

**Kokoustiedot**

<b>Kokousaika</b>	Maanantai 28.3.2022 klo 17.00			
<b>Kokouspaikka</b>	Pappilan kerhotila, Pappilantie 11 D 2, 97700 Ranua			
<b>Osallistujat</b>	Jäsen	Läsnä/poissa	Varajäsen	Läsnä
<b>Päätöksen- tekijät</b>	Kallioranta Pentti, KN pj, khra Illikainen Sirkka Karjalainen Sulo Kuha Rauno Peura-Salmela Tuula Ruonala Eija Salmela Terhi Sarajärvi Hilikka Savolainen Juhani Sääskilahti Toivo Tarujärvi Viola	läsnä poissa läsnä läsnä poissa poissa poissa läsnä poissa läsnä läsnä	Palovaara Kullervo	läsnä
<b>Muut</b>	Jaakola Anitta, kirkkovalt. pj Österberg Eero, kirkkovalt.varapj Hannula Kati, sihteeri, talousp.	poissa poissa läsnä		
<b>Allekirjoitukset</b>	PENTTI KALLIORANTA Pentti Kallioranta puheenjohtaja  TOIVO SÄÄSKILAHTI Toivo Sääskilahti pöytäkirjantarkastaja  Pöytäkirja on ollut nähtävillä Ranuan seurakunnan kirkko- herranvirastossa		KATI HANNULA Kati Hannula sihteeri  VIOLA TARUJÄRVI Viola Tarujärvi pöytäkirjantarkastaja  Kati Hannula, talouspäällikkö	
<b>Asiat</b>	36 Kokouksen avaus 37 Kokouksen laillisuus 38 Kokouksen päätösvaltaisuus 39 Pöytäkirjantarkastajien valinta 40 Ääntenlaskijoiden valinta 41 Työjärjestys 42 Sijoitusten kilpailutus ja varainhoidon sopimus 43 Pöytäkirjan nähtävillä pitäminen ja siitä ilmoittaminen 44 Muutoksenhakuohje 45 Kokouksen päättäminen			

Laulettiin virsi 473. Kirkkoherra luki Leipäsunnuntain epistolan 1. Piet. 2:1-2 ja piti alkurukouksen.

**36  
Kokouksen avaus**

Puheenjohtaja avasi kokouksen klo 17.07.

**37****Kokouksen laillisuus**

Kirkkoneuvosto päättää kokoontumisensa ajan ja paikan. Kirkkoneuvosto kokoontuu myös, milloin puheenjohtaja katsoo kokouksen tarpeelliseksi tai vähintään neljäsosa jäsenistä sitä kirjallisesti pyytää ilmoittamansa asian käsittelemistä varten (KJ 9:1).

Kirkkoneuvoston ohjesäännön 2:5 mukaan kutsu toimitetaan jäsenille viimeistään viisi päivää ennen kokousta. Kutsuun on liitettävä luettelo käsiteltävistä asioista. Jos asia on kiireellinen, kirkkoneuvosto voi päättää ottaa sen käsiteltäväksi, vaikka sitä ei ole mainittu kokouskutsussa (KJ 9:2,2).

Esitys: Todetaan kokous lailliseksi.

Päätös: Todettiin kokous lailliseksi.

**38****Kokouksen päätösvaltaisuus**

Seurakunnan toimielin on päätösvaltainen, kun enemmän kuin puolet jäsenistä on saapuvilla (KL 7:4).

Esitys: Todetaan nimenhuudolla läsnä olevat jäsenet ja hyväksytään poissaolevien esteet sekä varajäsenten toimiminen heidän tilallaan.

Päätös: Todettiin kokous päätösvaltaiseksi.

**39****Pöytäkirjantarkastajien valinta**

Esitys: Valitaan kaksi pöytäkirjantarkastajaa.

Päätös: Valittiin pöytäkirjantarkastajiksi Toivo Sääskilahti ja Viola Tarujärvi.

**40****Ääntenlaskijoiden valinta**

Esitys: Valitaan kaksi ääntenlaskijaa.

Päätös: Valittiin ääntenlaskijoiksi Toivo Sääskilahti ja Viola Tarujärvi.

**41****Työjärjestys**

Esitys (khra): Työjärjestys hyväksytään esityslistan mukaisena.

Päätös: Hyväksyttiin.

**42****Sijoitusten kilpailutus ja varainhoidon sopimus**

*KN 1/2022 7 §: Seurakunnalla ei ole aiemmin ollut kirkkoneuvoston hyväksymää sijoitussuunnitelmaa eikä seurakunnan sijoitustoiminnan peruseriaatteista tai sijoituspolitiikasta ole ollut tarkempaa asiakirjaa, kuin lyhyitä viittauksia seurakunnan taloussäännössä ja kirkkoneuvoston ohjesäännössä. Jotta saadaan selkeät ohjeet ja peruseriaatteet kirjattua seurakunnan sijoitustoiminnalle, oli tarpeen tehdä sijoitussuunnitelma vuosille 2022 - 2026, jossa sijoitustoiminnan peruseriaatteet ja sijoitusten allokointi käydään läpi. Sijoitussuunnitelma on liitteenä 1. Koska suuriakin muutoksia maailman markkinatilanteessa voi tapahtua, on suunnitelmaa päivitettävä niiden mukaisesti tai vähintään viiden vuoden välein.*

*Sijoitussuunnitelman hyväksynnän jälkeen taluspäällikkö kilpailuttaa Handelsbanken Index matala sijoitussalkusta KN 8/2021 144 § päätöksen mukaisesti kotiutetut varat niiden uudelleen sijoittamiseksi tässä hyväksyttävän sijoitussuunnitelman mukaisin ehdoin.*

*Esitys (talusp.): Hyväksytään seurakunnan sijoitussuunnitelma vuosille 2022 - 2026 liitteen 1 mukaisesti.*

*KN 1/2022 Päätös: Hyväksyttiin.*

*KN2/2022 25 §: Seurakunnan tarkoituksena on uudelleen sijoittaa ajalla 11/2021-1/2022 kotiutetut varat lisäten kokonaisuudessaan uudelleen sijoitettavien varojen kokonaisarvoa kotiutettuun arvoon verrattuna. Seurakunta sijoittaa ajallisesti hajauttaen 1.200.000 euroa seurakunnan sijoitussuunnitelman 2022 - 2026 mukaisin ehdoin. Sijoitustarjouspyyntöön kirjattiin yhdeksi ehdoksi asiakas- ja raportointipalvelun saanti suomenkielisenä koko sijoituspalvelusopimuksen ajan, mitä ei ole mainittu sijoitussuunnitelmassa.*

*Taluspäällikkö lähetti 1.3.2022 tarjouspyynnön (liite 6) ja sijoitussuunnitelman kuudelle toimijalle; Danske Bank, Svenska Handelsbanken, LähiTapiola, Nordea, Osuuspankki ja UB Pankkiiriliike. Tarjouspyynnön liitteenä lähetettiin seurakunnan sijoitussuunnitelma 2022 - 2026, jonka mukaisesti varat sijoitetaan ja jota varainhoitajien tulee noudattaa. Tarjouspyynnössä pyydettiin pankkeja selvittämään mm. tarjoamansa salkun sijoitusten historiatietoja ja tuotto-odotuksia sekä kulurakennetta pääomaluokittain. Tarjoukset tuli jättää seurakunnalle sähköpostitse 11.3.2022 klo 14 mennessä ja kaikille tarjoajille annetaan mahdollisuus esitellä oman yrityksen tarjous kokouksessa joko paikalle tulemalla tai etäyhteydellä Teams:n välityksellä.*

*Tarjoukset saatiin tarjousajan puitteissa kaikilta toimijoilta, joille tarjouspyyntö liitteineen lähetettiin. Sijoitusten tarjousmateriaali liitteineen on liitteenä 7, joka on salassa pidettävää aineistoa. Kaikilla tarjoajilla oli vastuullisen sijoittamisen ja kestäväen kehityksen asiat kunnossa ja osalla jopa erittäin hyvässä kunnossa. Pitkää kokemusta sijoitustoiminnasta löytyi kaikilta tarjoajilta, usealla tarjoajista oli myös palkintoja tai korkeita luokituksia mm. sijoitustoiminnan vastuullisuudesta ja kestävästä kehityksestä.*

*Osasta tarjouksista ei selvinnyt kaikki tarjouspyynnössä ja sijoitussuunnitelmassa vaaditut asiat ja materiaali oli eri toimijoilla keskenään hyvin erilaista, joten ne eivät olleet siksi täysin vertailukelpoisia keskenään. Esimerkiksi tuotto-odotuksissa ja niiden aikajaksoissa, historiatiedoissa, kuluissa ja palkkiossa oli kohtuullisia eroja eri toimijoiden välillä, samoin riskiluokituksessa tai sijoitustuotteiden esittelyssä. Ne toimijat, joilla oli mukana tarjousmateriaalissaan avaintietoesitykset, antoivat tarjoamistaan sijoitustuotteista selkeimmän käsityksen, joista sai parhaiten tarjouspyynnössä tai sijoitussuunnitelmassa vaaditut asiat selville.*

*Selkein, tarjouspyynnön sekä sijoitussuunnitelman mukainen tarjous oli Osuuspankillä, joten se täytti tarjouspyynnön ehdot. Tuotto-odotukset ja historiatiedot huomioiden riskiluokituksen olivat Osuuspankin tarjouksessa keskimäärin parhaat ja seurakunnan sijoitussuunnitelman mukaiset. Kulut olivat joillakin toimijoilla pienemmät kuin Osuuspankillä, mutta vastaavasti historiatiedot ja tuotto-odotukset riskiluokituksen huomioiden olivat niillä keskimäärin heikommat tai riski oli liian suuri verrattuna historialliseen tuottoon tai tuotto-odotuksiin.*

*Mikäli seurakunnalla ei ole tuleviin sijoituksiin tarvittavaa pankkitiliä ko. pankkiryhmässä, taluspäällikkö avaa tarvittavan pankkitilin ko. pankkiryhmään sijoituksia varten sekä allekirjoittaa seurakunnan sijoituspalvelusopimuksen kilpailutuksessa valitun pankin kanssa.*

*KN 2/2021 Esitys (talusp.): Valitaan seurakunnan varainhoitajaksi täyden valtakirjan palvelusopimuksella Osuuspankki tarjouspyynnön ja sijoitussuunnitelman mukaisin ehdoin sekä liitteen 7 tarjousmateriaalin mukaan. Taluspäällikkö Kati Hannula huolehtii sopimuksen allekirjoituksesta, mahdollisesta pankkitilin avauksesta ja muista käytännön järjestelyistä asian suhteen.*

*Kokouksessa kaikki kuusi tarjoajaa esittelivät omat tarjouksensa ja palvelunsa vuorollaan joko paikan päällä tai etäyhteydellä. Koska kokouksessa saatiin useampaan sijoitustarjoukseen ja -palveluun liittyvää lisätietoa, jota ei ollut käytettävissä kokousta valmisteltaessa, Kullervo Palo-vaara teki esityksen asian pöydälle panosta. Esitystä kannatettiin yksimielisesti.*

*Taluspäällikköä pyydettiin valmistelemaan uuden tiedon perusteella tarjouksista vertailun, jonka pohjalta seuraava kirkkoneuvosto tekee asiasta päätöksen.*

*KN 2/2022 Päätös: Pantiin asia yksimielisesti pöydälle. Käsitellään asiaa seuraavassa kirkkoneuvoston kokouksessa taluspäällikön laatiman vertailun pohjalta.*

Tarjouksista käytiin ensin läpi niiden tarjouspyynnön ja sen liitteenä olleen sijoitussuunnitelman mukaisuus, minkä seurauksena viisi kuudesta tarjouksen lähettäneestä toimijasta valittiin tarjousvertailuun. Yksi tarjoaja suljettiin pois vertailusta, sillä sen salkun tuotteet olivat kaikki kapitalisaatio sopimuksen mukaisia ja tarjouspyynnössä määriteltiin, että suuri osa sijoitustuotteista ei saa olla kapitalisaatio sopimuksessa.

Taluspäällikkö teki tarjouksista vertailutaulukon, jossa käytiin sijoittajittain läpi saatujen tarjousten sijoitusten historiatietoja, tuotto-odotuksia, riskiluokituksia, volatiliteettiä, kuluja, palkkioita ja vastuullisuuteen, eettisyyteen sekä kestäväen kehitykseen liittyviä asioita. Yhteenveto tarjouksista on liitteenä 12. Koska pankkien sijoitustarjoukset ovat salassa pidettävää materiaalia, joiden perusteella myös yhteenvetotaulukko on tehty, on myös yhteenveto salassa pidettävä.

Tarkasteltaessa Svenska Handelsbanken Suomen sivuliikkeen tarjousta muihin vertailussa olevaan neljään tarjoajaan, oli koko salkun historiallisissa tuotoissa (1 - 7 vuotta, vuodet 2015 - 2021) ja arvioidut tuotto-odotukset kaikkiin tarjousvertailun tarjoajiin keskimäärin kaikkein korkeimmat. Suunnilleen samalle tasolle Handelsbankenin -salkun historiallisia tuottoja päässeen tarjoajan salkun kulurakenne oli kuitenkin seurakunnan kannalta huomattavasti kalliimpi kuin Handelsbankenin tarjouksessa ja arvio keskimääräisestä tuotto-odotuksen prosentuaalisesta vuosituotosta aavistuksen heikompi. Myös arvio volatiliteetti prosentista, joka kuvaa riskin tasoa, oli Handelsbankenilla kilpailevista tarjouksista parhaimpaan historialliseen tuottoon yltäneeseen tarjoajaan verrattuna alhaisempi, mikä kertoo alhaisemmasta riskistä.

Vaikka kaikilla tarjoajilla oli vastuullisuus, eettisyys ja kestäväen kehityksen asiat kunnossa, oli niidenkin osalta Handelsbanken tarjousmateriaalin mukaan erinomaisella tasolla. Useimmilla tarjoajilla oli YK:n UN PRI - ja ESG sopimukset, mutta tarjousmateriaalin mukaan vain Handelsbanken mittaa sijoitustensa vaikutuksia YK:n kestäväen kehityksen globaaliin toimintaohjelmaan Agenda 2030, jonka 17 tavoitteesta Handelsbanken noudattaa 10 tavoitetta. Arvostettavaa oli myös Handelsbanken sijoitussalkussa se, että yhtenä suurena sijoituskohteena on BlueOrchard Mikrofinance -tuote, joka sijoittaa mikroyrityksiin 56 maassa 156 paikallispankin avulla ja on auttanut yritystoiminnassa 20 vuoden aikana jo yli 28 miljoonaa mikroyritystä. Sen ansiosta mikroyritykset ovat saaneet lainaa ja voineet lainan myötä kehittää toimintaansa, vähentää köyhyyttä ja mahdollisesti myös työllistää muita omaan yritykseensä.

Koska Handelsbanken Suomen sivuliikkeen liiketoiminnot ovat myynnissä ja oletettavasti siirtymässä uudelle toimijalle tulevaisuudessa, asetettiin sen varalta tarjouspyyntöön ehto siitä, että koko salkun sopimusajalta seurakunta saa suomenkielistä asiakaspalvelua ja raportointia, mikä varmistettiin Handelsbanken instituutioiden sijoitusjohtaja Kari Kulpakolta, joka esitteli paikan päällä 21.3.2022 tarjousta kirkkoneuvostolle 2/2021 kokouksessa, kun asiasta ei ollut suoraa mainintaa Handelsbanken tarjousmateriaalissa. Em. ehto kirjataan täydenvaltakirjan varainhoitosopimukseen. Handelsbanken tarjousmateriaalin mukaan Suomen liiketoimintojen myynti tulevaisuudessa ei vaikuta olemassa oleviin varainhoitosopimuksiin tai sen ehtoihin.

Esitys (taloussp.): Valitaan Svenska Handelsbanken Suomen sivuliikkeen sijoitustarjous seurakunnan 1,2 miljoonan euron sijoitukseen seurakunnan tarjouspyynnön ja sijoitussuunnitelman sekä Handelsbanken tarjouksen mukaisesti. Merkitään ehto suomenkielisestä asiakaspalvelusta ja raportoinnista varainhoidon sopimukseen. Valtuutetaan taluspäällikkö Kati Hannula allekirjoittamaan täyden valtakirjan varainhoitosopimus Handelsbanken Varainhoidon kanssa. Sijoitukset tehdään tarjouspyynnön mukaisesti ajallisesti hajauttaen, tarjouksen ja sijoitussuunnitelman mukaisesti sopimuksen allekirjoituksen jälkeen.

Päätös: Hyväksyttiin.

**43****Pöytäkirjan nähtävillä pitäminen ja siitä ilmoittaminen**

Esitys: Tarkastettu pöytäkirja on nähtävillä kirkkoherranvirastossa 30.3.– 14.4.2022 lukuun ottamatta KL 25:8 ja JulkiL 6:24 lueteltuja salassa pidettäviä asioita. Ilmoitus nähtävänä olosta pidetään seurakunnan ilmoitustaululla 29.3. – 14.4.2022.

Päätös: Hyväksyttiin.

**44****Muutoksenhakuohje**

Liitteenä 13 on kirkkoneuvoston kokouksen muutoksenhakuohje.

Esitys (khra): Kirkkoneuvosto merkitsee tiedoksi muutoksenhakuohjeen liitteen 13 mukaisena. (Liitetään pöytäkirjaan.)

Päätös: Merkittiin tiedoksi.

**45****Kokouksen päättäminen**

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 17.34.