

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 9 artiklan 1–4 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/852 5 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitetuista rahoitustuotteista määräajoin annettaville tiedoille. Tämä asiakirja on vuosikertomuksen liite.

TUOTENIMI:
S-PANKKI VAIKUTTAUUS I HOLDING KY

OIKEUSHENKILÖTUNNUS:
636700VB67IE5ZKM8E96

Kestävällä sijoituksella tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallista tavoitetta, edellyttäen, että sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristötavoitteelle tai yhteiskunnalliselle tavoitteelle ja että sijoituskohteina olevat yritykset noudattavat hyviä hallintotapoja.

EU:n kestävyysluokitusjärjestelmä on asetuksessa (EU) 2020/852 säädetty luokitusjärjestelmä, jossa vahvistetaan luettelo ympäristön kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kyseinen asetus ei sisällä luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

KESTÄVÄ SIJOITUSTAVOITE

OLIKO TÄLLÄ RAHOITUSTUOTTEELLA KESTÄVÄ SIJOITUSTAVOITE?

Kyllä

Ei

- Rahoitustuotteessa on tehty kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite: 18,36 %
- EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin
- taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä
- Rahoitustuotteessa on tehty kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite: 34,64 %
- Rahoitustuotteella on edistetty ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja, vaikka sen tavoitteena ei ollut kestävien sijoitusten tekeminen, siinä tehdyistä sijoituksista ___ % oli kestäviä sijoituksia,
- joilla on ympäristötavoite taloudellisissa toiminnoissa, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä
- joilla on ympäristötavoite taloudellisissa toiminnoissa, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä
- joilla on yhteiskunnallinen tavoite
- Rahoitustuotteella on edistetty ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta siinä ei ole tehty kestäviä sijoituksia



MISSÄ MÄÄRIN TÄMÄN RAHOITUSTUOTTEEN KESTÄVÄ SIJOITUSTAVOITE ON SAAVUTETTU?

Rahasto on syöttörahassto ja sen sijoitustoiminnan tavoitteena on tehdä kestäviä sijoituksia sijoittamalla toiseen vaikuttavuusrahastoon, joka edistää joko yhteiskunnallisia tai ympäristöllisiä tavoitteita. Tämä rahasto on saavuttanut kestävä sijoitustavoitteensa sijoittamalla väliillisesti rahastoihin, jotka ovat edistäneet muun muassa uudistavaa maataloutta, lasten ja nuorten syrjäytymisen ehkäisyä sekä pitkäaikaistyöttömien työllistymistä.

Rahasto ei ole tehnyt EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia sijoituksia.

● Miten kestävyysindikaattorit ovat suoriutuneet?

Kestävyysindikaattoreilla mitataan, miten tämän rahoitusuotteen kestävät tavoitteet saavutetaan.

Tämän rahaston kohderahasto on tehnyt sijoituksia lasten ja nuorten syrjäytymisriskiä pienentävään FIM Lapset ja nuoret I Ky -rahastoon sekä pitkäaikaistyöttömyyttä vähentävään FIM Työllistäminen I Ky rahastoon. Nämä S-Pankin kehittämät ja hallinnoimat rahastot ovat tähän mennessä saavuttaneet niille asetetut vaikuttavuus- ja tuottotavoitteet.

FIM Lapset ja nuoret I Ky -rahaston tavoitteena on muun muassa ohjelmassa mukana olevien lasten ja nuorten korjaavien lastensuojelutoimenpiteiden tarpeen vähentäminen, toisen asteen tutkinnon suorittaminen, keskiarvon nouseminen, luvattomien poissaolojen väheneminen ja työllistyminen. Seurannassa olevin lasten ja nuorten määrä oli vuoden 2023 lopussa noin 550. Jokainen FIM Lapset ja nuoret I Ky -rahaston rahoittamasta kahdeksasta hankkeesta on onnistunut saavuttamaan asetetut vaikuttavuusmittarit asetettujen tavoitteiden mukaisesti tai niitä paremmin.

FIM Työllistäminen I Ky rahaston tavoitteena on pitkäaikaistyöttömien työllistäminen. Ohjelma on toiminnassa seitsemän kaupungin työssäkäyntialueella ja mukaan on tullut jo yli 5 000 pitkäaikaistyötöntä, joista yli 2 000 on työllistynyt. Palvelussa aloittaneiden pitkäaikais-työttömien työttömien määrä ja työllistyneiden määrä kasvoi edellisiin vuosiin verrattuna.

Edellä mainittujen rahastojen lisäksi S-Pankki Vaikuttavuus I Ky on sijoittanut S-Pankki Uudistava Maatalous Erikoissijoitusrahastoon, joka sijoittaa varansa pääasiallisesti Suomessa sijaitseviin peltokiinteistöihin. Rahasto omistaa vuoden 2023 lopussa yli 800 hehtaaria peltomaata, joista n. 500 hehtaaria on hankittu vuoden 2023 aikana.

S-Pankki Uudistava Maatalous Erikoissijoitusrahaston peltokiinteistöt hankitaan rahaston ja maatalousyrittäjän perustamalle yhteisyritykselle. Edellytyksenä sijoitukselle ja yhteistyölle on, että yrittäjä toteuttaa peltoviljelyssä uudistavan maatalouden periaatteiden mukaisia toimenpiteitä. Rahaston omistamille tiloille on laadittu viljelyohjelma, joka tähtää toiminnan jatkuvaan kehittämiseen uudistavan maatalouden periaatteiden mukaisten toimenpiteiden toteuttamisella. Tiedot toteutetuista toimenpiteistä kerättiin kyselylomakkeilla vuodenvaihteessa 2023-2024. Kaikilla tiloilla on toteutettu laajapohjainen viljelykierto, mikä on tärkein elementti pellon hyvän kasukunnon ja ympärivuotisen kasvipeitteisyyden - mikä edistää hiilen sitoutumista - saavuttamiseksi. Kierrätys- ja biopohjaisia lannoitteita käytettiin 66 %:lla peltopinta-alaa, mikä vähentää sekä typen oksidien päästöjä että synteettisten lannoitteiden valumia vesistöihin. Luomua oli peltoalasta 52 %. Luomutuotanto edistää maaperän pieneliöstön hyvinvointia, mikä parantaa mm. peltomaan laatua, hiilen sidontaa ja luonnon monimuotoisuutta. Kerättyjen tietojen analyysiä jatketaan kevään 2024 aikana ja niiden pohjalta on tarkoitus mallintaa tilakohtaiset hiilitaseet vuoden 2024 keväällä.

● ...entä verrattuna edellisiin kausiin?

FIM Lapset ja nuoret I Ky -rahaston rahoittamissa hankkeissa, lasten ja nuorten määrä lisääntyi vuodesta 2022 noin kahdella sadalla. Rahasto investoi vuoden 2023 aikana lasten, nuorten ja perheiden hyvinvointia lisääviin palveluihin yhteensä 2,0 miljoonaa euroa (1,7 miljoonaa vuonna 2022). Vaikuttavuustavoitteiden perusteella ansaitut tulospalkkiot ylittivät ensimmäistä kertaa hankekokonaisuuteen tehtyjen investointien määrän.

FIM Työllistäminen I Ky -rahaston rahoittamaan ohjelmaan tuli vuoden 2023 aikana uusia asiakkaita yli 2 000 ja vuoden aikana asiakkaista työllistyi yli 850. FIM Työllistäminen I Ky on käyttänyt palvelutuotantoon yhteensä 8,4 miljoonaa, josta vuoden 2023 aikana n. 3,8 miljoonaa euroa (2,7 milj. euroa vuonna 2022).

Varsinaista vertailua S-Pankki Uudistava Maatalous Erikoissijoitusrahaston kestävyysindikaattorien suoriutumisen osalta ei ole mahdollista tehdä suhteessa vuoteen 2022, koska rahasto aloitti toimintansa vasta vuonna 2022.

Yllä mainitut tiedot kestävyysindikaattorien suoriutumisesta eivät ole kolmannen osapuolen tarkistamia tai varmentamia.

● Miten kestävät sijoitukset eivät ole aiheuttaneet merkittävää haittaa yhdellekään kestäväälle sijoitustavoitteelle?

Rahasto on sijoittanut vain sellaisiin toisiin rahastoihin, joiden osalta varmistetaan, etteivät sijoituskohteet aiheuta merkittävää haittaa muille kestäville sijoitustavoitteille.

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Seuraamme rahaston tasolla kvartaaleittain sääntelyn edellyttämiä pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita. Raportoimme indikaattoreista ja niihin liittyvistä mahdollisista toimista ja tavoitteista konsernitason vuosittain.

Ovatko kestävät sijoitukset olleet monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia? Tarkemmat tiedot:

Kyllä. Rahasto on sijoittanut vain sellaisiin toisiin rahastoihin, jotka ovat varmistaneet, että sijoituskohteet noudattavat yleisesti hyväksytyjä kansainvälisiä normeja.

Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla tarkoitetaan sijoituspäätösten merkittävimpää kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin, jotka koskevat ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita.



MITEN TÄSSÄ RAHOITUSTUOTTEESSA ON OTETTU HUOMIOON PÄÄASIAALLISET HAITALLISET VAIKUTUKSET KESTÄVYYSTEKIJÖIHIN?

Tämän tuotteen osalta seurattiin määräaikauskatsauksen kaudella pakollisia haitallisia kestävyysvaikutuksia kuvaavia indikaattoreita kvartaaleittain. Pääasialliset haitalliset vaikutukset otettiin huomioon poissulkemalla, vaikuttamalla ja varmistamalla että sijoituskohteet noudattavat kansainvälisiä normeja.



MITKÄ OVAT OLLEET TÄMÄN RAHOITUSTUOTTEEN MERKITTÄVIMMÄT SIJOITUKSET?

Suurimmat sijoitukset	Ala	%:a varoista	Maa
S-Pankki Vaikuttavuus I Ky	Vaikuttavuusrahasto	74,68 %	Suomi

Luettelo sisältää sijoitukset, jotka ovat muodostaneet suurimman osuuden rahoitustuotteen sijoituksista viitekaudella, joka on: 1.1.2023–31.12.2023

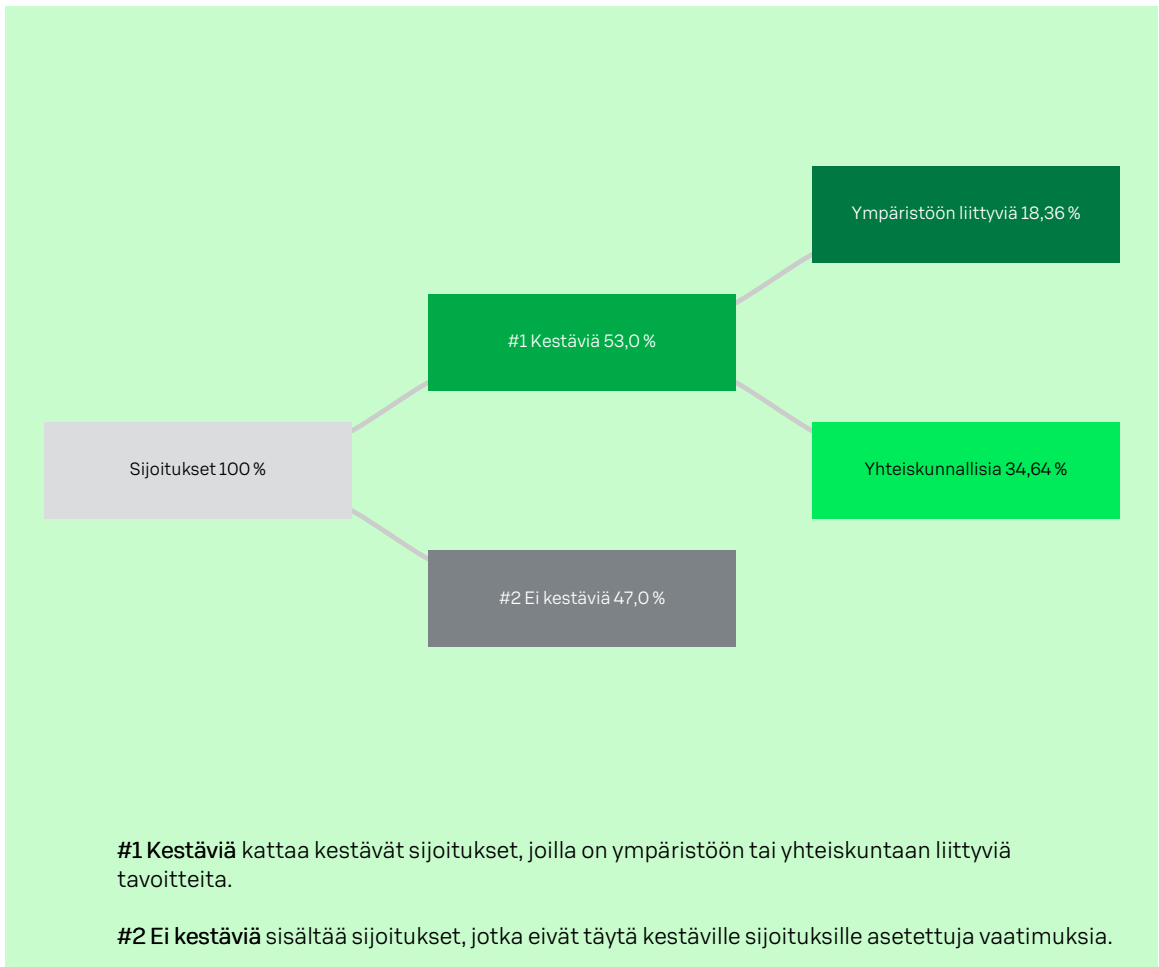


MIKÄ ON OLLUT KESTÄVYYTEEN LIITTYVIEN SIOJITUSTEN OSUUS?

- Mikä on ollut varojen allokointi?

Varojen allokointi ja kestävyteen liittyvien sijoitusten osuus on kuvattu alla olevassa kuvassa.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.



- Millä talouden aloilla sijoituksia on tehty?

Rahasto on tehnyt sijoituksen S-Pankki Vaikuttavuus I Ky -rahastoon.



MISSÄ MÄÄRIN KESTÄVÄT SIOITUKSET, JOILLA ON YMPÄRISTÖTAVOITE, OVAT OLLEET EU:N LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISIA?

EU:n luokitusjärjestelmän noudattamiseksi **fossiilista kaasua** koskeviin kriteereihin sisältyy päästörajoituksia ja siirtyminen täysin uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskkyä.

Tämä rahasto ei ole sijoittanut EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin.

- Onko rahoitustuotteessa sijoitettu EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin? ¹

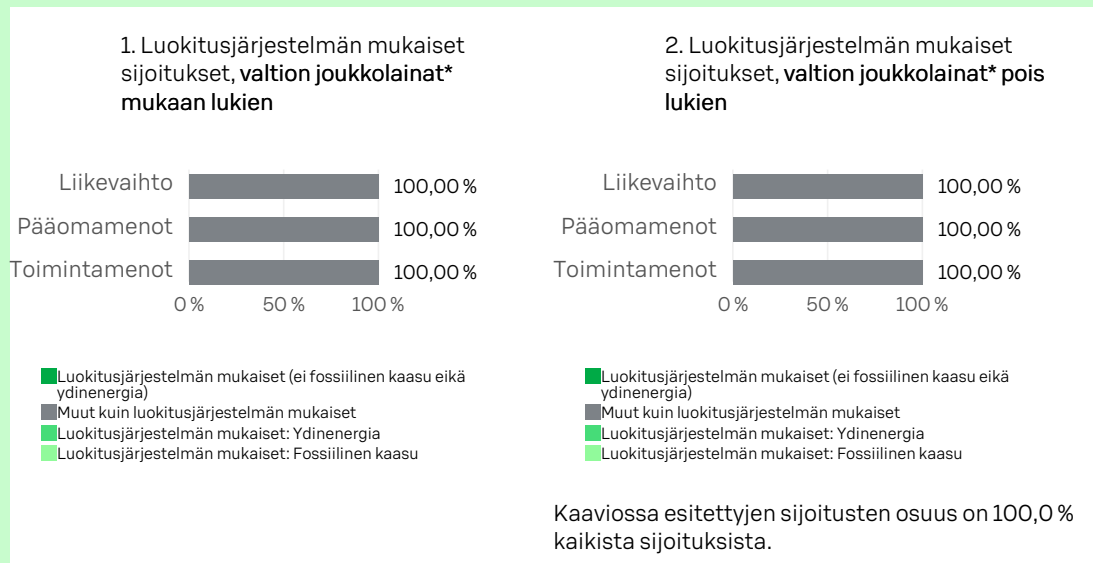
Kyllä

Fossiiliseen kaasuun Ydinenergiaan

Ei

¹ Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintä") eivätkä aiheuta merkittävää haittaa EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteille – ks. selittävä huomautus vasemmanpuolisessa marginaalissa. EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten fossiiliseen kaasuun ja ydinenergiaan liittyvien taloudellisten toimintojen kriteerit vahvistetaan komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2022/1214.

Seuraavissa kaavioissa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää, ovatko valtion joukkolainat* luokitusjärjestelmän mukaisia, ensimmäisessä kaaviossa luokitusjärjestelmän mukaisuus esitetään kaikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiiovastuista.

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:

- **liikevaihto**, joka vastaa sijoituskohteina olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta
- **pääomamenot** (CapEx), jotka osoittavat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen
- **toimintamenot** (OpEx), jotka heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.

- Mikä on ollut siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtyjen sijoitusten osuus?

Rahasto ei tehnyt sijoituksia siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin.

- Millainen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten prosenttiosuus on ollut verrattuna aiempiin viitekausiiin?

Rahasto ei ole tehnyt tällä tai aiempina viitekausina sijoituksia EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin kohteisiin.



MIKÄ ON OLLUT SELLAISTEN YMPÄRISTÖTAVOITTEITA EDISTÄVIEN KESTÄVIEN SIOJITUSTEN OSUUS, JOTKA EIVÄT OLE EU:N LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISIA?

Rahasto on sijoittanut 18,36 % sijoituskohteisiin, jotka edistivät ympäristöllisiä tavoitteita, mutta joiden taloudelliset toiminnot eivät ole määritelty EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti.

Rahasto teki sijoituksia myös muihin kuin EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin sijoituskohteisiin, koska luokitusjärjestelmän mukaisia sijoituksia on hyvin vähän. Lisäksi on huomioitava, että vain ympäristön kannalta kestävätköhteet voivat olla EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ja tämä rahasto sijoittaa myös yhteiskunnallisia tavoitteita edistäviin kohteisiin, jotka eivät voi olla luokitusjärjestelmän mukaisia.



ovat ympäristötavoitetta edistäviä kestäviä sijoituksia, joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.



MIKÄ ON OLLUT YHTEISKUNNAN KANNALTA KESTÄVIEN SIOJITUSTEN OSUUS?

Rahasto on tehnyt 34,64 prosenttia yhteiskunnallisesti kestäviä sijoituksia.



MITKÄ SIOJITUKSET OVAT SISÄLTyneet KOHTAAN "EI KESTÄVÄ", MIKÄ ON OLLUT NIIDEN TARKOITUS JA ONKO SOVELLETTU YMPÄRISTÖÖN LIITTYVIÄ TAI YHTEISKUNNALLISIA VÄHIMMÄISTASON SUOJATOIMIA?

Kohtaan "Ei kestävä" sisältyy rahaston käteinen ja kohderahaston käteinen, koska kyseessä on syöttörahassto. Käteinen vähentää kestävien sijoitusten määrää, koska ei ole luotettavaa tapaa määrittää käteistä kestäväksi. Käteisen määrään lasketaan myös kutsuttu pääoma, jota ei ole vielä sijoitettu kohderahastoon. Käteistä on muun muassa maksuvalmiuden varmistamiseen ja riskien tasapainottamiseen. Käteiseen sovelletaan ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia.



MITÄ TOIMIA ON TOTEUTETTU KESTÄVÄN SIOJITUSTAVOITTEEN SAAVUTTAMISEKSI VIITEKAUDELLA

Rahasto on välillisesti sijoittamalla toisiin rahastoihin edistänyt muun muassa uudistavaa maataloutta, lasten ja nuorten syrjäytymisen ehkäisyä sekä pitkäaikaistyöttömien työllistymistä. Yllä on tarkemmin kuvattu kohderahaston toimia.