



FINNVERA

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2021



Finnveran selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n antaman Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin 2020 ja arvopaperimarkkinalain säännösten mukaisesti.

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

Hallituksen vahvistamat Code of Conduct -liiketoimintaperiaatteet kokoavat yhteen eettiset periaatteet ja juridiset säännöt.

Finnvera-konsernin emoyhtiö on Finnvera Oyj ja sen tytäryhtiöt ovat Suomen Vientiluotto Oy ja Veraventure Oy.

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2021

| | |
|-------------------------------------------------------|----|
| Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä | 3 |
| Toimintaa ohjaavat lait ja säädökset..... | 3 |
| Hyvän hallinnointitavan tavoitteet..... | 3 |
| Omistus ja omistajapolitiikka..... | 4 |
| Finnveran hallintoelimet | 4 |
| Yhtiökokous..... | 4 |
| Hallintoneuvosto | 4 |
| Hallitus..... | 5 |
| Hallituksen tarkastusvaliokunta..... | 6 |
| Hallituksen riskivaliokunta | 6 |
| Hallituksen palkitsemisvaliokunta | 7 |
| Toimitusjohtaja, johtoryhmä ja johtajisto | 8 |
| Tytäryhtiö Suomen Vientiluotto Oy:n hallintoelimet .. | 8 |
| Palkat, palkitseminen ja palkitsemisraportti | 8 |
| Sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet | 9 |
| Riskienhallinta | 9 |
| Taloudellisen raportointiprosessin valvonta | 10 |
| Riskienvälvontatoiminto | 10 |
| Compliance-toiminto | 10 |
| Valtion vastuu yhtiön sitoumuksista..... | 10 |
| Varainhankinta | 10 |
| Viestintä..... | 10 |
| Lähipiiritoimet | 11 |
| Sisäinen tarkastus | 11 |
| Ulkoisen tarkastus | 11 |

Finnveran vuosikertomuksen PDF-dokumenttien toteuttamisessa on huomioitu verkkopalvelujen saavutettavuusvaatimukset mahdollisimman kattavasti, ja julkaisujen lukemisessa voi käyttää ruudunlukuohjelmaa.

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

Finnveran selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n antaman Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin 2020 ja arvopaperimarkkinain säännösten mukaisesti. Finnvera julkistaa selvityksen hallinto- ja ohjausjärjestelmästä erillisenä selvityksenä osana vuosikertomusta. Hallinnointikoodi on saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n internet-sivuilla osoitteessa cgfinland.fi.

Finnvera on Suomen valtion sataprosenttisesti omistama erityisrahoitusyhtiö, mistä johtuen yhtiö noudattaa Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin yhtiökokousta koskevia suosituksia 1–4 tarkoituksenmukaisuusperiaatteella soveltuvin osin.

Finnvera-konserniin kuuluvat emoyhtiö Finnvera Oyj:n lisäksi vientiluottojen rahoitusta tarjoava ja korontasausta hallinnoiva Suomen Vientiluotto Oy sekä aiemmin pääomasijoitustoiminnan hallinnoinnista vastannut Veraventure Oy. Tytäryhtiö EAKR-Aloitusrahoitus Oy:n koko osakekanta myytiin syyskuussa 2021 Teollisuussijoitukselle.

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

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 osakeyhtiölaki (624/2006), sitä koskeva erityislainsäädäntö ja kansainväliset sopimusvelvoitteet sekä valtion asettamat elinkeino- ja omistajapolitiittiset tavoitteet. Julkisia hallintotehtäviä hoitaessaan Finnvera noudattaa hallintolakia (434/2003).

Luottolaitosten oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä (2013/36/EY) todetaan, että luottolaitosdirektiivi ei koske Finnveraa, mutta yhtiö noudattaa Finanssivalvonnan suosituksia soveltuvin osin. Työ- ja elinkeinoministeriö antoi 8.6.2020 päivitetyn päätöksen Finanssivalvonnan ohjeista ja määräyksistä, joita ministeriö käyttää Finnveran rahoitusvalvonnassa.

Joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskijana Finnveraa sitovat raportoinnissa ja talousviestinnässä Finanssivalvonnan ja Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n ohjeet, arvopaperimarkkinalaki (746/2012), 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 yhteisöainsäädännön mukaiset.

Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen, vuosikatsauksen ja yritysraportin sekä selvityksen hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sisältävä Finnvera-konsernin vuosikertomus julkistetaan helmikuussa. Puolivuositarkastus kaudelta 1.1.–30.6. julkistetaan elokuussa. Lisäksi Finnvera julkistaa johdon osavuotiset selvitykset vuodesta 2022 alkaen siten, että johdon osavuotinen selvitys Q1/2022 julkistetaan toukokuussa sekä johdon osavuotinen selvitys Q3/2022 julkistetaan marraskuussa. Vuosikertomus ja puolivuositarkastus sekä johdon osavuotiset selvitykset julkistetaan suomeksi ja englanniksi.

Tilintarkastajan tehtävänä on voimassa olevan tilintarkastuslain ja hyvän tilintarkastustavan mukaisesti tarkastaa yhtiön tilinpäätös, kirjanpito ja hallinto ja antaa tilintarkastustyöstä tilintarkastuskertomus. Lisäksi tilintarkastajan velvollisuutena on lukea toimintakertomus ja vuosikertomus sekä arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankitun tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Toimintakertomuksen osalta tilintarkastajan velvollisuutena

on myös arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti. Tilintarkastustyö kattaa Finnvera-konserniin kuuluvien tytäryhtiöiden lakisääteisen tilintarkastuksen.

Hyvän hallinnointitavan tavoitteet

Finnvera-konserni noudattaa hyvää hallinnointitapaa, ja tavoitteena on toiminnan läpinäkyvyys kaikilla organisaatiotasoilla.

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

Finnveran toimintaa ohjaavat hallituksen vahvistamat Code of Conduct -liiketoimintaperiaatteet. Code of Conduct kokoaa yhteen toiminnan vastuullisuuden, eettiset periaatteet ja juridiset säännöt. Code of Conduct sisältää Finnveran yhteiskunnallisessa roolissa korostuvat toiminnan yleiset linjaukset ja vastuullisen rahoitustoiminnan periaatteet, toimintamme luottamuksellisuutta koskevat lähtökohdat sekä työyhteisöä koskevat periaatteet.

Code of Conductia täsmentävät Finnveran eettiset ohjeet, jotka koostuvat hyvän hallinnon periaatteista, toimintaohjeesta puolueettomuuden varmistamiseksi päätöksenteossa ja valmistelussa, salassapito-, tietoturva ja tietosuoja -ohjeistuksesta sekä sisäpiiri-ohjeistuksesta. Code of Conduct ja eettiset ohjeet koskevat sekä Finnveran toimihenkilöitä, että sen hallintoelinten jäseniä.

Hyvän hallinnon periaatteet sisältävät ohjeistuksen hallintolain mukaisten oikeusperiaatteiden noudattamisesta. Näitä ovat palvelu- ja julkisuusperiaatteet sekä periaatteet yhdenvertaisuudesta, tarkoitussidonnaisuudesta, puolueettomuudesta, suhteellisuudesta ja luottamuksensuojasta.

Puolueettomuutta koskevan ohjeen tavoitteena on vahvistaa Finnveran toiminnan objektiivisuutta sekä asiakkaiden yhdenvertaista kohtelua. Salassapitoa ja tiedonvaihtoa koskeva ohjeistus määrittää Finnveran toiminnan luottamuksellisuuden lähtökohdat ja ohjaa sallitun tiedonvaihdon hoitamista asianmukaisesti. Sisäpiiri-ohjeistus antaa finnveralaisille valmiudet tunnistaa ennalta asiakasyritystä koskeva, sisäpiiritiedoksi luokiteltava, informaatio ja estää sen väärinkäyttöä.

Finnveran hallitus hyväksyi vuonna 2021 päivitettyt vastuullisuuteen liittyvät politiikat.

Finnveran liiketoimintaperiaatteiden – Code of Conductin, lahjonnanvastaisen toimintapolitiikan sekä rahoitustoiminnan ympäristö- ja sosiaalisten riskien hallinnan toimintapolitiikan päivitykset olivat teknisiä. Finnveran veroparatiiseja ja verojen välttelyn estämistä koskevaa toimintapolitiikkaa täsmennettiin vastaamaan EU-rahoituksen käyttöönoton edellyttämiä tiukempia vaatimuksia verojen välttelyn tunnistamiseksi ja estämiseksi. Lisätietoa politiikoista löytyy Vuosikatsauksen Rahoitustoiminnan ympäristö-, sosiaalisten ja hallintoon liittyvien riskien hallinta -osiosta.

Omistus ja omistajapolitiikka

Finnvera Oyj on valtion sataprosenttisesti omistama erityisrahoitusyhtiö.

Finnveraa koskeva lainsäädäntö määrittelee toiminnot, joilla yhtiö vaikuttaa yritystoiminnan ja työllisyyden kehittämiseen Suomessa. Työ- ja elinkeinoministeriö ohjaa ja valvoo Finnveran toimintaa. Ministeriön innovaatiot ja yritysrahoitus -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 ja riskinjakajana sekä yritystoiminnan aloittamisen, omistajanvaihdosten, investointien, työllisyyden, yritysten kasvun, kansainvälistymisen ja viennin edistäjänä. Vuodelle 2021 Finnveralle asetetuissa tavoitteissa korostuivat koronapandemian talouteen ja yritystoimintaan aiheuttamien vaikutusten vastaamiseen tarvittavat toimenpiteet. Finnveran rooli ja riskinotto voi tavoitteiden mukaan olla poikkeusoloissa korkeampaa kuin mitä normaaliaikoina.

Ministeriön asettamat omistajapoliittiset tavoitteet koskevat yhtiön toiminnan itsekannattavuutta, toiminnan tehokkuutta sekä riskienhallintaa ja vakavaraisuutta. Finnveran tulee hoitaa liiketoimintansa siten, että

yhtiön toiminnasta saatavat tulot kattavat toiminnasta aiheutuvat menot yli suhdannekierron ulottuvalla aikavälillä. Vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan itsekannattavuuden toteutumisessa otetaan huomioon valtiontakuurahaston varat. Kotimaan rahoituksessa tarkastelujaksona on 10 vuotta ja viennin rahoituksessa 20 vuotta. Finnveran tulee toimia tehokkaasti ja parantaa työn tuottavuutta.

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 vuodeksi kerrallaan.

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 periaatteellisesti tärkeistä asioista. Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään kahdeksan ja enintään kahdeksantoista jäsentä.

Vuonna 2021 hallintoneuvostossa oli 18 jäsentä. Hallintoneuvosto kokoontui seitsemän (7) kertaa vuonna 2021. Keskimääräinen läsnäoloprosentti hallintoneuvoston kokouksissa oli 94 prosenttia (94).



Finnveran keskeisiä ohjeita, periaatteita ja linjauksia ovat:

- Code of Conduct -Finnveran liiketoimintaperiaatteet
- Finnvera-konsernin sisäinen arvio pääomien ja likviditeetin riittävyydestä (ICLAAP)
- sisäisen valvonnan politiikka
- luottopolitiikka
- markkina- ja likviditeettiriskipolitiikka
- varainhallintapolitiikka
- vientitakuutoimintaa koskeva riskien suojauspolitiikka
- rahoitustoiminnan ympäristö- ja sosiaalisten riskien hallinnan politiikka
- maapolitiikka
- lahjonnanvastainen toimintapolitiikka
- veroparatiiseja ja verojen välttelyä koskeva toimintapolitiikka
- vientitakuutoiminnan julkaisupolitiikka
- IT-linjaukset
- kokonaisturvallisuuden hallintamalli
- tietoturva- ja tietosuojapolitiikka
- viestintä- ja markkinointiperiaatteet
- yhteistyösopimusperiaatteet
- hankinnan ohjeet ja menettelyt
- kehittämisen toimintamalli
- ISO 9001: 2015 -standardin mukainen sertifioitu toimintajärjestelmä.

Hallintoneuvoston jäsenet ja palkkiot 2021

| Jäsenet | Jäsenyys 2021 | Läsnäolo kokouksissa | Palkkiot (euroa) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------|------------------|
| Puheenjohtaja | | | |
| Sofia Vikman, kansanedustaja (kok.) | 1.1.–31.12. | 7/7 | 5 600 |
| Varapuheenjohtaja | | | |
| Johannes Koskinen, kansanedustaja, (sd.) | 1.1.–31.12. | 7/7 | 4 200 |
| Jäsenet: | | | |
| Eeva-Johanna Eloranta, kansanedustaja, (sd.) | 1.1.–31.12. | 7/7 | 3 500 |
| Mari Holopainen, kansanedustaja, (vihr.) | 1.1.–31.12. | 6/7 | 2 500 |
| Anne Kalmari, kansanedustaja, (kesk.) | 1.1.–31.12. | 6/7 | 3 000 |
| Juho Kautto, kansanedustaja, (vas.) | 1.1.–31.12. | 7/7 | 3 500 |
| Leila Kurki, asiantuntija, Toimihenkilökeskusjärjestö STTK ry | 1.1.–31.12. | 7/7 | 3 500 |
| Kari Luoto, toimitusjohtaja, Päivittäistavara kauppa ry | 1.1.–31.12. | 7/7 | 3 500 |
| Veli-Matti Mattila, johtaja, pääekonomisti, Finanssiala ry | 1.1.–31.12. | 7/7 | 3 500 |
| Anni Marttinen, ekonomisti, Suomen Ammattiliittojen Keskusjärjestö, SAK ry | 12.3.–31.12. | 4/5 | 1 500 |
| Lauri Muranen, elinkeinoasioiden päällikkö, Suomen Ammattiliittojen Keskusjärjestö, SAK ry | 1.1.–12.3. | 2/2 | 1 500 |
| Jaana Möntti, rahoituspäällikkö, Finnveran Toimihenkilöt ry | 1.1.–12.3. | 2/2 | 1 500 |
| Anne Niemi, varapuheenjohtaja, Suomen Yrittäjät ry | 1.1.–31.12. | 6/7 | 3 000 |
| Martin Paasi, puheenjohtaja, Suomen Ekonomit | 12.3.–31.12. | 4/5 | 2 000 |
| Arja Parkkinen, kehityspäällikkö, Erityisrahoituksen ammattilaiset ERA Pro ry | 12.3.–31.12. | 4/5 | 1 500 |
| Juha Pylväs, kansanedustaja, (kesk.) | 1.1.–31.12. | 7/7 | 3 500 |
| Lulu Ranne, kansanedustaja, (ps.) | 1.1.–31.12. | 6/7 | 3 000 |
| Wille Rydman, kansanedustaja, (kok.) | 1.1.–31.12. | 7/7 | 3 500 |
| Joakim Strand, kansanedustaja, (r.) | 1.1.–31.12. | 7/7 | 3 500 |
| Tommi Toivola, johtaja, Elinkeinoelämän keskusliitto EK | 1.1.–31.12. | 7/7 | 3 500 |
| Anette Vaini-Antila, II varapuheenjohtaja, Suomen Ekonomit | 1.1.–12.3. | 1/2 | 1 000 |
| Hallintoneuvoston palkkiot yhteensä, maksettu 2021 | | | 61 800 |

Lue lisää >

Hallitus

Hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä, hyväksyy yhtiön strategian, vuosisuunnitelmat, budjetin, puolivuosisikatsauksen, toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen sekä luottopolitiikan sekä keskeiset politiikat ja 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 ja varmistaa johtamisjärjestelmän toiminnan. Hallitus päättää yhtiön toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen ja muiden ylimpään johtoon kuuluvien henkilöiden sekä sisäisen tarkastuksen päällikön nimittämisestä ja erottamisesta sekä palkoista ja palkkioista. Hallitus on asettanut keskuudestaan tarkastus-, riski- ja palkitsemisvaliokunnat, jotka avustavat hallitusta sille kuuluvien tehtävien hoitamisessa.

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

Hallitukselle ja sen valiokunnille on vahvistettu työjärjestykset.

Yhtiö on määritellyt tavoitteeksi, että hallituksessa on sopivassa suhteessa jatkuvuutta, kokemusta, osaamista sekä koulutus- ja kokemustaan liittyvää monimuotoisuutta, jotta hallitus suoriutuu menestyksekkäästi kulloisistakin tehtävistään. Hallitusta valittaessa tavoitteena on, että hallituksessa ja sen valiokunnissa on kokonaisuutena riittävä osaaminen ja kokemus yhtiön toiminnan kannalta tärkeitä osa-alueilta.

Hallituksen jäseniä valittaessa huomioidaan valtionyhtiöitä koskevat tasa-arvonäkökohdat.

Hallitus arvioi vuosittain jäsentensä riippumattomuuden ja ilmoittaa, ketkä heistä ovat riippumattomia yhtiöstä ja ketkä riippumattomia merkittävistä osakkeenomistajista. Kaikki jäsenet ovat vuonna 2021 olleet riippumattomia yhtiöstä. Jäsenet ovat olleet riippumattomia myös yhtiön ainoasta osakkeenomistajasta lukuun ottamatta I varapuheenjohtajaa Antti Neimalaa sekä II varapuheenjohtajaa Terhi Järvikareta, joilla on virkasuhde Suomen valtioon.

Yhtiön omistajaohjauksesta ja yhtiökokoukselle tehtävästä hallituksen kokoonpanoa koskevasta ehdotuksesta vastaa työ- ja elinkeinoministeriö. Yhtiö pyrkii myötävaikuttamaan siihen, että hallituksen monimuotoisuutta koskevat periaatteet huomioidaan hallituksen kokoonpanoa koskevassa ehdotuksessa.

Hallituksen kokoussuunnitelma laaditaan vuosittain. Kokoussuunnitelma sisältää kokouskohtaisesti käsiteltävien asioiden lisäksi neljännesvuosittain, puolivuositain tai vuosittain käsiteltävät asiat, kuten muun muassa tilinpäätöksen, puolivuosisikatsauksen, johdon osavuotiset selvitykset, strategian ja vuositavoitteiden toteumat ja riskiasemakatsaukset, luottopolitiikan ja varainhallintapolitiikan vahvistamisen, compliance-raportit, sisäisen tarkastuksen toimintakertomuksen sekä erikseen nimetyt teemat, kuten esimerkiksi katsaukset suuryritykset- ja pk-liiketoimintaan ja yhtiön digitalisaatiohankkeeseen.

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

Vuonna 2021 hallituksessa oli seitsemän jäsentä, joista naisia oli kolme ja miehiä neljä. Hallitus kokoontui vuonna 2021 yhteensä 26 (38) kertaa. Jäsenten keskimääräinen läsnäoloprosentti hallituksen kokouksissa oli 98 prosenttia (97).

Jäsenet 31.12.2021

Puheenjohtaja

Petri Ekman

(1958), DI, yrittäjä

Petri Ekman on Finnveran hallituksen ja hallituksen palkitsemisvaliokunnan puheenjohtaja 12.3.2021 alkaen. Hän on toiminut yrityspankkitoiminnan asiantuntija- ja johtotehtävissä yhteensä yli 20 vuotta: vuodesta 1987 alkaen Postipankissa, ABN AMRO Bankissa ja Pohjola Pankissa sekä yritysvakuutuksen johtotehtävissä If Vahinkovakuutuksessa ja Pohjola Vakuutuksessa vuosina 2005–2017. Tällä hetkellä Ekman toimii

Euroclear Finlandin hallituksen puheenjohtajana ja XMLdation Oy:n hallituksen jäsenenä.

I varapuheenjohtaja

Antti Neimala

(1963), OTK, varatuomari, ylijohtaja, työ- ja elinkeinoministeriön työllisyys ja toimivat markkinat -osaston päällikkö

Antti Neimala on Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2019 ja on hallituksen palkitsemisvaliokunnan ja riskivaliokunnan jäsen. Neimala on toiminut työ- ja elinkeinoministeriön työllisyys ja toimivat markkinat -osaston päällikkönä elokuusta 2018 lähtien. Tätä ennen hän toimi Kilpailu- ja kuluttajaviraston kuluttajavastuualueen ylijohtajana ja kuluttaja-asiamiehenä. Neimala toimi Suomen Yrittäjien varatoimitusjohtajana ja muissa johtotehtävissä vuosina 2001–2004 ja 2007–2017, Elinkeinoelämän Keskusliiton pk-yksikön johtajana vuonna 2010 sekä kauppa- ja teollisuusministeriön projektijohtajana vuosina 2004–2007.

II varapuheenjohtaja

Terhi Järvikare

(1970), KTL, valtiovarainministeriön vero-osaston ylijohtaja

Terhi Järvikare on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2017 ja on hallituksen tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja. Hän on työskennellyt vuodesta 2015 valtiovarainministeriön vero-osaston ylijohtajana. Vuosina 2012–2015 Järvikare toimi Keskuskauppakamarissa verotuksesta vastaavana johtajana. Tätä ennen hän on työskennellyt valtiovarainministeriössä vuosina 2005–2012 neuvottelevana virkamiehenä ja 1996–2005 ylitarkastajana.

Hannu Jaatinen

(1957), KTM, eMBA

Hannu Jaatinen on Finnveran hallituksen ja hallituksen riskivaliokunnan jäsen 12.3.2021 alkaen. Hän toimi vuosina 1985–2020 asiantuntija- ja johtotehtävissä OP Ryhmän yritystutkimuksessa, riskienhallinnassa ja yrityspankkitoiminnassa, viimeksi OP Yrityspankki Oyj:n varatoimitusjohtajana.

Ritva Laukkanen

(1954), KTM

Ritva Laukkanen on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2017 ja on hallituksen riskivaliokunnan puheenjohtaja. Vuosina 1990–2011 hän toimi useissa johtotehtävissä Maailmanpankkiryhmään kuuluvassa Kansainvälinen rahoitusyhtiö IFC:ssä. Ennen siirtymistään IFC:hen Laukkanen työskenteli 10 vuoden ajan useissa eri tehtävissä American Scandinavian Banking Corporationissa New Yorkissa, muun muassa yritysten antolainauksen johdossa. Vuodesta 2012 lähtien hän on toiminut eri hallitustehtävissä.

Hallituksen palkkiot 2021

| Jäsenet 31.12.2021 | Jäsenyys 2021 | Valiokuntajäsenyys | Läsnäolo hallitus 2021 | Läsnäolo valiokunta 2021 | Palkkiot (euroa) |
|--------------------------------------|---------------|----------------------------------------------|------------------------|--------------------------|------------------|
| Puheenjohtaja Pentti Hakkarainen | 1.1.–12.3. | palkitsemisvaliokunta | 6/6 | 2/2 | 10 100 |
| Puheenjohtaja Petri Ekman | 12.3.–31.12. | palkitsemisvaliokunta | 20/20 | 4/4 | 31 200 |
| I varapuheenjohtaja Antti Neimala | 1.1.–31.12. | palkitsemisvaliokunta riskivaliokunta | 26/26 | 6/6 5/5 | 32 800 |
| II varapuheenjohtaja Terhi Järvikare | 1.1.–31.12. | tarkastusvaliokunta | 26/26 | 5/5 | 30 000 |
| Hannu Jaatinen | 12.3.–31.12. | riskivaliokunta | 20/20 | 4/4 | 21 200 |
| Ritva Laukkanen | 1.1.–31.12. | riskivaliokunta | 24/26 | 5/5 | 28 800 |
| Pekka Nuutila | 1.1.–12.3. | riskivaliokunta | 6/6 | 1/1 | 7 200 |
| Pirkko Rantanen-Kervinen | 1.1.–31.12. | tarkastusvaliokunta | 26/26 | 5/5 | 27 700 |
| Antti Zitting | 1.1.–31.12. | palkitsemisvaliokunta tarkastusvaliokunta | 25/26 | 6/6 5/5 | 30 500 |

Hallituksen palkkiot yhteensä, maksettu 2021

219 500

Lue lisää >

Pirkko Rantanen-Kervinen

(1949), ekonomi

Pirkko Rantanen-Kervinen on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2013 on ja on hallituksen tarkastusvaliokunnan jäsen. Vuosina 1974–2010 Rantanen-Kervinen työskenteli Saga Furs Oyj:n johtotehtävissä, viimeksi toimitusjohtajana. Rantanen-Kervinen toimi LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiön hallituksen jäsenenä vuoden 2018 loppuun saakka.

Antti Zitting

(1956), DI, yrittäjäneuvos

Antti Zitting on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2015 ja on hallituksen palkitsemisvaliokunnan ja tarkastusvaliokunnan jäsen. Hän toimii Plastep Oy:n toimitusjohtajana. Vuoteen 2014 asti hän työskenteli yrittäjänä Sacotec Components Oy:ssä ja toimii nyt Sacotec-yhtiöiden hallitusten puheenjohtajana. Zitting on myös seuraavien yhtiöiden ja organisaatioiden hallituksissa: Sten&Co Oy, Plastep Oy, kansainvälinen koripalloliitto FIBA ja Euroopan koripalloliitto. Lisäksi Zitting toimi vuonna 2021 Työllisyysrahaston hallintoneuvoston varapuheenjohtajana.

Hallituksen tarkastusvaliokunta

Hallituksen tarkastusvaliokunta avustaa yhtiön hallitusta huolehtimaan, että yhtiön ja sen konsernin talousraportointi ja varainhoidon valvonta on järjestetty asianmukaisesti ja että tilintarkastus sekä sisäinen tarkastus on järjestetty lakien, määräysten ja yhtiön hallituksen vahvistamien toimintaperiaatteiden mukaisesti. Tarkastusvaliokunnalle laaditaan kokoussuunnitelma vuosittain.

Tarkastusvaliokunnan tehtävät ovat seuraavat:

- seurata Finnvera-konsernin taloudellista- ja rahoitustilannetta sekä seurata ja arvioida yhtiön ja sen tytäryhtiöiden taloudellista raportointijärjestelmää ja talousraportoinnin prosessia
- seurata ja arvioida yhtiön sisäisen tarkastuksen tehokkuutta

- seurata yhtiön tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen lakisääteistä tilintarkastusta ja arvioida lakisääteisen tilintarkastajan ja tilintarkastusyhteisön riippumattomuutta ja oheispalveluiden laatua ja laajuutta
- käsitellä viranomaisvalvontaan sekä lakien ja määräysten noudattamiseen liittyvät asiat tarvittaessa yhteistyössä riskivaliokunnan kanssa
- käsitellä yhtiön hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annettavan selvityksen.

Hallituksen tarkastusvaliokuntaan kuuluu 2–4 hallituksen jäsentä. Hallitus valitsee keskuudestaan tarkastusvaliokunnan jäsenet ja puheenjohtajan vuodeksi kerrallaan. Vähintään puolet jäsenistä on oltava riippumattomia yhtiöstä ja yhtiön osakkeenomistajasta.

Vuoden 2021 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen valittuun tarkastusvaliokuntaan kuuluivat II varapuheenjohtaja Terhi Järvikare (pj.), hallituksen jäsen Pirkko Rantanen-Kervinen ja hallituksen jäsen Antti Zitting.

Tarkastusvaliokunta kokoontui vuonna 2021 viisi (5) kertaa, ja jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 100 (95).

Hallituksen riskivaliokunta

Riskivaliokunnan tarkoituksena on avustaa hallitusta riskinottohalukkuuteen ja riskienhallintaan liittyvissä asioissa.

Riskivaliokunta auttaa hallitusta varmistamaan, että koko konsernin toiminnan kattava sisäinen valvonta ja riskienhallinta on järjestetty asianmukaisesti lakien, määräysten ja yhtiön hallituksen vahvistamien toimintaperiaatteiden mukaisesti.

Riskivaliokunnan tehtävät ovat seuraavat:

- avustaa ja tukea hallitusta riskinottohalukkuuden ja riskistrategian määrittelyssä ja seuraamisessa
- käsitellä valiokunnan toimialaan kuuluva keskeinen raportointi, kuten riskiraportit ja compliance-raportit sekä tietoturva- ja tietosuojakatsaukset

- seurata yhtiön ja sen tytäryhtiöiden sisäisen valvonnan ja riskienhallintajärjestelmien tehokkuutta
- arvioida lakien, määräysten ja muiden säännösten noudattamista organisaatioissa
- käsitellä viranomaisvalvontaan liittyvät asiat tarvittaessa yhteistyössä tarkastusvaliokunnan kanssa
- avustaa tarvittaessa hallituksen palkitsemisvaliokuntaa asianmukaisten palkka- ja palkkioperiaatteiden laatimisessa

Riskivaliokunta koostuu 2–4 hallituksen jäsenestä. Vähintään puolet jäsenistä on oltava riippumattomia yhtiöstä ja yhtiön osakkeenomistajasta. Hallitus valitsee keskuudestaan riskivaliokunnan jäsenet ja puheenjohtajan vuodeksi kerrallaan.

Vuoden 2021 yhtiökokouksen jälkeen valittuun riskivaliokuntaan kuuluivat hallituksen jäsen Ritva Laukkanen (pj.), I varapuheenjohtaja Antti Neimala ja hallituksen jäsen Hannu Jaatinen.

Riskivaliokunta kokoontui vuonna 2021 viisi (5) kertaa, ja jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 100 (94).

Hallituksen palkitsemisvaliokunta

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

Palkitsemisvaliokunnalle laaditaan kokoussuunnitelma vuosittain. Palkitsemisvaliokuntaan kuuluu vähintään kolme jäsentä. Hallitus valitsee keskuudestaan palkitsemisvaliokunnan jäsenet ja puheenjohtajan vuodeksi kerrallaan.

Vuoden 2021 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen valittuun palkitsemisvaliokuntaan kuuluivat hallituksen puheenjohtaja Petri Ekman, (pj.), I varapuheenjohtaja Antti Neimala ja hallituksen jäsen Antti Zitting.

Hallituksen palkitsemisvaliokunta kokoontui vuonna 2021 kuusi (6) kertaa, ja jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 100 (100).

Toimitusjohtaja, johtoryhmä ja johtajisto

Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön operatiivista hallintoa hallituksen ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimitusjohtajaa avustavat osakeyhtiölain mukaisten tehtävien hoidossa johtoryhmä ja johtajisto. Johtoryhmä käsittelee yhtiön strategiaan, liiketoiminnan ja asiakastyön linjauksiin, tavoitteisiin ja tuloksellisuuteen, prosessien kehittämiseen sekä omistajaohjaukseen liittyviä asioita. Johtajisto käsittelee yhtiön henkilöstöön laajasti vaikuttavia asioita. Johtajisto toimii Finnvera Oyj:n yhteistoimintasopimuksessa tarkemmin sovitusti yhteistoiminta-elinena, jossa mm. käsitellään yhteistoimintalain mukaiset keskustelu- ja tiedonantovelvoitteet.

Finnveran toimitusjohtajana on toiminut vuodesta 2005 lähtien TKT Pauli Heikkilä (1962).

Yhtiön operatiivinen johtaminen on kuvattu yhtiön [organisaatiokaaviossa](#).

Tytäryhtiö Suomen Vientiluotto Oy:n hallintoelimet

Suomen Vientiluotto Oy on Finnvera Oyj:n sataprosenttisesti omistama tytäryhtiö. Suomen Vientiluotto Oy:n hallinnosta vastaavat yhtiökokous, hallitus ja toimitusjohtaja. Vuonna 2021 hallituksessa oli viisi jäsentä, joista naisia oli kaksi ja miehiä kolme. Suomen Vientiluotto Oy:n hallituksen puheenjohtajana toimii Finnveran toimitusjohtaja, TKT Pauli Heikkilä ja varapuheenjohtajana Finnveran talousjohtaja, KTM Ulla Hagman sekä jäsenenä Finnveran liiketoimintajohtaja, OTM, KTM Jussi Haarasilta, talouspäällikkö, KTM Taina Vähimaa työ- ja elinkeinoministeriöstä ja finanssineuvos, VTK Arto Eno valtiovarainministeriöstä. Suomen Vientiluotto Oy:n toimitusjohtajana on toiminut vuodesta 2011 lähtien OTK Anita Muona. Suomen Vientiluotto Oy:llä ei ole omaa henkilökuntaa, vaan emoyhtiö Finnvera Oyj hoitaa sen tehtävät yhtiöiden välisen sopimuksen perusteella.

Palkat, palkitseminen ja palkitsemisraportti

Finnveran hallintoelinten palkitsemisessa sovelletaan valtioneuvoston omistajaohjauksen antamia palkitsemisohjeita. Hallintoelinten palkkiot vahvistaa yhtiökokous ja ne valmistelee omistajaohjauksesta vastaava työ-

ja elinkeinoministeriö. Koska Finnveralla on vain yksi osakkeenomistaja, Suomen valtio, hallintoelinten palkitsemiseen liittyen ei ole yhtiön puolella laadittu erillistä palkitsemispolitiikkaa.

Varsinaisen yhtiökokouksen 12.3.2021 päättämät palkkiot hallintoneuvostolle olivat: puheenjohtajan kokouspalkkio 800 euroa, varapuheenjohtajan kokouspalkkio 600 euroa ja jäsenen kokouspalkkio 500 euroa. Yhtiökokouksen päättämät palkkiot hallitukselle olivat: puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 800 euroa, varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 1 000 euroa, valiokunnan puheenjohtajana toimivan jäsenen kuukausipalkkio 1 000 euroa, jäsenen kuukausipalkkio 800 euroa ja kokouspalkkio hallituksen ja sen valiokuntien kokouksista 600 euroa.

Hallintoelimille maksettiin palkkioita vuonna 2021 yhteensä 281 300 euroa. Yhtiökokouksen vahvistamat palkkiot sekä kullekin jäsenelle maksetut palkkiot yhteensä on esitetty sivulla 9.

Toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen ja muiden hallituksen nimittämien johtajien palkoista ja palkkioista päättää hallitus palkitsemisvaliokunnan esityksestä.

Finnveran toimitusjohtajalle maksettiin vuonna 2021 palkkaa ja palkkioita 397 219,03 euroa. Kokonaispalkkaan sisältyy autoedun verotusarvo.

Toimitusjohtajan irtisanomisaika on kuusi kuukautta, minkä lisäksi maksetaan 18 kuukauden palkkaa vastaava erokorvaus, jos irtisanominen tapahtuu yhtiön toimesta. Toimitusjohtajan sijaisena toimii suuryritykset-liiketoimintayksikön liiketoimintajohtaja. Suuryritykset-liiketoimintayksikön liiketoimintajohtajalle maksettiin vuonna 2021 palkkaa ja palkkioita 222 771,16 euroa.

Tytäryhtiö Suomen Vientiluotto Oy:n toimitusjohtajan palkan ja palkkioiden määrä oli 131 834,56 euroa.

Johtoryhmän muiden jäsenten palkat ja palkkiot vuonna 2021 olivat 1 168 456,78 euroa. Lisäeläkemaksujen vaikutus yhtiölle oli yhteensä 69 819,65 euroa, josta Finnveran toimitusjohtajan lisäeläkemaksun osuus oli 47 489,01 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 ja tulospalkkiotavoitteet vuodelle 2021. Tulospalkkiojärjestelmä vastaa valtio-omistajan antamaa ohjeistusta ylimmän johdon palkitsemisesta.

Tulospalkkiojärjestelmän piirissä ovat toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet.

Tulospalkkion enimmäismäärä on 15 prosenttia vuosiansioista niin sanotun tavoitetason toteutuessa ja 30 prosenttia vuosiansioista, jos yhtiön ja palkkionsaajan suoritus on ollut poikkeuksellisen hyvä.

Tulospalkkio määräytyy yhtiön tavoitteiden ja henkilökohtaisen suoriutumisen perusteella. Seurantamittarit, joiden perusteella tulospalkkio voidaan jättää osin tai kokonaan maksamatta, ovat talous ja vastuullisuus sekä henkilöstötyytyväisyys.

Finnveran vuosi 2020 oli poikkeuksellinen ja vaati myös poikkeuksellisia, pikaisella aikataululla toteutettuja ratkaisuja yhtiön johdolta. Finnveran tehtävänä oli auttaa yrityksiä kriisin yli rahoituksen keinoin. Pandemia vaikutti strategiaan, rahoitukseen ja organisaation toimintaan. Voimassa ollut strategia siirtyi taka-alalle, ja johdon keskeinen tehtävä oli keskittyä kriisitilanteen hoitamiseen. Tämä vaikutti myös johdon tulospalkkiojärjestelmässä asetettujen tavoitteiden toteutumiseen. Yhtiön hallitus harkitsi, että nämä poikkeukselliset olot voidaan ottaa huomioon ja palkitsemisen kriteeristöä tarkasteltiin soveltaen.

Vuodelta 2020 toimitusjohtajalle ja muulle johtoryhmälle maksettu tulospalkkio oli keskimäärin 7,06 prosenttia (12,5 prosenttia). Tulospalkkio maksettiin vuonna 2021. Päätöstä vuoden 2021 tulospalkkion maksamisesta ei ole tehty.

Finnveran henkilöstöä koskee kannustinpalkkiojärjestelmä, jonka tavoitteena on palkita erinomaisista suorituksista. Yhtiön johtoryhmä ei ole kannustinpalkkiojärjestelmän piirissä.

Toimitusjohtaja ja yksi johtoryhmän jäsen kuuluvat maksuperusteisen eläkejärjestelyn piiriin, jossa lisäeläkettä voi nostaa aikaisintaan 63 vuoden iässä. Lisäksi kaksi yhtiön muuta ylempää toimihenkilöä kuuluu maksuperusteisen eläkejärjestelyn piiriin.

Sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet

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

Valvontajärjestelmän tehtävä on tukea konsernin strategian toteuttamista ja varmistaa johdolle, että yhtiön toiminta on tehokasta ja tuloksellista, että riskien tunnistaminen, mittaaminen ja hallinta toteutetaan koko toiminnan laajuisesti, taloudellinen raportointi sekä muu kuin taloudelliset tiedot ovat luotettavia ja että ulkoisia säädöksiä ja muita toimintaan liittyviä määräyksiä noudatetaan.

Finnveran yrityskulttuuri, hallituksen hyväksymät eettiset ohjeet, vastuullisuuteen liittyvät toimintapolitiikat, riskienhallintapolitiikat ja henkilöstön korkea ammattitaito sekä toimintaohjeet ja sovitut käytännöt ovat sisäisen valvontaympäristön perustana koko konsernissa. Toiminta perustuu ennalta määriteltyihin ja suunniteltuihin toimintaprosesseihin

sekä niihin liittyviin hyväksymismenettelyihin, kontroleihin ja muihin tarkastuksiin.

Päivittäistä operatiivista toimintaa ohjaa ISO 9001 -standardin mukainen toimintajärjestelmä. Toimintajärjestelmä varmentaa osaltaan Finnveran palvelun laatua ja operatiivisten riskien hallintaa, ja se antaa samalla vankan pohjan kehityshankkeiden toteuttamiselle. Toimintajärjestelmä sisältää emoyhtiön ja tytäryhtiöiden erikseen sovittujen prosessien kuvaukset ja prosesseja täydentävät toimintaohjeet.

Tiedonhallintalain mukainen valvonta toteutetaan yhtiön tiedonhallintamallin mukaisesti ja tiedonhallintalautakunnan suosituksia noudattaen. Valvonta ja vastuukuvaukset koskien tiedonhallintaa ovat tarkemmin kuvattu tiedonhallintamallissa.

Sisäisen valvonnan tueksi yhtiöllä on liiketoiminnoista riippumattomat valvontatoiminnot: riskienvalvonta- ja compliance-toiminto. Nämä toiminnot yhdessä sisäisen tarkastuksen kanssa valvovat, että sisäinen valvonta, hyvä hallintotapa ja riskienhallinta toteutuvat yhtiössä kolmen puolustuslinjan mukaisesti.

Vastuullisuuden perustan muodostavat Finnveran liiketoimintaperiaatteet (Code of Conduct). Periaatteet kokoavat

yhteen taloudellisen, sosiaalisen ja ympäristövastuun sekä keskeisen sääntelykehikon ja eettisen toiminnan periaatteet. Yhtiön riskienvalvontajärjestelmässä vastuullisuus on tärkeä osa, ja sisäiset säännöt ovat osa vastuullisuutta.

Riskienhallinta

Riskienhallinta on oleellinen osa yhtiön sisäistä valvontaa. Finnveran hallitus vahvistaa konsernin riskienhallinnan periaatteet ja riskinottohalukkuuden, jonka perusteella hyväksytään kaikki keskeiset riskipolitiikat kuten luottopolitiikka, markkina- ja likviditeettiriskipolitiikka sekä varainhallintapolitiikka. Finnveran sisäisen valvonnan ja kolmen puolustuslinjan mallin mukaisesti ensisijainen vastuu sisäisestä valvonnasta ja riskienhallinnasta on liiketoiminta- ja tukitoimintoyksiköillä.

Finnveran keskeiset riskit voidaan ryhmitellä seuraavasti:

1. Strategiset riskit
2. Luottoriskit
3. Markkina- ja likviditeettiriskit
4. Operatiiviset riskit
5. Liiketoimintariskit

Luottoriski on Finnvera-konsernin merkittävin riskilaji. Muut keskeiset riskit ovat markkina- ja likviditeettiriskit sekä toimintaan liittyvät operatiiviset riskit. Taloudelliseen raportointiin liittyviä operatiivisia riskejä tunnistetaan, arvioidaan ja valvotaan osana operatiivisten riskien hallintaa.

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.

Palkat ja palkkiot 2017-2021

| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|-----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Hallituksen palkkiot | 151 000,00 | 138 450,00 | 145 800,00 | 220 800,00 | 219 500,00 |
| Hallintoneuvoston palkkiot | 54 000,00 | 60 700,00 | 58 600,00 | 62 700,00 | 61 800,00 |
| Toimitusjohtajan palkat ja palkkiot | 413 000,00 | 399 000,00 | 410 000,00 | 414 029,80 | 397 219,03 |
| Varatoimitusjohtajan palkat ja palkkiot | 284 000,00 | 266 000,00 | 229 000,00 | Ei varatoimitusjohtajaa | Ei varatoimitusjohtajaa |
| | | | (1.1.–31.8.2019) | | |
| Tj:n sijaisen palkat ja palkkiot | Varatoimitusjohtaja sijaisena | Varatoimitusjohtaja sijaisena | 118 000,00 | 235 329,34 | 222 771,16 |
| | | | (20.6.–31.12.2019) | | |
| Henkilöstön palkat ja palkkiot | 22 883 000,00 | 22 687 000,00 | 22 891 000,00 | 24 291 181,52 | 25 059 033,54 |

Lue lisää >

Taloudellisen raportointiprosessin valvonta

Talous ja varainhallinta -yksikkö vastaa taloudellisesta raportoinnista, sen prosesseista ja kehittämisestä voimassa olevien kansainvälisten tilinpäätösstandardien sekä kansallisten säädösten ja määräysten mukaisesti. Finnveran taloustoimintojen toimintapolitiikat ja ohjeistukset varmistavat taloustoimintojen ja talousraportoinnin hallinnan ja valvonnan.

Talouden prosesseja, toimintoja ja raportointia kehitetään säännöllisesti. Keskeisistä talousprosesseista on laadittu prosessikuvaukset.

Talouden järjestelmiin ja talousraportointiin liittyvistä toiminnoista on laadittu yksityiskohtaiset ohjeet, jotka asettavat normit taloustoiminnoille ja -raportoinnille. Toimintoihin kuuluvat sisäiset kontrollit, täsmäytykset ja tarkastukset ovat keskeinen osa toimintokokonaisuutta, joilla varmistetaan kuukausi-, neljännesvuosi- ja vuosiraportoinnin oikeellisuus, luotettavuus ja oikea-aikaisuus. Nimetyt vastuuhenkilöt ylläpitävät taloudellisen raportoinnin ohjeistusta, joka on kaikkien taloudelliseen raportointiin osallistuvien käytettävissä.

Tietotekniikan hyödyntämisellä ja toimintojen laatuun panostamisella on keskeinen rooli taloudellisen raportoinnin järjestelmissä.

Talous- ja riskienvalvonta-toiminnot määrittelevät liiketoimintojen kanssa arvonalentumisten ja tappiovarausten laskentakriteerit. Vakavaraisuuslaskennan laskentakriteereiden määrittämisestä vastaa riskienvalvonta.

Riskienvallontatoiminto

Riskienvallontatoiminnon tarkoitus on osana toista puolustuslinjaa, riippumattomasti liike- ja tukitoiminnoista, valvoa ja arvioida riskienhallintaa Finnvera-konsernissa sekä arvioida Finnvera-konsernin riskiasemaa suhteessa hallituksen päättämään ja strategian mukaiseen riskinottohalukkuuteen. Riskienvalvonta raportoi yhtiön johtoryhmälle, hallituksen riskivaliokunnalle ja hallitukselle.

Riskienvallontatoiminto varmistaa, että yhtiöllä on riittävä ja tarkoituksenmukainen riskienvalvontajärjestelmä yksittäisten riskien osalta myös eri konsolidointitasoilla ja konsernia kattavasti. Toiminto

vastaa skenaario- ja ennustelaskelmista muun muassa vakavaraisuudelle sekä likviditeetille ja luottoriskin osalta tappiomäärille.

Compliance-toiminto

Finnveran Compliance-toiminnon tarkoitus on varmistaa, että organisaatio toimii säännösten ja sisäisten toimintaperiaatteiden mukaisesti. Compliance on liiketoiminnasta riippumaton toisen puolustuslinjan toiminto, joka raportoi säännöllisesti havainnoistaan yhtiön johtoryhmälle, hallituksen riskivaliokunnalle ja hallitukselle.

Compliance-toiminto avustaa organisaation johtoa ja muita toimintoja säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnassa tarjoamalla proaktiivista oikeudellista seurantaa, valvontaa ja konsultointia. Toiminnon tuottama lisäarvo on oikeudellisen riskin hallinnan ohella organisaation toiminnan läpinäkyvyyden lisääminen ja sitä kautta omistajan, asiakkaiden sekä markkinoiden luottamuksen ylläpitäminen.

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 toiminnan sekä vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan rahastoihin. Kotimaan toiminnan tappiot katetaan kotimaan toiminnan rahastosta ja vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan tappiot vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan rahastosta. Rahastot eivät subventoi toisiaan. Rahastojen varat olivat katsauskauden lopussa tilikauden 2021 tulos huomioon ottaen yhteensä 1 224 miljoonaa euroa (351).

Valtio vastaa vientitakuista ja erityistakauksista valtioneuvoston rahastosta annetun lain (444/1998) mukaan. Jos Finnveran taseessa olevat vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan rahaston varat eivät riitä tästä toiminnasta aiheutuvien tappioiden kattamiseen, tappiot katetaan valtioneuvoston rahastosta, joita täydennetään tarvittaessa valtion budjettiin otettavalla määrärahalta.

Varainhankinta

Finnvera hankkii pitkäaikaista rahoitusta pääasiassa laskemalla liikkeeseen joukkovelkakirjalainoja Suomen valtion takaaman 15,0 miljardin euron Euro Medium Term Note -lainaohjelman (EMTN) alla. Lyhytaikaista rahoitusta Finnvera hankkii valtion takaamalla Euro Commercial Paper -lainaohjelmalla (ECP). Sekä Moody's että Fitch ovat antaneet lainaohjelmalle luottoluokituksen. Moody'sin luokitus Finnveralle on Aa1 ja Fitchin AA+.

Finnveran yhtiölaissa säädettyä valtion takaamien lainojen pääomaa voi olla takaisin maksamatta euromääräiseltä vasta-arvoltaan enintään 15,0 miljardia euroa. Valtion takaamien lainojen pääoma oli vuoden 2021 lopussa 10,0 miljardia euroa (9,7).

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

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 varainhallinta -yksikkö, ja ne julkaisee viestintä ja HR -yksikkö.

Digipalvelulakia sovelletaan Finnveran hoitamaan rahoitustehtävään tarjottaessa palveluita yrityksille tai luonnollisille henkilöille. Finnvera

huomioi saavutettavuusdirektiivin vaatimukset kaikessa viestinnässään. Saavutettavuus ja esteettömyys olivat mukana vuonna 2021 toteutetuissa ulkoisen finnvera.fi-verkkosivuston ja yhtiön sisäisen intranet-sivuston Veranetin uudistuksessa.

Finnveran tavoitteena on saattaa sähköinen asiointi sekä asiakirjat paremmin saavutettaviksi vuonna 2022 toteutettavien järjestelmäudistusten myötä.

Lähipiiritoimet

Finnvera noudattaa lähipiiritoimiin liittyvää lainsäädäntöä ja huolehtii lainsäädännön mukaisesti siitä, että lähipiiritoimien seurannalle, arvioinnille, päätöksenteolle ja tiedottamiselle asetettuja vaatimuksia noudatetaan.

Finnvera on määritellyt lähipiiriinsä kuuluvat tahot ja yhtiön lakiasiat ja hallinto -yksikkö pitää yllä listaa lähipiiriin kuuluvista henkilöistä ja yhteisöistä. Finnverassa ylläpidetään ajantasaista ohjeistusta lähipiirisääntelystä ja sen seurannasta. Ohjeistus sisältää lähipiirin määrittelyä ja ilmoitusmenettelyä koskevan menettelyohjeistuksen lisäksi lähipiiriliiketoimia koskevat sisäiset linjaukset. Lähtökohtana on, että Finnvera pidättäytyy sijoittamasta yhtiöön, jonka MAR-asetuksen mukaiseen lähipiiriin se kuuluu. Finnvera ei lähtökohtaisesti tee liiketoimia lähipiiriin kuuluvien henkilöiden eli yhtiön johdon ja johdon lähipiirin kanssa. Jos poikkeustapauksessa tällainen liiketoimi tulisi kysymykseen, asiasta päättäisi yhtiön osalta hallitus huolellisen ja esteettömän valmistelun pohjalta.

Finnveran ja sen valtio-omistajan väliset toimet sekä Finnvera-konsernin sisäiset liiketoimet perustuvat erityislainsäädäntöön, missä on määritelty osakeyhtiölain ohella sovellettavaksi tulevat menettelytavat. Mikäli kysymykseen tulisi Finnveran toimialaan kuulumatonta epätavallista liiketoimi valtiokonsernissa tai Finnvera-konsernin sisällä, asiasta päättäisi yhtiön osalta hallitus tai yhtiökokous huolellisen ja esteettömän valmistelun pohjalta.

Finnvera raportoi kirjanpitosääntelyn mukaisesti vuosittain tilinpäätöksessään konsernin lähipiirin kanssa toteutuneet olennaiset

liiketoimet sekä saamiset ja velat. Konsernin lähipiiriin kuuluvat tilinpäätökseen sisältyvässä tarkastelussa emoyhtiö, sen tytäryhtiöt, työ- ja elinkeinoministeriö, valtiovarainministeriö ja ne Finnvera-konserniin kuulumattomat valtioonemistötiset yhtiöt, joiden omistajaohjaus on työ- ja elinkeinoministeriön vastuulla. Lähipiiriin luetaan myös hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja muu johtoryhmä.

Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus tukee Finnveraa ja sen ylintä johtoa tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation riskienhallinta-, valvonta- sekä johtamis- ja hallintoprosessien toimivuuden ja tehokkuuden arviointiin ja kehittämiseen. Sisäisen tarkastuksen toiminta on riippumatonta ja objektiivista arviointi-, varmistus- ja konsultointitoimintaa, joka pyrkii tuottamaan lisäarvoa organisaatiolle ja parantamaan sen toimintaa.

Finnveran sisäinen tarkastus on liiketoiminnoista riippumaton toiminto, joka tarkastaa sisäisen valvontajärjestelmän, riskienhallinnan sekä johtamis- ja hallintoprosessien riittävyttä ja tehokkuutta. Hallitus hyväksyy vuosittain sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman. Sisäinen tarkastus raportoi säännöllisesti tarkastustuloksista ja havainnoista johtoryhmälle, hallituksen tarkastusvaliokunnalle sekä hallitukselle. Tarkastustoiminnassa noudatetaan alan kansainvälisiä ammatillisia standardeja.

Ulkoinen 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 2019 järjestetyssä kilpailutuksessa KPMG Oy Ab. Yhtiökokous valitsee päävastuullisen tilintarkastajan vuosittain. Vuoden 2021 yhtiökokouksessa tilintarkastajaksi valittiin KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana KHT Marcus Tötterman.

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

Finanssivalvonta valvoo Finnveran joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskua. Muutoin Finnveran rahoitusvalvontaa hoitaa työ- ja elinkeinoministeriön sisäisen tarkastuksen yksikkö Finanssivalvonnan standardeja soveltaen. Työ- ja elinkeinoministeriön Finnveralle antamien elinkeino- ja omistajapoliittisten tavoitteiden toteuttamista valvoo ministeriön innovaatiot ja yritysrahoitus -osasto, jolle raportoidaan tavoitteiden toteutumisesta neljännesvuosittain.

Vuonna 2021 Finnvera-konsernin tilintarkastajille maksama tilintarkastuspalkkio oli noin 128 000 euroa (122 000), jonka lisäksi tilintarkastusyhteisölle maksettiin neuvontapalveluista noin 50 000 euroa (37 000).

Hallituksen toimintakertomus ja tilinpäätös 2021 ovat saatavilla [Finnveran www-sivuilla](#).



Finnvera parantaa ja monipuolistaa suomalaisten yritysten rahoitusmahdollisuuksia lainoin, takauksin ja vienninrahoituspalveluin. Valtionyhtiönä Finnvera täydentää rahoitusmarkkinoita ja edistää yritystoiminnan ja viennin kehitystä.

finnvera.fi

 **FINNVERA**