

Mall som avser regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 9.1–9.4a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852. Detta dokument är en bilaga till årsberättelse.

PRODUKTNAMN:
S-PANKKI VAIKUTTAVUUS I HOLDING KY

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA
PERSONER:
636700VB67IE5ZKM8E96

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en företeckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon företeckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING

HADE DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

Ja

Nej

Den gjorde hållbara investeringar med ett miljömål: 18,36 %

Den främjade miljörelaterade och sociala egenskaper och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på ___ % hållbara investeringar

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den gjorde hållbara investeringar med ett socialt mål: 34,64 %

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett socialt mål

Den främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, men gjorde inte några hållbara investeringar



I VILKEN UTSTRÄCKNING UPPNÅDES DENNA FINANSIELLA PRODUKTS MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

Fonden är en matarfond och målet med dess investeringsverksamhet är att göra hållbara investeringar genom att investera i en annan påverkansfond som främjar antingen sociala eller miljörelaterade mål. Denna fond har uppnått sitt hållbara investeringsmål genom att investera indirekti fonder som främjar bland annat regenerativt jordbruk, förebyggande av marginalisering av barn och unga samt sysselsättning av långtidsarbetslösa.

Fonden har inte gjort några investeringar som är förenliga med EU-taxonomin.

● Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

Fondens mottagarfond har gjort investeringar i fonden FIM Lapset ja nuoret I Ky som minskar risken för marginalisering av barn och unga samt i fonden FIM Työllistäminen I Ky som minskar långtidsarbetslösheten. De nämnda fonderna som har utvecklats och förvaltats av S-Banken har hittills uppnått de påverkans- och avkastningsmål som satts upp för dem.

Målet för fonden FIM Lapset ja nuoret I Ky är bland annat att minska behovet av korrigerande barnskyddsåtgärder bland de barn och unga som har deltagit i programmet, att de ska avlägga examen på andra stadiet, att höja medelvärdet på betyget, att minska olovlig frånvaro och att sysselsätta dem. Antalet barn och unga som följdes upp i slutet av 2023 var cirka 550. Vart och ett av de åtta projekt som finansierats av fonden FIM Lapset ja nuoret I Ky har lyckats uppfylla eller överträffa de fastställda påverkansindikatorerna i linje med de fastställda målen.

Målet för fonden FIM Työllistäminen I Ky är att sysselsätta långtidsarbetslösa. Programmet omfattar pendlingsområdena vid sju städer och över 5 000 långtidsarbetslösa har deltagit. Av dem har över 2 000 sysselsatts. Antalet långtidsarbetslösa som började använda tjänsten och antalet personer som sysselsattes ökade jämfört med tidigare år.

S-Pankki Vaikuttavuus I Ky har förutom i de ovannämnda fonderna även investerat i S-Banken Regenerativt Jordbruk Specialplaceringsfond, som huvudsakligen investerar sina tillgångar i finländska åkerfastigheter. Vid utgången av 2023 ägde fonden över 800 hektar åkermark, varav cirka 500 hektar anskaffades under 2023.

Åkerfastigheterna i S-Banken Regenerativt Jordbruk Specialplaceringsfond anskaffas för ett samföretag som grundas av fonden och jordbruksföretagaren. En förutsättning för investeringen och samarbetet är att företagaren genomför åtgärder i enlighet med principerna för regenerativt jordbruk vid odlingen av åkrarna. Ett odlingsprogram har uppgjorts för de fastigheter som fonden äger och detta syftar till kontinuerlig utveckling av verksamheten genom åtgärder i enlighet med principerna för regenerativt jordbruk. Information om de vidtagna åtgärderna samlades in genom frågeformulär vid årsskiftet 2023–2024. På alla fastigheter tillämpas bred växtföljd, vilket är det viktigaste elementet för att uppnå god bördighet på åkrarna och växttäckte året runt – vilket bidrar till kolbindningen. Återvinnings- och biobaserade gödselmedel användes på 66 procent av åkerarealen, vilket minskade både kväveoxidutsläppen och spridningen av syntetiska gödselmedel till vattendrag. Ekologiskt jordbruk bedrevs på 52 procent av åkerarealen. Ekologisk produktion bidrar till välbefinnandet hos markens mikroorganismer, vilket bland annat förbättrar åkermarkens kvalitet, kolbindningen och den biologiska mångfalden. Analysen av den insamlade informationen fortsätter under våren 2024 och informationen kommer att användas för att modellera fastighetsspecifika kolbalanser på våren 2024.

● ...och jämfört med de föregående perioderna?

I de projekt som finansierades av fonden FIM Lapset ja nuoret I Ky ökade antalet barn och unga med cirka 200 jämfört med 2022. Under 2023 investerade fonden sammanlagt 2,0 miljoner euro (2022: 1,7 miljoner euro) i tjänster som ökar välbefinnandet bland barn, unga och familjer. För första gången översteg de resultatpremier som intjänats inom ramen för påverkansmålen det belopp som investerats i projekthelheten.

Under 2023 fick programmet som finansieras av fonden FIM Työllistäminen I Ky över 2 000 nya deltagare, och över 850 deltagare anställdes under året. Fonden FIM Työllistäminen I Ky har använt sammanlagt 8,4 miljoner euro för serviceproduktion, varav cirka 3,8 miljoner euro 2023 (2022: 2,7 miljoner euro).

Det går inte att göra någon faktisk jämförelse av hållbarhetsindikatorernas resultat för specialplaceringsfonden S-Banken Regenerativt Jordbruk i förhållande till 2022, eftersom specialplaceringsfonden inledde sin verksamhet först 2022.

Ovannämnda uppgifter om resultatet för hållbarhetsindikatorerna har inte kontrollerats eller verifierats av en tredje part.

● Hur orsakade de hållbara investeringarna inte betydande skada för något mål för hållbar investering?

Fonden har bara investerat i sådana andra fonder där man kan säkerställa att investeringsobjekten inte orsakar betydande skada för övriga mål för hållbar investering.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna och som krävs enligt regleringen. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

Var de hållbara investeringarna anpassande till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

Ja. Fonden har bara investerat i sådana andra fonder som har säkerställt att investeringsobjekten följer allmänt accepterade internationella normer.

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



HUR BEAKTADES I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

Vad gäller denna produkt har vi kvartalsvis följt upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser under den period som den periodiska rapporten gäller. De huvudsakliga negativa konsekvenserna har beaktats genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.



VILKA VAR DEN FINANSIELLA PRODUKTENS VIKTIGASTE INVESTERINGAR?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
S-Pankki Vaikuttavuus I Ky	Påverkansfond	74,68 %	Finland

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens största andel investeringar under referensperioden, som är: 1.1.2023–31.12.2023.

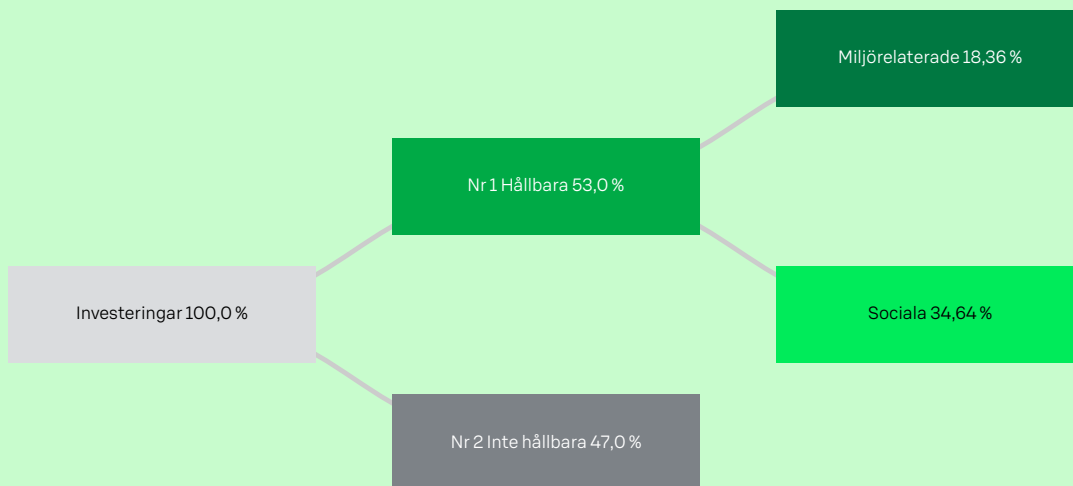


HUR STOR VAR ANDELEN HÅLLBARHETSRELATERADE INVESTERINGAR?

- Vad var tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokeringen och andelen hållbarhetsrelaterade investeringar beskrivs på bilden nedan.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



Nr 1 Hållbara omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

Nr 2 Inte hållbara omfattar investeringar som inte anses vara hållbara investeringar.

- I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Fonden har investerat i fonden S-Pankki Vaikuttavuus I Ky.



I HUR STOR UTSTRÄCKNING VAR DE HÅLLBARA INVESTERINGARNA MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
 - **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
 - **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
 - **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Denna fond har inte investerat i några verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin.

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?**¹

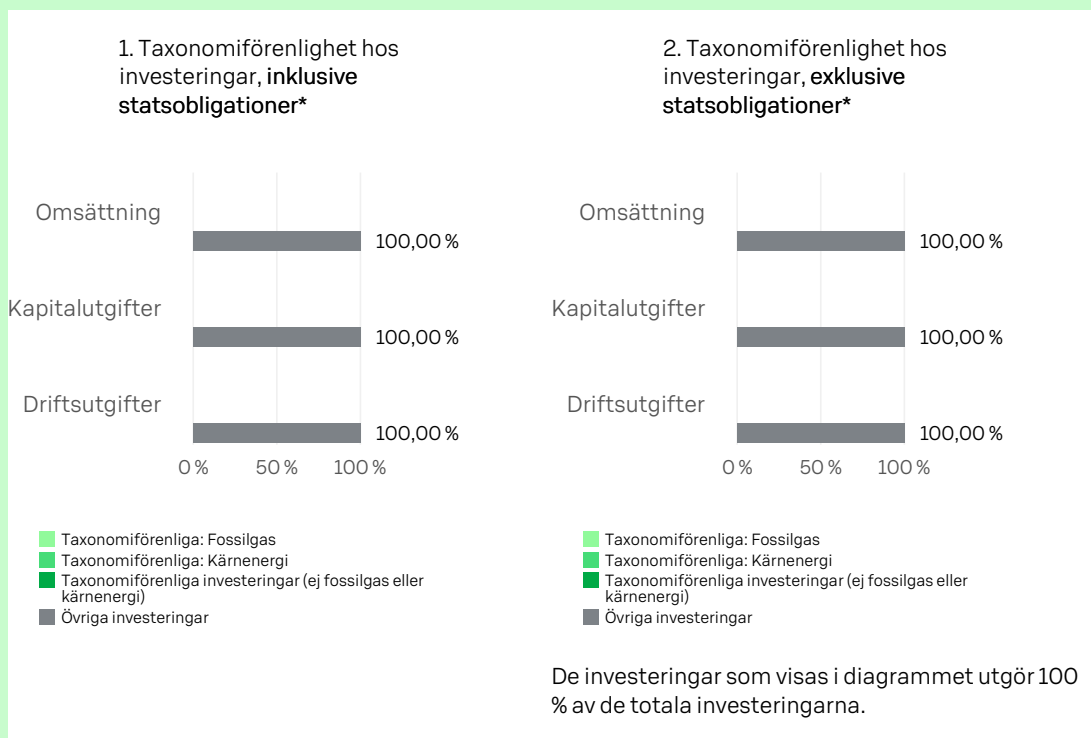
Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

¹ Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

- **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden har inte gjort några investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

- Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?

Fonden har inte investerat i objekt som är förenliga med EU-taxonomin under den aktuella eller tidigare referensperioder.



VILKEN VAR ANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE VAR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fonden har investerat 18,36 procent i investeringsobjekt som främjar miljömål, men vars ekonomiska verksamheter inte har definierats i enlighet med EU-taxonomin.

Fonden gjorde också investeringar i andra investeringsobjekt än sådana som är förenliga med EU-taxonomin, eftersom det finns mycket få investeringar som är taxonomiförenliga. Dessutom bör det beaktas att det bara är objekt som är miljömässigt hållbara som kan vara förenliga med EU-taxonomin. Denna fond investerar också i objekt som främjar sociala mål och som inte kan vara taxonomiförenliga.

är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



VILKEN VAR ANDELEN SOCIALT HÅLLBRA INVESTERINGAR?

Fonden har gjort 34,64 procent investeringar som är socialt hållbara.



VILKA INVESTERINGAR VAR INKLUDERADE I KATEGORIN "INTE HÅLLBARA", VAD VAR DERAS SYFTE OCH FANNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

I punkten "Inte hållbara" ingår kontanter i fonden och mottagarfonden, eftersom det handlar om en matarfond. Kontanterna minskar andelen hållbara investeringar, då det inte finns något tillförlitligt sätt att fastställa att kontanter är hållbara. I mängden kontanter ingår även infordrat kapital som ännu inte investerats i mottagarfonden. Kontanter innehas bland annat för att säkerställa likviditeten och för att balansera riskerna. På kontanter tillämpas miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



VILKA ÅTGÄRDER HAR VIDTAGITS FÖR ATT UPPNÅ MÅLET FÖR HÅLLBAR INVESTERING UNDER REFERENSPERIODEN?

Genom att indirekt investera i andra fonder har fonden främjat bland annat regenerativt jordbruk, förebyggande av marginalisering av barn och unga samt sysselsättning av långtidsarbetslösa. Mottagarfondens åtgärder beskrivs mer ingående ovan.