaget påverkar utvecklingen av företagsverksamheten och sysselsättningen i Finland. Arbets- och näringsministeriet styr och övervakar Finnveras verksamhet. Arbets- och näringsministeriets närings- och innovationsavdelning svarar för Finnveras ägar- och näringspolitiska styrning och ställer årligen upp närings- och ägarpolitiska mål för bolaget.

Utifrån de närings- och ägarpolitiska mål som arbets- och näringsministeriet har fastställt utvärderas årligen hur Finnvera har lyckats främja bland annat företagsverksamhet, sysselsättning, företagets tillväxt och internationalisering samt export.

De ägarpolitiska mål som ministeriet har fastställt gäller verksamhetens effektivitet och kapitaltäckning. Finnvera bör fungera effektivt och förbättra arbetets lönsamhet i enlighet med det mål som arbets- och näringsministeriet

årligen ställer upp. Bolagets kapitaltäckning ska vara tillräcklig för att garantera bolagets risktäckningskapacitet och för att hålla kapitalanskaffningskostnaderna på en så rimlig nivå som möjligt.

Finnveras förvaltningsorgan

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

Bolagsstämman

Bolagsstämman kan besluta om de uppgifter 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 bolagets förvaltning. Det avger ett bokslutsutlåtande och ett utlåtande om revisionsberättelsen till ordinarie bolagsstämman samt ger anvisningar i ärenden som gäller omfattande inskränkning eller utvidgning av bolagets verksamhet eller väsentliga organisationsförändringar. Förvaltningsrådet ger dessutom styrelsen anvisningar i vittgående och principiellt viktiga frågor.

Förvaltningsrådet består av minst åtta (8) och högst arton (18) medlemmar. Medlemmarna i förvaltningsrådet väljs på bolagsstämman för ett år åt gången.

År 2013 hade förvaltningsrådet 18 ledamöter och det sammanträdde åtta (8) gånger. Närvaroprocenten vid förvaltningsrådets sammanträden var i genomsnitt 84 (79).

Ledamöter 31.12.2013

Ordförande

Johannes Koskinen, riksdagsledamot (SDP)

Vice ordförande

Lauri Heikkilä, riksdagsledamot (Sannfinländarna)

Ledamöter

Paula Aikio-Tallgren, företagare, Virvatuli-Valaisimet Ab
Kaija Erjanti, direktör, Finansbranschens Centralförbund rf
Helena Hakkarainen, finansieringschef, Finnvera Abp
Lasse Hautala, riksdagsledamot (Centern)
Miapetra Kumpula-Natri, riksdagsledamot (SDP)
Leila Kurki, sysselsättningspolitisk expert,
Tjänstemannacentralorganisationen STTK
Esko Kurvinen, riksdagsledamot (Samlingspartiet)
Kasper Launis, ordförande, Finlands Ekonomförbund
SEFE rf
Anna Lavikkala, arbetsmarknadsdirektör, Finsk Handel
Jari Myllykoski, riksdagsledamot (Vänsterförbundet)
Lea Mäkipää, riksdagsledamot (Sannfinländarna)
Antti Rantakangas, riksdagsledamot (Centern)
Osmo Soininvaara, riksdagsledamot (De Gröna)
Timo Vallittu, ordförande, TEAM Industribranschernas
fackförbund rf
Sofia Vikman, riksdagsledamot (Samlingspartiet)
Antti Zitting, styrelseordförande, Sacotec Components Ab

- www.finnvera.fi/swe > Årsberättelse > Förvaltning > Förvaltningsrådet
- www.finnvera.fi/swe > 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 principerna för riskhantering.

Styrelsen främjar bolagets utveckling och säkerställer att verksamheten följer lagen och uppfyller de mål som ägaren har ställt. Styrelsen säkerställer övervakningen av bokföringen och kapitalförvaltningen samt godkänner övriga principiella ärenden. Styrelsen kan även fatta enskilda betydande finansieringsbeslut.

Styrelsen styr och övervakar bolagets operativa ledning samt säkerställer ett fungerande ledarskapssystem. Styrelsen fattar beslut om att utnämna eller avsätta bolagets verkställande direktör, ställföreträdaren för verkställande direktören och andra personer som hör till bolagets högsta ledning.

Beslutsfattande 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. Till styrelseledamöter väljs en kandidat som utsetts av arbets- och näringsministeriet och en som utsetts av finansministeriet. Styrelseledamöterna väljs för ett år åt gången.

År 2013 hade styrelsen från januari till april nio ledamöter (7) och från maj till december sju ledamöter (9). År 2013 sammanträdde styrelsen i huvudsak var fjärde vecka sammanlagt 14 (15) gånger. De ordinarie ledamöternas närvaroprocent på styrelsemötena var i genomsnitt 96 (91).

Ledamöter 31.12.2013

Ordförande

Markku Pohjola, f. 1948
ekonom

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

Första vice ordförande

Pekka Timonen, f. 1960
jur.dr

Pekka Timonen är styrelseledamot sedan 2013. Han har arbetat inom forsknings- och undervisningsuppgifter

vid Helsingfors universitet åren 1984–2001, ägarstyrningsuppgifter som konsultativ tjänsteman vid handels- och industriministeriet 2001–2007, varit chef för ägarstyrningsavdelningen vid statsrådets kansli 2007–2012 och är sedan ingången av 2013 chef för arbets- och näringsministeriets avdelning Arbetsliv och marknad.

Andra vice ordförande

Marianna Uotinen, f. 1957
vicehäradshövding

Marianna Uotinen är styrelseledamot sedan 2013. Hon arbetar sedan 2007 inom lagberedning på finansieringsmarknadsavdelningen vid finansministeriet. I de expert- och chefsuppgifter hon tidigare utfört på Nordea under åren 1985–2001 och Nokia Abp under åren 2001–2006 har arbetet bland annat rört finansierings- och värdepappersmarknaden.

Kirsi Komi, f. 1963
jur.kand.

Kirsi Komi är styrelseledamot sedan april 2013. Hon är dessutom medlem i styrelserna i följande bolag: Metsä Board Abp, Citycon Abp, Martela Abp, Patria Abp (vice ordförande), Docrates Ab (ordförande) och Blodtjänst (ordförande). Under perioden 1992–2010 var Komi anställd hos Nokiakoncernen, först som jurist, senare som rättschef vid Nokia Networks och till sist som rättschef och medlem i ledningsgruppen i Nokia Siemens Networks.

Vesa Luhtanen, f. 1961
BScBA

Vesa Luhtanen är styrelseledamot sedan april 2013. Han är dessutom medlem i följande styrelserna: Lahden Teollisuusseura (ordförande), PHP Liiketoiminta Abp och PHP Holding Ab, Tekstiili- ja muotialat TMA, Design Foundation Finland (ordförande) samt Tekstiili- ja vaatetusteollisuus rf Finatex. Luhtanen är verkställande direktör för L-Fashion Group och företagare i fjärde led.

Risto Paaermaa, f. 1946
vicehäradshövding, jur.lic.

Risto Paaermaa är styrelseledamot sedan 2012. Han är dessutom medlem i följande styrelserna: Juho Vainios stiftelse (ordförande) och Oy Langh Ship Ab. Paaermaa har arbetat som direktör för näringslivs- och innovationsavdelningens stab vid arbets- och näringsministeriet fram till 30.11.2012. Han har från och med 1972 skött olika uppdrag vid utrikesministeriet, handels- och industriministeriet, trafik- och kommunikationsministeriet samt vid arbets- och näringsministeriet och åren 1987–1989 vid Finlands permanenta OECD-representation i Paris.

Pirkko Rantanen-Kervinen, f. 1949
ekonom

Pirkko Rantanen-Kervinen är styrelseledamot sedan april 2013. Hon är dessutom styrelsemedlem i Raisio Abp och ordförande i styrelsen i LokalTapiola Nyland Ömsesidigt Försäkringsbolag. Under åren 1974–2010 hade Rantanen-Kervinen ledningsuppgifter vid Saga Furs Oyj, till sist som verkställande direktör.

Styrelsens revisionsutskott

Styrelsens revisionsutskott har i uppgift att hjälpa bolagets styrelse att sörja för att bolagets bokföring och övervakningen av kapitalförvaltningen har ordnats på ett ändamålsenligt sätt och att den interna övervakningen och riskhanteringen, revisionen samt den interna revisionen har ordnats i enlighet med lagar, bestämmelser och de verksamhetsprinciper som bolagets styrelse har fastställt.

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 2013 hörde styrelseledamot Kirsi Komi (ordf.), andra vice ordförande Marianna Uotinen,

styrelseledamot Risto Paaermaa och styrelseledamot Pirkko Rantanen-Kervinen.

Revisionsutskottet sammanträdde fyra gånger 2013 och medlemmarnas närvaroprocent på mötena var 93 (100).

Utöver revisionsutskottet följer även styrelsen och den operativa ledningen verksamhetens resultat med hjälp av den regelbundna rapporteringen. Dessutom får de rapporter om riskhantering, utvärderingar av kvalitetssystemet, den interna revisionen 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 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 2013 hörde styrelseordförande Markku Pohjola, vice ordförande Pekka Timonen och styrelseledamot Vesa Luhtanen.

Styrelsens belöningsutskott sammanträdde fem gånger 2013 och medlemmarnas närvaroprocent på mötena var 100 (100).

- www.finnvera.fi/swe > Årsberättelse > Förvaltning > Styrelsen
- www.finnvera.fi/swe > Finnvera > Finnvera i korthet > Organisation > Styrelsen

Styrelsens verksamhetsberättelse presenteras i årsberättelsen för 2013 på Finnveras webbplats.

- [Årsberättelse > Bokslutsavsnittet](#)

Verkställande direktören, ledningsgruppen och direktionen

Verkställande direktören ansvarar för bolagets operativa förvaltning i enlighet med styrelsens anvisningar och uppdrag. I de uppgifter som stadgas i aktiebolagslagen biträds verkställande direktören av en ledningsgrupp och en direktion.

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

- www.finnvera.fi/swe > 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 medlemmar i förvaltningsorgan i statsbolag. År 2013 betalades arvoden till ett belopp om sammanlagt 246 900 euro.

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

Finnvera Abp:s verkställande direktör erhåller en avtalsenlig totallön på 23 670 euro i månaden. I totallönen ingår bilförmånens beskattningsvärde. Verkställande direktörens uppsägningstid är sex månader. Utöver detta betalas en avgångsersättning som motsvarar 18 månaders lön om uppsägningen sker på bolagets beväg.

Dotterbolaget Veraventure Ab:s verkställande direktör får en totallön på 11 296 euro i månaden och dotterbolaget Finlands Exportkredit Ab:s verkställande direktör en totallön på 10 130 euro i månaden.

Totallönen för de övriga medlemmarna i ledningsgruppen var sammanlagt 101 906 euro i månaden.

Tilläggs pensionspremiernas inverkan på bolaget var sammanlagt 102 696 euro, varav andelen för verkställande direktörens tilläggs pensionspremie utgjorde 35 669 euro.

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

Bolagets styrelse har fastställt principerna för ledningsgruppens resultatpremiesystem samt resultatpremiemålen för 2013. Resultatpremiesystemet motsvarar anvisningarna för belöning av högsta ledningen i statsägda bolag.

Verkställande direktören och medlemmarna i ledningsgruppen omfattas av resultatpremiesystemet. Styrelsen fattar ensam beslut om utbetalningen av och storleken på resultatpremien. Styrelsen fattar separat beslut om detta när resultatet och verksamhetens resultat för 2013 har blivit klart.

En allmän förutsättning för utbetalning av resultatpremie är att koncernens och moderbolagets resultat från räkenskapsperioden, med beaktande av resultatpremierna, uppvisar vinst. Resultatpremien kan vara högst 10 procent av årsinkomsterna då den så kallade eftersträlvade nivån uppfylls och 20 procent av årsinkomsterna om bolagets och löntagarens prestation har varit exceptionellt god.

Resultatpremien bestäms enligt följande fyra gemensamma delområden samt enligt den personliga prestationen:

- kunder och intressentgrupper
- ägare
- personal
- bolagets ekonomi.

Det tidigare resultatpremiesystemet som omfattade hela personalen slopades enligt styrelsens beslut 2009. Finnveras personal omfattas numera av ett prestationspremiesystem. Bolagets ledningsgrupp står utanför prestationspremiesystemet.

Bolagets styrelse beslutade den 14 mars 2013 att betala en resultatpremie som motsvarar en månads totallön till verkställande direktören och de övriga medlemmarna

i ledningsgruppen på basis av resultaten från verksamheten 2012.

Bolagets grupptilläggspensionssystem ändrades om den 1 januari 2013 från förmånsbestämt till avgiftsbaserat. Verkställande direktören omfattas av det avgiftsbaserade pensionsarrangemanget där pensionsåldern är 63 år. Två medlemmar i ledningsgruppen omfattas av det gamla förmånsbestämda pensionsarrangemanget och kan gå i pension som 60–61-åring. En del av de övriga medlemmarna omfattas av det avgiftsbaserade pensionsarrangemanget och kan gå i pension i 61–63 års ålder. Systemet lades ned 2009 och inga nya medlemmar upptas längre.

Verksamhetsprinciper för intern kontroll

Den interna kontrollen utgör en viktig del av Finnverakoncernens ledning och med hjälp av den strävar man efter att säkerställa att organisationens mål uppnås. Styrelserna och högsta ledningen för Finnvera och dess dotterbolag ansvarar för att ordna och organisera den interna kontrollen. Intern kontroll verkställs av hela organisationen. Varje chef ansvarar för att den interna kontrollen fungerar i det egna ansvarsområdet.

Intern kontroll är en fortlöpande process. Kontrollsystemet har till uppgift att stöda förverkligandet av koncernens strategi och försäkra ledningen om att 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 etiska anvisningarna som styrelsen godkänt, sekretessbestämmelser, personalens höga yrkeskompetens och ärlighet samt instruktioner och överenskommen praxis. Verksamheten grundar sig på i förväg fastställda och planerade verksamhetsprocesser samt relaterade förfaranden för godkännande, avstämningar och övriga granskningar.

Den dagliga operativa verksamheten styrs av ett separat verksamhetssystem. Verksamhetssystemet innehåller processbeskrivningar och verksamhetsanvisningar

som kompletterar dessa. Verksamhetssystemet följer standarden ISO 9001.

Verksamhetssystemet genomförs via tre kärnprocesser – Kundrelation, Finansieringstjänster och Ansvarshandling – samt via processerna Personal och kunnande och Systemutveckling som stöder dessa samt via dotterbolagsprocesser. Systemutvecklingen innehåller bland annat följande processer: Planering och genomförande av strategin, Styrning och uppföljning av ekonomi, Riskhantering, IT-serviceprocesser och Intern revision. Exempel på processbeskrivningar för kärnprocesserna är processerna för kundservicefärdigheter, finansieringslösningar och riskbedömning samt processen för behandling av kreditförluster. Vid Finnvera handlar man i enlighet med verksamhetssystemet och för både kärn- och stödprocesserna har man utsett ägare och ägarsteam, vilka ansvarar för utvecklingen av processerna. Processerna utvärderas varje år genom både interna och externa auditeringar.

Verksamhetssystemet säkerställer 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 Finnvera varit verksamt. Både Finnvera Abp och dess dotterbolag Veraventure Ab och Finlands Exportkredit Ab beviljades certifikatet ISO 9001 igen den 7 november 2012 (det originala certifikatet beviljades den 7 december 2010). Kvalitetscertifieringen omfattar bolagens finansieringsverksamhet och alla kontor.

Riskhantering

Finnveras styrelse fastställer koncernens riskhanteringsprinciper, risktagningsstrategi, de policyer som ska följas, riktlinjerna för risktagningen samt beslutsbefogenheterna. En av affärsverksamheten oberoende riskhanteringsfunktion ansvarar för rapporteringen av riskhanteringen och upprätthållandet av riskhanteringssystemet och rapporterar direkt till verkställande direktören. Riskhanteringens viktigaste deluppgifter är att fastställa de strategier och policyer som bör följas, att utfärda anvisningar för verksamheten samt att följa, övervaka och rapportera om den förverkligade

riskpositionen. För olika typer av risker betonas dessa uppgifter på olika sätt.

Syftet med riskhanteringen är även att trygga förutsättningarna för förverkligandet av bolagets strategi. Finnveras risker kan indelas 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 satsa på funktionernas kvalitet har en central roll i systemen för ekonomirapportering.

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 koncernens dotterbolag i riskhanteringen och internrevisionen.

Mer om riskhantering:

- www.finnvera.fi/swe > Finnvera > Verksamhet > Affärsrisker
- www.finnvera.fi/swe > Årsberättelse > Bokslutet > Styrelsens verksamhetsberättelse

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 stöda separat. Staten har bland annat gett bolaget en förbindelse om ersättning för moderbolagets kredit- och borgensförluster.

Tack vare statens ansvarsförbindelser kan Finnvera ta högre risker i den inhemska affärsverksamheten än kommersiella finansinstitut. Dessutom har statsrådet rätt att ställa statens proprieborgen som säkerhet för bolagets inhemska och utländska lån.

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. Fondernas tillgångar uppgick vid utgången av rapportperioden före bokslutsdispositioner till sammanlagt 495 miljoner euro. Statsgarantifonden och staten ansvarar för ett förlustbringande resultat i Finnveras verksamhet först då tillgångarna 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 garantiförbindelser, borgensförbindelser och andra ansvarsförbindelser som har beviljats av Statsgaranticentralen och dess föregångare som anslutits till Finnvera. Finnvera sköter denna s.k. gamla ansvarsstock för statens räkning och ur statsgarantifonden betalas ett arvode till bolaget för förvaltning av stocken. Denna gamla ansvarsstock uppgick till 26 miljoner euro vid utgången av året.

I det fria egna kapitalet i Finnveras balansräkning ingår dessutom fonden för kapitalinvesteringsverksamhet, via vilken man följer Europeiska regionala utvecklingsfondens (ERUF) medel som allokteras till kapitalinvesteringsverksamhet. Arbets- och näringsministeriet beviljade i juni 2011 Finnvera 18 miljoner euro för kapitalinvesteringsverksamheten under ERUF-programperioden 2007–2013. Medlen

har redovisats i den ovannämnda fonden för kapitalinvesteringsverksamheten.

Kapitalanskaffning

Finnveras långfristiga kapitalanskaffning genomförs i huvudsak genom att emittera masskuldebrevslån på kapitalmarknaden.

Finnvera skaffar långfristig finansiering främst genom att emittera skuldebrev inom ramen för låneprogrammet Euro Medium Term Note (EMTN) på 3,0 miljarder euro som finska staten gått i borgen för. Både Moody's och Standard & Poor's har gett låneprogrammet den bästa möjliga kreditklassificeringen.

Staten kan ge proprieborgen som säkerhet för lån som Finnvera tar samt för ränteswap- och valutaswapavtal i anknytning till dessa. Maximibeloppet av Finnveras lån med statsborgen kan enligt lagen om statens specialfinansieringsbolag vara högst 5,0 miljarder euro. Vid utgången av 2013 utgjorde det sammanlagda beloppet av statsborgen 2,1 miljarder euro (1,6).

Finnvera använder det anskaffade kapitalet både för SMF-finansiering och för finansiering av exportkrediter. Bolaget omvandlar det anskaffade kapitalet genom valuta- och ränteswapavtal antingen till euro eller dollar beroende på kapitalets slutliga användningsändamål. Finnvera använder valuta- och räntederivatprodukter endast i skyddande syfte.

Övervakningsfunktioner

Finnveras policyer och anvisningar säkerställer hanteringen av alla centrala funktioner.

Anvisningarna som gäller ekonomiförvaltning är tillgängliga på intranätet för alla som deltar i den ekonomiska rapporteringen. Ekonomi- och IT-enheten ansvarar för processerna gällande den ekonomiska rapporteringen och för utvecklingen av dem. Processbeskrivningar har utarbetats för de centrala ekonomiprocesserna. De som deltar i rapporteringsprocessen sammanträder regelbundet och behandlar rapporteringen med tillhörande funktioner.

Utsedda ansvariga personer upprätthåller de interna anvisningarna för ekonomisk rapportering.

Finnvera har utarbetat detaljerade anvisningar för funktionerna som gäller 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

Finnveras externa ekonomiska information grundar sig på en separat anvisning där man fastställt att huvudprincipen för den ekonomiska informationen 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.

Intern revision

Den interna revisionen stöder ledningen att uppnå målen genom att utvärdera kontroll- och riskhanteringsystemen samt lednings- och förvaltningsprocessernas funktion samt ge förslag till utveckling av dessa.

Den interna revisionen 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 den interna revisionen. Den interna revisionen rapporterar om sin verksamhet till verkställande direktören och styrelsen. Revisionsutskottet övervakar den interna revisionens verksamhet genom att behandla årsplanerna och rapporterna. I sitt revisionsarbete följer den interna revisionen yrkesstandarderna i branschen.

Extern revision

I enlighet med bolagsstämmans beslut har Finnvera minst en och högst två revisorer. Revisorerna ska vara revisorer eller revisorssamfund som är godkända av Centralhandelskammaren.

Till Finnverakoncernens revisionsamfund valdes KPMG Oy Ab vid en konkurrensutsättning som ordnades 2012.

Revisorn avger halvårsvis en rapport över revisionen till bolagets revisionsutskott och en gång per år till bolagets styrelse. Dessutom överlämnas revisorns revisionsberättelse till förvaltningsrådet. Revisorn utarbetar ett separat sammandrag av sin revision 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 närings- och ägarpolitiska målen som ministeriet har ställt upp för Finnvera uppnås utifrån de rapporter som överlämnas till avdelningen två gånger per år.

Revisorernas mandatperiod upphör vid följande ordinarie bolagsstämma efter valet av revisorer. Bolagets huvudansvarige revisor är CGR Juha-Pekka Mylén. År 2013 betalade Finnverakoncernen 69 700 i revisionsarvodena till revisorerna och därtill betalades 159 100 till revisionsamfundet för rådgivningstjänster.