

Ersättningsfonden för investerare, verksamhetsberättelse 2013

Fondens syfte och dess uppfyllelse

Ersättningsfonden för investerare ska för investerare i värdepappersföretag och kreditinstitut som är medlemmar i fonden trygga de fordringar vilka skyddas av ersättningsfonden enligt lagen om investeringstjänster och fondens stadgar.

Till fonden framfördes inga ersättningsanspråk år 2013. Fondens betalnings-skyldighet inträder endast om ett medlemsföretag försatts i likvidation eller konkurs, undergår företagssanering eller annars blivit bestående insolvent.

Fondens medlemmar

Att vara medlem i fonden är under vissa förutsättningar obligatoriskt för alla finska värdepappersföretag och kreditinstitut som tillhandahåller investeringstjänster samt för finska fondbolag som enligt sin koncession får tillhandahålla investeringstjänster. Vid utgången av 2013 hade fonden 313 medlemmar (338 år 2012). Av medlemmarna var 50 (53) värdepappersföretag, 5 (8) fondbolag och de övriga kreditinstitut. Vid beräkningen av förvaltningsavgiften till fonden har OP-Pohjola anl behandlats såsom en enda medlem, som företräder 183 (199) banker som hör till en sammanslutning av inlåningsbanker.

Fondens förvaltning

Varje medlem i fonden utser en medlem i fondens delegation. Delegationens ordförande var Sara Mella. Under året sammanträdde delegationen en gång, till sitt ordinarie möte 16.5.2013.

Ordinarie medlemmar i styrelsen till 16.5.2013 var Kirsi Lauslahti, Riikka Littunen, Satu Nousiainen, Jaana Pohjanheimo, Markku Savikko och Sirpa Sundberg samt suppleanter till samma tidpunkt Pia Hidén och Mari Pekonen-Ranta. Styrelsens ordförande var Satu Nousiainen och vice ordförande Riikka Littunen.

Ordinarie medlemmar i styrelsen från 16.5.2013 var Taina Ahvenjärvi, Kirsi Lauslahti, Riikka Littunen, Satu Nousiainen, Jaana Pohjanheimo och Sirpa Sundberg samt suppleanter från samma tidpunkt Pia Hidén och Mari Pekonen-Ranta. Styrelsens ordförande var Satu Nousiainen och vice ordförande Riikka Littunen.

Styrelsen höll 10 möten år 2013.

Fondens revisor var KPMG Oy Ab. Av bolaget utsedd huvudansvarig revisor var CGR Tiia Kataja och revisorssuppleant CGR Raija-Leena Hankonen.

Ombudsman för fonden var Johanna Palin och vice ombudsman Mirjami Kajander-

Saarikoski.

Ersättningsfonden för investerare har inga avlönade anställda och inga mötesarvoden har betalats till styrelsemedlemmarna. Fonden har ingått ett avtal med Finansbranschens Centralförbund om att Centralförbundet mot ersättning ställer till fondens förfogande en person som sköter ombudsmannauppgifterna.

KPMG Oy Ab utförde på uppdrag från fonden en granskning i syfte att klarlägga att medlemsregistret, den för styrelsen månatligen redovisade placeringsöversikten samt kalkylen över garantiavgifter uppgjorts korrekt.

Täckning av kapitalkrav

Enligt lagen om värdepappersföretag ska fondens kapital uppgå till minst 12 miljoner euro, varav minst 4,2 miljoner euro ska täckas genom pengar.

Vid utgången av 2013 hade fonden placeringar till ett marknadsvärde av 6 154 581,88 euro (5 841 333,76 euro) och därutöver ett kreditlöfte på 7 miljoner euro från Svenska Handelsbanken AB.

Garantiavgifter och andra avgifter från medlemmarna

Eftersom det lagstadgade minimibeloppet 4,2 miljoner euro för kapitalet i pengar har överskridits behövde fonden inte längre år 2013 samla in nytt kapital genom garantiavgifter från medlemmarna. Garantiavgifter i enlighet med stadgarna insamlades enbart för att täcka kostnaderna för kreditlöftet. Av nya medlemmar som anslutit sig till fonden efter det att det lagstadgade minimikapitalet som betalas i pengar var uppnått (år 2004 eller senare) uppbars dessutom en vägd genomsnittlig garantiavgift. Kostnaderna för fondens förvaltning täcks med förvaltningsavgifter från medlemmarna. Dessutom ska nya medlemmar betala en anslutningsavgift. År 2013 insamlades 148 047,47 euro (178 051,10 euro) i garantiavgifter och 60 372,73 euro (45 551 57 euro) i förvaltningsavgifter. I anslutningsavgifter insamlades 1 600 euro (9 600 euro).

Fondens medel och placeringar

Enligt 11 kap. 15 § i lagen om investeringstjänster ska fondens medel placeras på ett säkert och effektivt sätt som tryggar fondens likviditet samt med beaktande av riskspridningsprincipen. Placeringen av fondens medel styrs av en av fondens delegation fastställd placeringsanvisning.

Vid utgången av 2013 hade ersättningsfonden placeringar i elva olika fonder. Bokföringsvärdet av fondens placeringar uppgick 31.12.2013 till 5 535 546,07 euro (5 537 561,96 euro). Fonden hade därtill 269 707,05 euro (70 746,79 euro) i andra bankdepositioner.

I placeringarna har man eftersträvat en stabil avkastning och låg risk. Fondens tillgångar minskade år 2013 med 0,04 %, beräknat enligt marknadsvärde (jämfört med en ökning på 2,63 % år 2012). Under året gjordes nya placeringar i tidsbundna

depositioner för 200 000 euro och som tilläggsplaceringar i fyra fonder för 250 000 euro.

Fondens resultat

De insamlade garantiavgifterna har överförts till ersättningsfondens kapital såsom fondöverföring. Fondens resultat för år 2013 visade ett överskott på 40 094,18 euro (50 033,82 euro överskott). Överskottet kommer enligt 11 kap. 15 § i lagen om investeringstjänster att överföras till fondens kapital.

Skatteförvaltningen godkände år 2012 att Ersättningsfonden för investerare ska behandlas som en allmännyttig sammanslutning och för år 2011 påfördes fonden inga inkomstskatter. Fonden fick år 2013 genom korrigeringsförfarande gällande beskattningen skatteåterbäring för åren 2006 - 2010 och för år 2012 till ett belopp av totalt 65 968,49 euro.

Hänt efter räkenskapsperiodens utgång och bedömning av den framtida utvecklingen

Inga väsentliga förändringar har skett i ersättningsfondens verksamhet efter räkenskapsperiodens utgång. Ersättningsfonden har inte kännedom om något fall som kunde leda till inträde av fondens betalningsskyldighet.

Helsingfors den 31 mars 2014

Ersättningsfonden för investerare
Styrelsen