

SIJOITTAJIEN KORVAUSRAHASTON TOIMINTAKERTOMUS 2014

Rahaston tarkoitus ja sen toteutuminen

Sijoittajien korvausrahaston tarkoituksena on sen jäsenenä olevien sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten korvausrahaston suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamisten turvaaminen sijoituspalvelulain ja rahaston sääntöjen mukaisesti.

Rahastolle ei esitetty korvausvaatimuksia vuonna 2014. Rahaston suoritusvelvollisuus edellyttäisi jäsenyrityksen selvitystilaa, konkurssia, yrityssaneerausta taikka muuta pysyvää maksukyvyttömyystilannetta.

Rahaston jäsenet

Rahaston jäsenyys on määrätyin edellytyksin pakollista kaikille suomalaisille sijoituspalveluyrityksille ja sijoituspalveluja tarjoaville luottolaitoksille sekä sijoituspalvelujen tarjoamiseen toimiluvan saaneille suomalaisille rahastoyhtiöille. Rahastossa oli vuoden 2014 lopussa 319 (313 vuonna 2013) jäsentä. Jäsenistä 55 (50) oli sijoituspalveluyrityksiä, 6 (5) rahastoyhtiöitä ja loput luottolaitoksia. OP Osuuskunta on rahaston hallinnointimaksua määrättäessä käsitelty yhtenä jäsenenä, joka edustaa 183 (183) talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvaa pankkia.

Rahaston hallinto

Rahaston jokainen jäsen nimeää rahaston valtuuskuntaan yhden jäsenen. Valtuuskunnan puheenjohtajana toimi Sara Mella 27.5.2014 saakka ja Jussi Mekkonen siitä lukien. Valtuuskunta kokoontui vuonna 2014 kerran, varsinaisessa kokouksessaan 27.5.2014.

Hallituksessa olivat Taina Ahvenjärvi, Kirsi Lauslahti, Riikka Littunen, Satu Nousiainen, Jaana Pohjanheimo ja Sirpa Sundberg sekä varajäsenenä Pia Hidén ja Mari Pekonen-Ranta. Hallituksen puheenjohtajana toimi Satu Nousiainen ja varapuheenjohtajana Riikka Littunen.

Hallituksen kokouksia pidettiin 13 kertaa vuonna 2014.

Sijoittajien Korvausrahaston tilintarkastajana toimi KPMG Oy Ab, jonka nimeämä päävastuullinen tilintarkastaja on KHT Tiia Kataja ja varatilintarkastaja KHT Raija-Leena Hankonen.

Asiamiehenä toimi Johanna Palin ja vara-asiamiehenä Mirjami Kajander-Saarikoski.

Sijoittajien korvausrahastolla ei ole palkattua henkilökuntaa eikä hallituksen jäsenille ole maksettu kokouspalkkioita. Rahasto on tehnyt Finanssialan Keskusliiton kanssa sopimuksen, jonka mukaan Finanssialan Keskusliitto antaa korvausta vastaan rahaston käyttöön asiamiehen tehtäviä hoitavan henkilön.

Pääomavaatimuksen kattaminen

Sijoituspalvelulain mukaan rahaston pääoman on oltava vähintään 12 miljoonaa euroa ja tästä määrästä on katettava rahana vähintään 4,2 miljoonaa euroa.

Rahastolla oli vuoden 2014 lopussa sijoituksia markkina-arvoltaan 6.467.474,07 euroa (6.154.581,88 euroa) ja tämän lisäksi 7 miljoonan euron suuruinen luottolupaus Svenska Handelsbanken AB:ltä.

Kannatusmaksut ja muut jäseniltä perittävät maksut

Koska laissa säädetty 4,2 miljoonan euron rahana kerättävä vähimmäismäärä on ylittynyt, rahaston ei tarvinnut enää vuonna 2014 kartuttaa pääomaansa jäseniltä kerättävin kannatusmaksuin. Kannatusmaksuja kerättiin ainoastaan sääntöjen edellyttämällä tavalla luottolupauksesta aiheutuvien kulujen kattamiseksi. Tämän lisäksi rahaston jäseneksi vähimmäispääoman täyttymisen jälkeen (vuonna 2004 tai sen jälkeen) liittyneiltä uusilta jäseniltä kerättiin painotettua keskimääräistä kannatusmaksua. Rahaston hallinnoinnista aiheutuvat kulut katetaan jäseniltä kerättävin hallinnointimaksuin. Lisäksi uusilta jäseniltä peritään liittymismaksu. Vuonna 2014 kannatusmaksuja kerättiin 156.313,81 euroa (148.047,47 euroa) ja hallinnointimaksuja 51.599,87 euroa (60.372,73 euroa). Liittymismaksuina kerättiin 11.200 euroa (1.600 euroa).

Kerättyjen varojen sijoittaminen

Sijoituspalvelulain 11 luvun 15 §:n mukaan rahaston varat on sijoitettava luotettavalla, tehokkaalla ja rahaston maksuvalmiuden turvaavalla tavalla sekä riskien hajauttamisen periaatetta noudattaen. Rahaston varojen sijoittamista ohjaa rahaston valtuuskunnan vahvistama sijoitusohje.

Korvausrahastolla oli vuoden 2014 lopussa sijoituksia yhdessätoista eri rahastossa. Rahaston sijoitusten kirjanpitoarvo oli 31.12.2014 5.535.546,07 euroa (5.535.546,07 euroa). Lisäksi rahastolla oli 388.805,82 euroa (269.707,05 euroa) muina pankkitalletuksina.

Varojen sijoittamisessa on pyritty vakaaseen tuottoon ja vähäiseen riskiin. Rahaston varallisuus nousi vuoden 2014 aikana markkina-arvoin laskettuna 1,54, % (verrattuna 0,04 % laskuun vuonna 2013). Vuonna 2014 ei tehty uusia sijoituksia.

Rahaston tulos

Kerätyt kannatusmaksut on siirretty rahastosiirtona korvausrahastopääomaan. Rahaston tulos vuodelta 2014 oli 42.465,11 euroa alijäämäinen (40.094,18 euroa ylijäämäinen). Alijäämätullaan siirtämään sijoituspalvelulain 11 luvun 15 §:n mukaisesti rahaston pääomaan.

Verohallinto hyväksyi Sijoittajien korvausrahaston käsittelyn yleishyödyllisenä yhteisönä vuonna 2012 eikä vuodelta 2014 pantu maksuun tuloveroja.

Tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen ja arvio tulevasta kehityksestä

Sijoittajien korvausrahaston toiminnassa ei ole tapahtunut tilikauden päättymisen jälkeen olennaisia muutoksia. Sijoittajien korvausrahaston tiedossa ei ole yhtään tapausta, joka voisi johtaa maksuvelvollisuuden alkamiseen.

Helsingissä 20. huhtikuuta 2015

SIJOITTAJIEN KORVAUSRAHASTO

Hallitus