

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

Etera on keskinäinen työeläkevakuutusyhtiö, jonka tehtävänä on hoitaa lakisääteisen eläketurvan toimeenpanoa ja yhtiölle tätä varten kertyviä varoja vakuutusten käsittämät edut turvaavalla tavalla. Eteran hallinto määräytyy pääasiassa työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain sekä sen perusteella vakuutusyhtiölain ja osakeyhtiölain mukaisesti.

Ylin päätösvalta Eterassa on yhtiökokouksella, ja Eteran toimielimiä ovat hallintoneuvosto, hallitus ja toimitusjohtaja. Toimielinten jäsenten kelpoisuudesta ja valinnasta on säännöksiä työeläkevakuutusyhtiöistä annetussa laissa. Vakuutuksenottajien ja vakuutettujen edustus hallinnossa on varmistettu lakisääteisesti työmarkkinajärjestöjen kautta.

Hyvän hallintotavan tavoitteena on varmistaa Eteran toiminnan ja hallinnon läpinäkyvyyttä ja edistää vakuutuksenottajien ja vakuutettujen sekä Eteran muiden sidosryhmien luottamusta yhtiön toimintaan. Samalla hyvä hallintotapa vahvistaa yleistä luottamusta työeläkejärjestelmään osana suomalaista lakisääteistä sosiaaliturvaa.

Tämä selvitys on laadittu toimintakertomuksesta erillisenä.

Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin noudattaminen ja siitä poikkeaminen

Etera noudattaa toiminnassaan ja raportoinnissaan lakeja ja asetuksia, sosiaali- ja terveystieteiden ministeriön ja Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeita sekä soveltuvin osin kirjanpitolautakunnan suosituksia. Lisäksi Etera noudattaa Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (Corporate Governance) 2010 -suositusta niiltä osin, kuin se on mahdollista työeläkevakuutusyhtiöille. Suositus on julkisesti saatavilla internetsivulla www.cgfinland.fi. Eterassa on kirjallinen hallinnon työjärjestys, joka perustuu kyseisiin säännöksiin ja suositukseen.

Työeläkevakuutusyhtiöitä koskevan lainsäädännön vuoksi Etera poikkeaa hallinnointikoodista eräiltä osin:

- Suositukset 4, 8, 11 ja 12: työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain mukaan hallitusta ei valitse yhtiökokous vaan hallintoneuvosto.
- Suositus 10: Eteran yhtiöjärjestyksen mukaan hallituksen jäsenen toimikausi on kaksi vuotta.
- Suositukset 14, 15, 26, 29 ja 32: hallituksen ja sen valiokuntien riippumattomien jäsenten määrä ja riippumattomuuden arviointi perustuvat työeläkevakuutusyhtiöistä annettuun lakiin.
- Suositukset 16, 35, 38, 39 ja 44: osakeomistuksia ei voida ilmoittaa, koska keskinäisellä työeläkevakuutusyhtiöllä ei ole osakkeita.
- Suositus 40: työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain mukaan hallintoneuvosto vahvistaa hallituksen jäsenten palkkiot.
- Suositus 51: noudatetaan sisäpiiriohjetta työeläkevakuutusyhtiöön soveltuvin osin.
- Suositus 55: noudatetaan edellä mainituin poikkeuksin työeläkevakuutusyhtiöön soveltuvin osin.

Yhtiökokous

Keskinäisyys tarkoittaa Eteran osalta sitä, että sen osakkaita ovat vakuutuksenottajat, joilla on yhtiössä voimassa oleva TyEL- tai YEL-vakuutus. Lisäksi osakkaita ovat TyEL-vakuutetut vakuutuskohtaisesti yhdessä sekä takuupääoman omistajat.

Eteran osakkaat käyttävät äänioikeuttaan yhtiökokouksessa. Vakuutetut käyttävät äänioikeuttaan keskuudestaan valitsemansa edustajan kautta. Vakuutuksenottajien ja vakuutettujen äänet määräytyvät yhtiölle maksettujen vakuutusmaksujen perusteella. Takuuosuuden omistajalla on 10 ääntä kutakin takuuosuutta kohti.

Eteralla on 112 000 euron takuupääoma, joka jakaantuu 112 takuuosuuteen. Eteran 37 takuuosuuden omistajaa ovat pääosin Eteran asiakasyrityksiä. Takuuosuuden omistajat luetellaan sivulla X.

Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain ennen toukokuun loppua hallituksen määräämänä ajankohtana. Yhtiökokouksessa esitetään tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä päätetään

- tilinpäätöksen vahvistamisesta
- taseen osoittaman voiton käyttämisestä
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle myönnettävästä vastuuvapaudesta
- hallintoneuvoston jäsenten palkkioista ja matkakustannusten perusteista
- tilintarkastajien ja varatilintarkastajien palkkioista ja matkakustannusten perusteista
- muista kokouskutsussa mainituista asioista.

Yhtiökokouksessa valitaan hallintoneuvoston jäsenet sekä tilintarkastajat ja varatilintarkastajat.

Eteran varsinainen yhtiökokous pidettiin 4.5.2010. Siinä päätettiin yhtiökokoukselle kuuluvista asioista.

Hallintoneuvosto

Työeläkevakuutusyhtiöistä annetun lain mukaan työeläkevakuutusyhtiöllä on oltava hallintoneuvosto. Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa yhtiön hallintoa. Hallintoneuvosto päättää hallituksen jäsenten palkkiot sekä valitsee hallituksen jäsenet ja varajäsenet. Hallintoneuvosto valitsee myös vaalivaliokunnan jäsenet ja sille puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan sekä päättää vaalivaliokunnan jäsenten palkkiot.

Eteran hallintoneuvostoon kuuluu 28 jäsentä. Jäsenet valitaan varsinaisessa yhtiökokouksessa kahdeksi vuodeksi kerrallaan siten, että vuosittain on erovuorossa puolet jäsenistä. Jäsenistä seitsemän on valittava keskeisten työnantajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä ja seitsemän keskeisten palkansaajia edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä.

Hallintoneuvosto valitsee vuosittain keskuudestaan puheenjohtajan ja yhden tai useamman varapuheenjohtajan. Hallintoneuvoston puheenjohtajan tai yhden varapuheenjohtajan tulee olla vakuutettujen edustajien ehdottama henkilö.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2010 kaksi kertaa, ja osallistumisprosentti kokouksissa oli keskimäärin 86. Hallintoneuvoston kokoonpano esitellään sivulla X.

Vaalivaliokunta

Eteran vaalivaliokuntaan kuuluu kuusi hallintoneuvoston vuosittain valitsemaa jäsentä, joiden tulee olla hallintoneuvoston tai hallituksen jäseniä. Valiokunnan jäsenistä puolet valitaan

vakuutusnottajien ja puolet vakuutettujen hallintoneuvostoedustajien ehdottamista henkilöistä.

Vaalivaliokunnan tehtävänä on valmistella yhtiökokoukselle hallintoneuvoston nimittämistä ja hallintoneuvoston jäsenten palkkioita koskevat ehdotukset sekä valmistella hallintoneuvostolle hallituksen jäsenten nimittämistä ja hallituksen jäsenten palkkioita koskevat ehdotukset.

Vaalivaliokunta kokoontui vuonna 2010 kaksi kertaa. Viisi jäsentä oli läsnä kummassakin kokouksessa ja yksi jäsen yhdessä kokouksessa. Valiokunnan kokoonpano esitellään sivulla X.

Hallitus

Hallituksen tehtävänä on huolellisesti toimien edistää yhtiön etua. Sen tulee johtaa yhtiötä ammattitaitoisesti, terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden sekä luotettavaa hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti. Hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä sekä vastaa siitä, että yhtiön kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on järjestetty asianmukaisesti. Hallitus nimittää toimitusjohtajan. Se voi nimittää myös varatoimitusjohtajia ja muita johtajia sekä yhden varatoimitusjohtajan toimitusjohtajan sijaiseksi. Hallituksen tehtäviin kuuluu tarpeellisten ohjeiden antaminen toimitusjohtajalle, yhtiön toiminnalle tarpeellisen organisaation luominen sekä tämän organisaation toiminnan järjestäminen, turvaaminen ja valvonta. Hallitus hyväksyy yhtiön arvot ja strategiset tavoitteet, sijoitussuunnitelman, sisäisen tarkastuksen suunnitelman sekä riskienhallintasuunnitelman.

Eteran hallitukseen kuuluu 12 jäsentä ja neljä varajäsentä. Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet ja varajäsenet kahdeksi vuodeksi kerrallaan. Jäsenistä kolme ja varajäsenistä yksi valitaan keskeisten työnantajien edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä ja kolme jäsentä ja yksi varajäsen keskeisten palkansaajien edustavien keskusjärjestöjen ehdottamista henkilöistä.

Hallitus arvioi työtään vuosittain. Hallituksen itsearviointia varten tehdyssä kyselyssä hallituksen jäsenet arvioivat hallitustyöskentelyyn liittyviä asioita asteikolla 1–5. Vastausten keskiarvo oli 4,20 ja vastausprosentti 69. Positiivisina asioina nähtiin muun muassa hallituksen ja toimitusjohtajan roolien selkeys (4,82), hallituksen kokoontuminen riittävän usein (4,73), yhtiön toiminnasta ja tilasta hallitukselle toimitettavien tietojen riittävyys (4,64), hallituksen avoin keskusteluilmapiiri (4,55) ja yhtiön johdon toimiminen hallituksen strategialinjausten puitteissa (4,46). Kehitettävää on kyselyn perusteella erityisesti strategiavaihtoehtojen käsittelyssä ja valiokuntatyöskentelyssä. Hallituksen kokoa ei myöskään pidetty tehokkaan toiminnan kannalta optimaalisena.

Vuonna 2010 Eteran hallitus kokoontui 12 kertaa. Osallistumisprosentti kokouksissa oli varajäsenet huomioon ottaen keskimäärin 89. Hallituksen kokoonpano esitellään sivulla X.

Hallituksen valiokunnat

Puheenjohtajisto ja nimitys- ja palkitsemisvaliokunta

Eteran hallituksen puheenjohtajistoon kuuluu hallituksen puheenjohtaja, kaksi varapuheenjohtajaa sekä yksi hallituksen valitsema jäsen. Puheenjohtajisto valmistelee hallituksen kokousten asioita. Puheenjohtajisto toimii myös nimittämisen- ja palkitsemisasioiden valmisteluna valiokuntana. Tällöin sen tehtävänä on muun muassa valmistella toimitusjohtajan ja muun johdon nimitys- ja palkitsemisasioiden sekä kannustinjärjestelmiä koskevia asioita.

Puheenjohtajisto kokoontuu hallitusten kokousten edellä. Näistä kuudessa kokouksessa käsiteltiin vuonna 2010 nimitys- ja palkitsemisasiota. Kolme jäsentä oli paikalla kaikissa ja yksi jäsen kolmessa nimitys- ja palkitsemisvaliokunnan kokouksessa. Puheenjohtajiston kokoonpano esitellään sivulla **X**.

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokuntaan kuuluu kolme hallituksen keskuudestaan valitsemaa jäsentä, joilla tulee olla riittävä laskentatoimen ja tilinpäätöskäytännön tuntemus. Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa

- valvoa taloudellista ja muuta raportointia
- valvoa sisäisen valvonnan tilaa esimerkiksi seuraamalla sisäisen ja ulkoisen tarkastuksen työn etenemistä sekä käymällä läpi erilaisia valvontaraportteja
- arvioida lakien ja määräysten noudattamista
- informoida koko hallitusta toimistaan ja havainnoistaan.

Tarkastusvaliokunta kokoontui kolme kertaa vuonna 2010. Kaksi jäsentä oli paikalla kaikissa kokouksissa ja yksi jäsen kahdessa kokouksessa. Tarkastusvaliokunnan kokoonpano esitellään sivulla **X**.

Neuvottelukunnat

Eterassa toimii hallituksen nimittämienä eläkeasiain, työnantajien ja yrittäjien sekä vakuutettujen neuvottelukunnat. Hallitus vahvistaa neuvottelukuntien säännöt sekä päättää niiden jäsenten palkkioista ja nimittämisestä.

Eläkeasiain neuvottelukunta on Eteran ja työmarkkinajärjestöjen välinen yhteistyöelin, joka antaa linjauksia eläkeratkaisuissa ottaen huomioon tietoturvan mahdollisesti asettamat rajoitukset. Neuvottelukuntaan kuuluu kahdeksan hallituksen nimittämää jäsentä.

Työnantajien ja yrittäjien neuvottelukunta ylläpitää yhteistyötä Eteran ja siellä vakuuttavien yritysten ja yrittäjien kesken. Yhteistyön luonne on neuvoa-antavaa ja tiedon välittymistä molempiin suuntiin edistävää. Neuvottelukuntaan kuuluu enintään 40 jäsentä, jotka Eteran hallitus nimittää työnantajien ja yrittäjien edustajista. Kokoonpano edustaa Suomen eri osia ja eri alojen yrityksiä ja yrittäjiä.

Vakuutettujen neuvottelukunta on Eteran ja siellä vakuutettujen työntekijäin välinen neuvoa-antava yhteistyöelin. Toiminnalla edistetään yhtiön ja palkansaajien välistä tiedonvälitystä ja lisätään tietoa eläkeasioihin vaikuttavasta työolojen tuntemuksesta. Etera puolestaan antaa neuvottelukunnalle tietoa toiminnastaan ja työeläkejärjestelmän ajankohtaisista asioista. Neuvottelukuntaan kuuluu enintään 30 hallituksen nimeämää Eterassa vakuutettujen työntekijöiden edustajaa siten, että 20 nimitetään Suomen Ammattiliittojen Keskusjärjestö SAK ry:n esityksestä, seitsemän Toimihenkilökeskusjärjestö STTK ry:n esityksestä ja kolme Akava ry:n esityksestä.

Vuonna 2010 eläkeasiain neuvottelukunta kokoontui yhdeksän kertaa, työnantajien ja yrittäjien neuvottelukunta kaksi kertaa ja vakuutettujen neuvottelukunta kaksi kertaa. Neuvottelukuntien kokoonpanot esitellään sivulla **X**.

Toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen

Toimitusjohtajan tulee johtaa yhtiötä ammattitaitoisesti, terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden sekä luotettavaa hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti. Toimitusjohtaja huolehtii yhtiön juoksevasta hallinnosta hallituksen antamien ohjeiden mukaisesti ja vastaa yhtiön operatiivisesta johtamisesta. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että yhtiön kirjanpito on lain mukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

Eteran toimitusjohtajan nimittää hallitus. Se voi myös nimittää varatoimitusjohtajia ja yhden varatoimitusjohtajan toimitusjohtajan sijaiseksi. Toimitusjohtajan sijainen toimii toimitusjohtajana silloin, kun toimitusjohtaja on estynyt hoitamasta tehtäviään.

Eteran toimitusjohtaja vuonna 2010 oli Hannu Tarkkonen. Varatoimitusjohtajana aloitti 17.5.2010 Timo Hietanen. Hän toimii myös toimitusjohtajan sijaisena.

Johtoryhmä

Toimitusjohtajaa tukee yhtiön johtamisessa johtoryhmä, jonka hän nimittää. Johtoryhmään kuuluu toimitusjohtajan lisäksi kahdeksan jäsentä, joista yksi on henkilöstön edustaja. Johtoryhmä ohjaa ja kehittää Eteran toimintaa siten, että yhtiön hallituksen hyväksymät strategiset tavoitteet saavutetaan.

Johtoryhmä kokoontui 42 kertaa vuonna 2010. Johtoryhmä ja johtavat toimihenkilöt esitellään sivulla **X**.

Palkkiot, palkitseminen ja eläkejärjestelyt

Hallintoneuvoston palkkioista päättää yhtiökokous. Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettiin vuonna 2010 vuosipalkkiota 2 000 euroa, varapuheenjohtajalle 1 500 euroa ja jäsenille 1 000 euroa. Lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksettiin kokouspalkkiota 800 euroa kokoukselta ja varapuheenjohtajalle ja jäsenille 600 euroa kokoukselta.

Hallituksen jäsenten palkkioista päättää hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto päätti 23.11.2010, että hallituksen puheenjohtajalle maksetaan vuosipalkkiota 20 000 euroa, hallituksen varapuheenjohtajalle 15 000 euroa, jäsenille 10 000 euroa ja varajäsenille 7 000 euroa. Lisäksi hallituksen puheenjohtajalle maksetaan kokouspalkkiota 450 euroa, varapuheenjohtajalle 375 euroa ja jäsenille ja varajäsenille 360 euroa kokoukselta. Hallituksen puheenjohtajiston ja tarkastusvaliokunnan kokouksista maksetaan 360 euroa kokouspalkkiota.

Hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten palkkioista maksetaan työntekijän eläkelain mukainen vakuutusmaksu.

Toimitusjohtajalle maksettiin vuonna 2010 palkkaa luontoisetuineen 233 666,14 euroa. Toimitusjohtajan irtisanomisaika on kuusi kuukautta. Lisäksi hän on oikeutettu 12 kuukauden palkkaa vastaavaan korvaukseen, mikäli yhtiö irtisanoo hänet.

Toimitusjohtajalle ja Eteran muulle johdolle ei ole sovittu erityistä eläkeikää.

Koko Eteran henkilöstö kuuluu tulospalkkiojärjestelmän piiriin. Järjestelmän tarkoituksena on tukea Eteran strategisten tavoitteiden saavuttamista.

Eteran tilintarkastusyhteisönä toimii Ernst & Young Oy. Etera maksoi vuonna 2010 palkkioita tilintarkastuksesta yhteensä 73 120,60 euroa ja muusta konsultoinnista yhteensä 25 516,34 euroa.

Sisäpiiriohje

Eterassa on sisäpiiriohje, jonka tarkoituksena on edistää Eteran sijoitustoiminnan luotettavuutta ja lisätä tietämystä sisäpiirimääräyksistä niin, ettei niitä tahattomastikaan rikota. Ohjeen piiriin pysyvinä sisäpiiriläisinä kuuluvat henkilöt, jotka saavat säännöllisesti haltuunsa sisäpiirintietoa.

Taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteet

Sisäisen valvonnan yleiskuvaus

Sisäisellä valvonnalla pyritään varmistamaan Eteran strategisten tavoitteiden saavuttaminen, taloudellinen, tehokas ja luotettava toiminta, riskien riittävä hallinta, taloudellisen ja muun johtamisinformaation luotettavuus sekä lakien, määräysten, ohjeiden ja sisäisten menettelytapojen noudattaminen. Kokonaisvastuu sisäisen valvonnan järjestämisestä on hallituksella; se määrittelee sisäisen valvonnan sisällön ja organisoinnin sekä seuraa ja arvioi valvonnan toimivuutta. Hallitus käsittelee vuosittain sisäisen valvonnan kuvauksen. Johdolla ja organisaatiolla on vastuu sisäisen valvonnan toimintaperiaatteiden käytännön soveltamisesta.

Riskienhallinnalla pyritään tunnistamaan, arvioimaan, rajoittamaan ja valvomaan liiketoiminnan riskejä ja raportoimaan niistä. Hallitus hyväksyy vuosittain koko toiminnan kattavan riskienhallintasuunnitelman. Toimintojen johtajat vastaavat riskienhallinnasta omalla vastuualueellaan. Riskienhallinnan suunnittelu, koordinointi ja raportointi kuuluu riskienhallinnasta vastaavalle johtajalle. Hän tukee tarvittaessa toimintojen ja työryhmien riskienhallinnan järjestämistä, ja häntä avustaa eri toimintojen henkilöistä koottu riskienhallintaryhmä. Sijoitusriskien arvioinnista ja valvonnasta vastaa risk manager, joka toimii talous- ja henkilöstö -toiminnossa. Riskienhallinnasta vastaava johtaja raportoi toimitusjohtajalle ja johtoryhmälle sekä hallitukselle ja tarkastusvaliokunnalle.

Eteran sisäinen tarkastus on arviointi-, varmistus- ja konsultointitoimintaa. Sisäinen tarkastus arvioi ja kehittää sisäisen valvonnan ja johtamisjärjestelmien tilaa Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden sekä hallituksen hyväksymän tarkastussuunnitelman mukaisesti. Tehtäviin kuuluu myös riskienhallinnan toimivuuden ja riittävyyden arviointi. Sisäinen tarkastaja raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

Toiminnan lainmukaisuuden varmistamista varten Eterassa on organisoitu juridinen compliance -toiminta. Se tukee ja ohjeistaa sisäisesti yhtiötä koskevien säännösten ja määräysten soveltamista. Toiminnassa pyritään myös tunnistamaan ja vähentämään erilaisia oikeudellisia riskejä, joille yhtiö saattaa altistua, ja suojelemaan yhtiötä näiden riskien toteutumiselta. Toiminnasta vastaa compliance officer, ja mukana on henkilöt eri toiminnoista. Compliance officer raportoi vähintään kerran vuodessa tarkastusvaliokunnalle ja hallitukselle.

Eteralla on kirjallinen hallinnon työjärjestys. Eteran johdon ja organisaation tehtävät, päätösvalta ja vastuu on asianmukaisesti jaettu ja raportointisuhteet määriteltä. Myös Eteran johtoryhmällä on kirjallinen työjärjestys. Eteran strategiaprosessi, siinä asetetut tavoitteet ja tavoitteiden seuranta edistävät sisäistä valvontaa. Henkilöstösuunnittelulla ja osaamisen kehittämisellä varmistetaan, että yhtiöllä on riittävän ammattitaitoinen ja osaava henkilöstö.

Taloudellinen raportointi

Eteran julkistaman taloudellisen informaation tavoitteena on antaa oikea ja riittävä kuva yhtiön ja sen konsernin taloudellisesta asemasta ja tuloksesta. Tilinpäätöksen ja muun taloudellisen informaation muodosta ja sisällöstä säädetään muun muassa kirjanpitolaisissa,

kirjanpitoasetuksessa, työeläkevakuutusyhtiöistä annetussa laissa, vakuutusyhtiölaissa, osakeyhtiölaissa, eläkelaitoksen vakavaraisuusrajan laskemisesta ja vastuuvelan kattamisesta annetussa laissa, vakuutusyrityksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä annetussa sosiaali- ja terveysministeriön asetuksessa ja sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamissa laskuperusteissa. Lakeja ja asetuksia täydentävät Finanssivalvonnan määräykset. Työeläkevakuuttajat TELA ry on antanut suosituksia sijoitustoimintaan liittyvistä tunnusluvuista.

Hallitus seuraa jatkuvasti yhtiön liiketoiminnan eri osa-alueita. Tätä varten hallitus on päättänyt kuukausi- ja osavuosi-raportoinnista, joka kattaa oleelliset liiketoiminnan osa-alueet ja riskit. Hallitus käsittelee kuukausittain esimerkiksi sijoitustoiminnan raportin ja vakavaraisuusraportin. Sijoitustoiminnan raportin avulla hallitus valvoo sijoitussuunnitelmassa määriteltyjen riskinoton rajojen noudattamista ja sijoitustoiminnan tavoitteiden saavuttamista.

Säännöllisestä raportoinnista vastaa pääosin Eteran talous- ja henkilöstö -toiminnon controller-tiimi. Se huolehtii, että käytettävissä on oikeat, ajantasaiset ja riittävät tiedot yhtiön tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Niitä ovat sekä lakisääteiset, julkaistavat tiedot että päätöksentekoa tukevat ja ohjaavat tiedot. Controller-tiimi vastaa viranomaisraportoinnista, hallitusraportoinnista ja raportoinnista toimitusjohtajalle ja johtoryhmälle sekä sijoitusten tuottolaskennasta ja siinä käytettävästä järjestelmästä. Controller-tiimillä on kokonaisvastuu vakavaraisuuslaskelman tekemisessä; myös sijoitus- ja aktuaaritoiminto ovat mukana prosessissa.

Yhtiön vastuullinen vakuutusmatemaatikko huolehtii esimerkiksi sovellettavien vakuutusmatemaattisten menetelmien asianmukaisuudesta. Vakuutus sopimuksista aiheutuva vastuu eli vastuuvetka on taseen vastattavien suurin erä. Vastuullinen vakuutusmatemaatikko huolehtii vastuuvelan määräämistävän ja määrän oikeellisuudesta. Vastuuvelan laskentaan vaikuttavat paitsi yhtiön omat tiedot myös työeläkejärjestelmän yhteinen ansaintarekisteri ja Eläketurvakeskuksen tekemän vastuunjaon kautta muiden eläkelaitosten antamat tiedot.

Tilinpäätöksen oikeellisuus varmistetaan toimivalla ja luotettavalla tilinpäätösprosessilla. Prosessit on kuvattu ja niihin liittyvät työt aikataulutettu.

Operatiivinen raportointi on hajautettu siten, että tapahtumakäsittely ja siihen liittyvä (päivittäinen) raportointi tapahtuu pääosin toiminnoissa. Koko operatiivisen raportoinnin koordinoinnista sekä tietojen kokoamisesta ja eheyden ja yhtenäisyyden varmistamisesta huolehtii controller-tiimi yhdessä ICT ja sähköinen liiketoiminta -toiminnon kanssa.

Väärinkäytösten välttämiseksi raportoinnissa vältetään vaarallisia työyhdistelmiä.

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on esimerkiksi valvoa taloudellista ja muuta raportointia ja sisäisen valvonnan tilaa. Tehtävän suorittamiseksi valiokunta seuraa sisäisen ja ulkoisen tarkastuksen työn etenemistä sekä käy läpi erilaisia valvontaraportteja.

Johtoryhmä seuraa Eteran liiketoimintaa muun muassa asianmukaisen raportoinnin avulla. Johtoryhmä käsittelee toiminnassaan sisäisen valvonnan osa-alueita ja riskienhallintaa ja saa tiedokseen sisäisen tarkastuksen raportit. Johtoryhmä käsittelee vuosittain sisäisen valvonnan kuvauksen.

Tilintarkastajat suorittavat lakisääteistä tilintarkastusta omien suunnitelmiensa mukaisesti. Tilintarkastajat varmistavat taloudellisen raportoinnin (kirjanpito, tilinpäätökset ja vakavaraisuusraportointi) oikeellisuutta ja käyvät läpi yhtiön toimintoja ja prosesseja.

Tarkastukseen sisältyy myös yhtiön hallinnon tarkastus. Tilintarkastajat raportoivat yhtiön hallitukselle ja hallintoneuvostolle kerran vuodessa keväällä kirjallisesti ja suullisesti. Hallitukselle tilintarkastajat raportoivat tarpeen mukaan muulloinkin vuoden aikana.