

# HÅLLBARHETSRAPPORT



# HÅLLBARHETSRAPPORT

Det här är TF Banks lagstadgade hållbarhetsrapport för räkenskapsåret 2023. Rapporten omfattar moderbolaget TF Bank AB (publ) org.nr 556158-1041 inklusive dotterbolag.

**Vårt mål på TF Bank är att bidra till finansiell inkludering genom att erbjuda ansvarsfull kreditgivning. I en fungerande samhällsekonomi är ansvarsfull kreditgivning en nödvändig och viktig produktkategori. Vi vill, på ett hållbart och ansvarsfullt sätt, kunna ge våra kunder möjligheten att ta del av de produkter och tjänster de är i behov av. TF Banks styrelse antog i december 2020 ett flerårigt hållbarhetsprogram med fyra fokusområden som beskrivs närmare i denna rapport.**

## Affärsmodellen

TF Bank erbjuder konsumentkrediter utan säkerhet till kreditvärdiga privatpersoner, digitala betalningslösningar för både butiks- och e-handel, kreditkort till privatpersoner samt sparkonton med konkurrenskraftiga räntevillkor. Vår marknadsstrategi består i att tillhandahålla enkla spar- och kreditprodukter utan krångliga villkor med hög tillgänglighet. Vårt erbjudande och våra processer är i möjligaste mån digitala och automatiserade. Vi utvecklar, anpassar och förbättrar ständigt våra digitala processer för att kunna uppnå vårt mål om organisk tillväxt och för att kunna vara tillgängliga för flera kreditvärdiga privatpersoner.

TF Banks verksamhet finns i Norden, Baltikum, Polen, Tyskland, Österrike, Spanien, Irland och Nederländerna. Inom kundservice är det viktigt för banken att ha kapacitet att ge personlig service när detta efterfrågas. TF Bank har lokal närvaro i nio av de tretton länder där TF Bank verkar, medan stabsfunktioner är förlagda till huvudkontoret i Borås och bankens kontor i Gdansk.

## Hållbarhetsstyrning

Styrelsen beslutar om hållbarhetspolicy samt godkänner denna hållbarhetsrapport och är ytterst ansvarig för bankens hållbarhetsarbete. VD beslutar om hållbarhetsstrategin, inklusive planer, mål och resultatindikatorer och rapporterar dessa till styrelsen. Årligen antas en hållbarhetspolicy som inkluderar samtliga hållbarhetsområden enligt årsredovisningslagen: miljö, social hållbarhet, personal, antikorrupcion och mänskliga rättigheter, och som beskriver vårt arbete och styrningen inom hållbarhet. Hållbarhetspolicyn beskriver även vikten av att hållbarhet integreras i verksamheten.

## Händelser under året

- Under året har TF Bank upprättat en klimatredovisning för 2023.
- Genom sitt samarbete med FN:s Global Compact har TF Bank under 2023 genomfört en Communication on Progress (CoP).

# HÅLLBARHETSPROGRAM

TF Banks hållbarhetsprogram syftar till att integrera hållbarhet inom hela verksamheten. Hållbarhetsprogrammet innehåller fyra hållbarhetsområden: ansvarsfull kreditgivning, affärsetik och styrning, attraktiv arbetsgivare och klimatomställning. Dessa områden har genom en väsentlighetsanalys bedömts mest väsentliga vad gäller TF Banks påverkan på miljön. Inom respektive område finns också ett antal mätbara nyckeltal som visar utvecklingen över tid. Utöver de fyra fokusområdena engagerar sig banken i utvalda sociala samarbeten. Diagrammet nedan illustrerar hur TF Bank arbetar med hållbarhet och hur hållbarhetsarbetet är kopplat till FN:s globala mål för hållbar utveckling. Läs mer om TF Banks väsentlighetsanalys på sid 108.

## Intressenter

Medarbetare      Aktieägare      Leverantörer och affärspartners      Kunder



FN:s Globala mål

Fokusområde



### Ansvarsfull kreditgivning

TF Bank arbetar för att motverka över-skuldsättning genom sin beprövade kredit-givningsprocess som kontinuerligt utmanas, utvecklas och förbät-tras. Läs mer om [ansvarsfull kredit-givning](#) på sid 110-112.



### Affärsetik och styrning

God affärsetik och sund bolagsstyrning är grundförutsättningar för TF Banks värde-grund. Läs mer om [affärsetik och styrning](#) på sid 112-113.



### Attraktiv arbetsgivare

TF Bank erbjuder en fysiskt, psykiskt och socialt sund och utvecklande arbetsplats för alla medarbetare. Läs mer om [attraktiv arbetsgivare](#) på sid 113-114.



### Klimatom-ställning

Trots begränsad direkt miljöpåverkan ska TF Bank bidra till de globala målen och till att minska vårt globala avtryck på miljön. Läs mer om [klimatom-ställning](#) på sid 114-115.



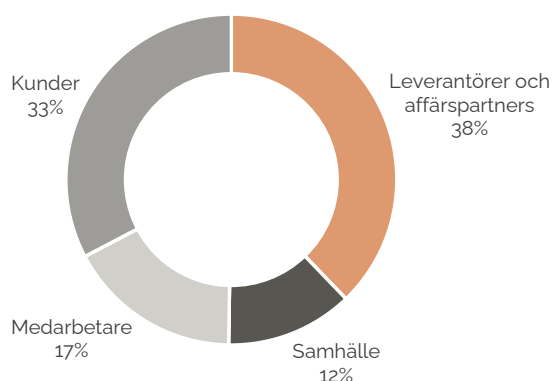
### Sociala samarbeten

TF Banks sociala samarbeten initierades innan hållbarhetsprogram-met antogs 2020 och fortlöper än idag. Läs mer om [sociala samarbeten](#) på sid 115.

## Bidra till finansiell inkludering

### Ekonomiska värden

TF Bank genererar ekonomiska värden för flertalet intressentgrupper: Utlåningskunder i form av finansiell inkludering, inlåningskunder i form av ränteutbetalningar, medarbetare genom lön, pensionsavsättningar och andra förmåner, leverantörer och affärspartners för inköp av tjänster, aktieägare i form av utdelning och samhället i stort på de marknader där vi är verksamma genom skatter och avgifter.



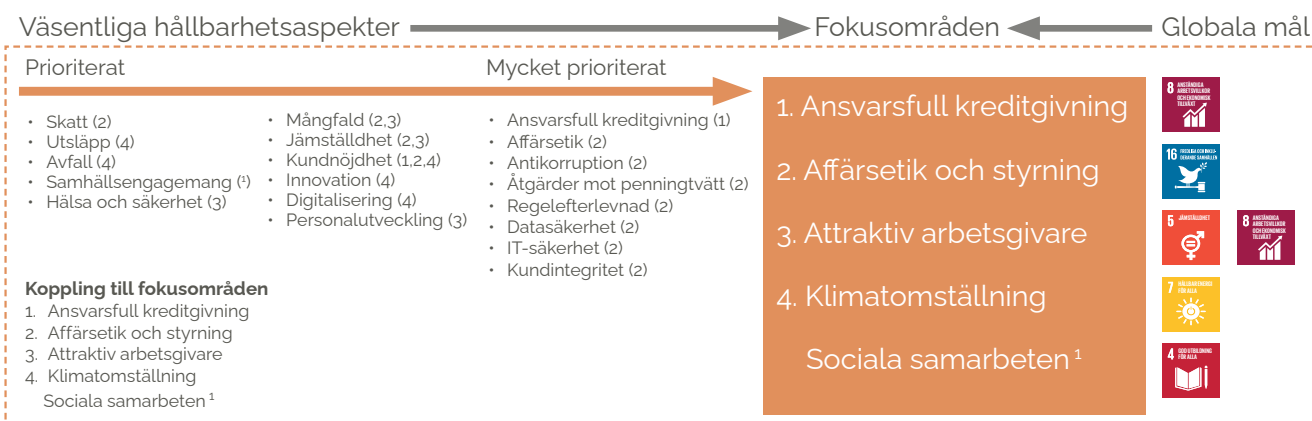
## Intressenter

TF Banks verksamhet påverkas av och påverkar flera olika intressentgrupper. Bolaget har en kontinuerlig dialog med de grupper som anses vara primära intressenter.

Intressent	Typ av dialog/kanaler	Viktiga frågor 2023
Kunder (befintliga och nya)	- Kreditbedömningsprocess - Kundenservice-samtal - Marknadsföringsutskick	- Robust kreditbedömning - Fokus på nya marknader
Kapitalmarknad (aktieägare, investerare, analytiker)	- Enskilda möten - Årsstämma - Pressmeddelanden - Delårsrapporter - Webbplats - Väsentlighetsanalys	- Utveckling för kreditkort och e-handelslösningar - Påverkan från stigande inflation/ökade räntor - Geopolitisk och makroekonomisk oro
Medarbetare	- Intranät - Medarbetarundersökning - Utvecklingssamtal - Väsentlighetsanalys	- Organisationsöversyn - Hybridarbete
Leverantörer och affärspartner	- Enskilda möten - Avtalsförhandlingar - Väsentlighetsanalys	- Geopolitisk och makroekonomisk oro

## Väsentlighetsanalys

TF Banks väsentlighetsanalys utgör en identifiering av de mest väsentliga hållbarhetsaspekterna för verksamheten. En kartläggning har gjorts för att identifiera de viktigaste hållbarhetsaspekterna inom finans- och bankbranschen. Utifrån denna kartläggning har ett urval gjorts med hjälp av utvalda intressenter och sammanställs enligt nedan. Denna ligger som grund till TF Banks hållbarhetsprogram som antogs 2020.



Resultaten av väsentlighetsanalysen påvisar att vissa hållbarhetsaspekter som bland annat ansvarsfull kreditgivning, affärsetik och regelefterlevnad bör vara mycket prioriterat. Banken har därmed skapat fokusområdena *ansvarsfull kreditgivning* samt *affärsetik och styrning* för att aktivt kunna arbeta med dessa hållbarhetsfrågor. Även de hållbarhetsaspekter som anses vara något mindre väsentliga som bland annat personalutveckling och utsläpp m.m. är inkluderade i bankens hållbarhetsprogram genom fokusområdena *attraktiv arbetsgivare* samt *klimatomställning*.

<sup>1</sup> Initiativ innan hållbarhetsprogrammet antogs 2020.

## Hållbarhetsrelaterade risker

Hållbarhetsaspekter kan ingå i alla våra riskkategorier. Styrelsen har det yttersta ansvaret för att begränsa och följa upp hållbarhetsrisker. Huvudprincipen för riskhanteringen är de tre försvarslinjerna, där affärsområdena utgör den första försvarslinjen, compliance- och riskfunktionerna den andra försvarslinjen och internrevision den tredje försvarslinjen. Utöver de risker som redovisas i årsredovisningens riskavsnitt i not 3, har TF Bank identifierat följande specifika hållbarhetsrisker.

Hållbarhetsrisk	Konsekvens	Hantering
<b>Överskuld-sättning</b> Risken att TF Bank genom sina produkter bidrar till överskuld-sättning i samhället	Förtroendet för TF Bank och den finansiella sektorn i stort kan minska, kunder hamnar i ekonomiska svårigheter	TF Bank säkerställer, vid varje enskilt ärende, korrekt kredit-bedömning genom en beprövad kreditgivningsprocess som kontinuerligt utmanas, utvecklas och förbättras.
<b>Regelefterlevnad</b> Risken att TF Bank misslyckas i att efterleva gällande regelverk på sina marknader	Förtroendet för TF Bank och den finansiella sektorn i stort kan minska, TF Bank kan åläggas sanktionsavgifter eller, i ett värsta scenario, förlora tillstånd	TF Banks compliance-funktion arbetar löpande med att säkerställa att TF Bank uppfyller alla relevanta regelverk, ofta i dialog med lokala tillsynsmyndigheter. En visselblå-sarfunktion finns tillgänglig för alla medarbetare.
<b>Korruption</b> Risken att TF Banks anställda agerar efter eget intresse	Förtroendet för TF Bank kan minska	Alla medarbetare genomgår utbildning i uppförandekod, samt särskild utbildning i anti-korruption. Utbildningen ger vägledning i hur medarbetarna på bästa sätt ska agera om de upplever osäkerhet i en förbindelse eller affärs-situation.
<b>Penningtvätt och terrorfinansiering</b> Risken att TF Banks tjänster utnyttjas för penningtvätt och terrorfinansiering	Förtroendet för TF Bank och den finansiella sektorn i stort kan minska, TF Bank kan åläggas sanktionsavgifter eller, i ett värsta scenario, förlora tillstånd	Riskbedömning och kundkännedomsprocess som görs avseende varje ny kund i banken. Därefter sker löpande granskning av transaktioner och aktiviteter. Misstänkta fall anmäls till relevanta tillsynsmyndigheter.
<b>Leverantörer</b> Risken att TF Banks leverantörer agerar på ett sätt som kan skada bankens verksamhet eller förtroende i marknaden	TF Bank kan lida skada både förtroendemässigt och ekonomiskt	TF Bank utvärderar leverantörer utifrån flera olika premisser. Banken har en uppförandekod för leverantörer och uppföljning sker årligen.
<b>IT- och datasäkerhet</b> Risken att TF Bank utsätts för IT-attacker eller dataintrång i syfte att tillskansa sig kunddata eller utsätta kund för bedrägeri	TF Banks kunder kan drabbas ekonomiskt eller integritetsmässigt, förtroendet för TF Bank kan minska och i sin tur leda till utflöden av likviditet	TF Bank har ett förebyggande systematiskt informations-säkerhetsarbete.
<b>Hälsa och säkerhet</b> Risken att TF Banks medarbetare lider av ohälsa eller att arbetsplatserna inte uppfyller krav på arbetsmiljö	TF Bank kan förlora personal, arbetsgivarvarumärket kan skadas och TF Bank kan som en konsekvens få svårt att rekrytera ny personal	TF Bank arbetar med förebyggande arbetsmiljöarbete i nära samarbete mellan ledning, medarbetare, skyddsorganisation och företagshälsovård. Utvärdering sker löpande av insatser inom arbetsmiljöområdet för att kunna göra förbättringar i det dagliga arbetsmiljöarbetet.

## TF Banks fokusområden för hållbarhetsarbete

TF Bank arbetar strukturerat med fyra fokusområden i hållbarhetsarbetet. Styrelsen har valt områdena efter vad som är mest relevant givet vår affärsverksamhet och de risker och möjligheter den medför.

Område	Syfte och relevans	Vårt löfte	Delområde	Globalt FN-mål
<b>Ansvarsfull kreditgivning</b>	En ansvarsfull kreditgivning är affärskritiskt och bidrar till såväl låga kreditförluster för TF Bank som en välfungerande samhällsekonomi i stort.	Vi säkerställer, i varje enskilt ärende, korrekt kreditbedömning genom vår beprövade kreditgivningsprocess som kontinuerligt utmanas, utvecklas och förbättras.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kontrollerad tillväxt</li> <li>Kundskydd</li> <li>Finansiell inkludering</li> </ul>	8
<b>Affärsetik och styrning</b>	God affärsetik och sund bolagsstyrning är grundförutsättningar för TF Banks värdegrund och förtroende från kunder, medarbetare och marknaden samt bidrar till förtroendet för den finansiella sektorn hos allmänheten.	Vi agerar alltid ansvarsfullt med tydligt fokus på regelbundenhet och hög riskmedvetenhet.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Motverkande av korrup-tion, penningtvätt och terrorfinansiering</li> <li>Informationssäkerhet och GDPR</li> <li>Sund bolagsstyrning och effektiv riskhantering</li> </ul>	16
<b>Attraktiv arbets-givare</b>	Genom att attrahera talangfulla medarbetare med olika erfarenheter och perspektiv skapar vi det innovativa klimat som krävs för långsiktig affärsmässig framgång.	Vi erbjuder en fysiskt, psykiskt och socialt sund och utvecklande arbetsplats för alla medarbetare.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mångfald och jämställdhet</li> <li>Trygg arbetsmiljö</li> <li>Kompetensutveckling</li> </ul>	5, 8
<b>Klimat</b>	Klimatomställningen är vår tids viktigaste samhällsfråga och trots begränsad direkt miljöpåverkan ska TF Bank bidra till de globala målen och till att minska vårt globala avtryck på miljön.	Vi ska minska vår egen klimatpåverkan och genom våra tjänster bidra till minskat klimatavtryck.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Minskat eget klimatavtryck</li> <li>Digitala processer</li> <li>Bidra till energiomställning</li> </ul>	7

## Ansvarsfull kreditgivning

Nyckeltal	2023	2022
Kreditförlustnivå (%)	4	2,9
Intäkter från sena betalningar (%)	6,1	6,4
Antal låneansökningar	12 300 899	8 347 038
- Varav nekade	6 260 258	4 364 206
Genomsnittligt lånebelopp (SEK)	15 594	16 197
Andel marknader med lokal kundservice (%)	69	82

### Delområde 1: Kontrollerad tillväxt

TF Bank prioriterar organisk tillväxt under kontrollerade former. Med kombinationen av välutvecklade kreditgivningsprocesser och relativt låga kreditbelopp tas kalkylerade risker som snabbt kan anpassas när förutsättningarna på makronivå förändras. Det är oundvikligt att kreditförlusterna i absoluta tal ökar över tid när utlåningsportföljen växer. Ambitionen är dock att kreditförlustnivån årligen ska hållas på en stabil nivå.

### Delområde 2: Kundskydd

För att bli kund hos TF Bank får man inte ha betalningsanmärkningar och man behöver ha marginaler i sin ekonomi, vilket säkerställs genom en så kallad kvar-att-leva-på kalkyl. I kreditbedömningsprocessen undersöker vi också om en kredit hos oss skulle leda till att kunden får för hög skuldsättningsnivå. TF Banks krediter kännetecknas av relativt låga kreditbelopp och korta återbetalningstider, vilket ökar sannolikheten för att våra kunder klarar av att återbetala sina lån, även när de ekonomiska förutsättningarna förändras.

För att skydda kunden mot oväntade förändringar i den egna ekonomin erbjuder vi i Norden och Tyskland även möjligheten att teckna en försäkring mot betalningsinställelse beroende på arbetslöshet eller sjukdom samt ett livskydd.

Om kunden ändå skulle få problem att återbetala sitt lån engagerar vi oss för att hjälpa kunderna. TF Bank har särskilt utbildade medarbetare som tidigt tar kontakt med kunden vid försenad betalning för att gemensamt komma fram till en lösning och om möjligt ge råd och stöd.

## ANSVARFULL KREDITGIVNING

**Nyckeln till att säkerställa en ansvarsfull kreditgivning är att alltid vara proaktiv när det gäller att genomföra nödvändiga förändringar i kreditbedömningsprocessen. Vi fokuserar på övervakning, att nyttja tillgänglig data fullt ut och att kontinuerligt förbättra modellerna.**

Krzysztof Blach började på TF Bank 2015 och är Chief Credit Risk Officer. Att bedriva en hållbar verksamhet är synonymt med att skydda våra kunder och kreditrisk är därför av yttersta vikt för bankens verksamhet.

- Min roll är att hantera kreditrisken snarare än att minimera den. Mitt team stöttar ständigt landscheferna och ledningsgruppen i att uppnå lönsam och hållbar tillväxt. I linje med TF Banks fokus på organisk tillväxt bistår vi med att säkerställa att vi inte startar verksamhet i segment eller marknader där kreditrisken är för hög.

Att hantera kreditrisk innebär att kontinuerligt försöka optimera kreditgivningsprocessen. Banken satsar stort på modeller och utbildning av personal. Det finns flera interna workshops för analytikerna att delta i.

- Nyckeln till att säkerställa ansvarsfull kreditgivning är att alltid vara proaktiv i genomförandet av nödvändiga förändringar i vår kreditbedömningsprocess. Vi fokuserar på övervakning, att nyttja tillgänglig data fullt ut och att kontinuerligt förbättra modellerna. Ju längre vi är verksamma på en marknad, desto mer data samlar vi in som kan hjälpa oss att utveckla och förbättra kreditbedömningsprocessen.



TF Banks kreditbedömningsprocess har visat sig vara både robust och grundlig. I takt med att bankens geografiska närvaro har utökats och verksamhet har påbörjats inom det relativt nya segmentet Credit Cards, är det en trygghet att ha ett så stort och erfaret team som regelbundet övervakar och förbättrar kreditbedömningsprocessen.

*Krzysztof Blach*  
Chief Credit Risk Officer

### Kreditbedömningsprocessen

Under 2023 hanterade vi drygt 12,3 miljoner låneansökningar (8,3) där över hälften nekats kredit till följd av vår robusta kreditbedömning. Vi säkerställer, i varje ärende, korrekt kreditbedömning genom vår beprövade kreditgivningsprocess som kontinuerligt utmanas, utvecklas och förbättras. Vår långa erfarenhet i branschen i olika geografiska marknader och under olika ekonomiska cykler har gett oss kunskap och data för att kunna utveckla våra modeller.

Kreditbedömning görs i enlighet med god kreditgivningssed och utgår alltid från kundens finansiella situation samt sker i enlighet med TF Banks kreditpolicy. I vissa länder kan det krävas att vi tar kontakt per telefon för att säkerställa att informationen om den som söker lånet är korrekt. På marknader där vi har tillgång till mer begränsad information via kreditupplysningsföretag begär vi in kompletterande uppgifter, till exempel lönespecifikation och deklaration, för att säkerställa att kunden har tillräckligt ekonomiskt utrymme för att kunna återbetala lånet.

### Delområde 3: Finansiell inkludering

Ansvarsfull kreditgivning utgör en nödvändig och viktig produktkategori och funktion i en fungerande samhälls-ekonomi. Genom att ta en kredit kan konsumenter fördela utgifter över tid. TF Banks produkter ska kännetecknas av lättförståeliga villkor och hög tillgänglighet, med ambitionen att möta behoven hos kreditvärdiga personer som behöver ta ett lån. Kreditgivningen kombinerar därför en automatiserad process med manuell handläggning. Vår automatiserade kreditbedömningsprocess gör att vi kan erbjuda kunderna effektiv kredithantering, samtidigt som vi säkerställer en korrekt kreditbedömning. Genom att tillhandahålla kundservice på alla marknader har kunderna möjlighet att ta kontakt och få hjälp med sina ärenden på det lokala språket.

### Affärsetik och styrning

Nyckeltal	2023	2022
Antal kundklagomål	119	54
Antal anmälda överträdelse av GDPR	0	0
Antal anmälningar till visselblåsarfunktion	0	0
Inbetald skatt (TSEK)	166 552	135 824

### Delområde 1: Motverkande av korruption, penningtvätt och terrorfinansiering

Med korruption avses framförallt givande eller tagande av muta eller otillbörliga förmåner samt felaktigt agerande vid intressekonflikter. Att verksamheten kan bedrivas på ett sådant sätt att korrupt beteende inte kan få fäste är en grundförutsättning för fortsatt förtroende från våra kunder, medarbetare och marknaden. TF Banks arbete med antikorruption utgår från bankens uppförandekod och omfattar hela banken och alla medarbetare. Det säkerställs att uppförandekoden årligen ses över och uppdateras samt att bankens medarbetare tar del av uppdateringar. Vidare genomförs regelbundna antikorrupsionsutbildningar för att ge medarbetarna vägledning i hur man på bästa sätt agerar om man upplever osäkerhet i en förbindelse eller affärsrelation. Sammantaget bidrar detta till en medvetenhet hos samtliga medarbetare om att arbetet med antikorruption är en ständigt pågående process.

TF Bank arbetar förebyggande för att förhindra att banken ska användas för penningtvätt eller terrorfinansiering både för att motverka detta samhällsproblem och för att skydda sina kunder. Arbetet sker inom ramen för den riskbedömning och kundkännedomprocess som görs av varje ny kund i banken. Därefter sker löpande granskning av transaktioner och aktiviteter. Misstänkta fall av penningtvätt eller terrorfinansiering utreds och anmäls till relevanta myndigheter på respektive marknad.

Som ett steg i TF Banks aktiva arbete med att upprätthålla hög affärsetik har TF Bank en visselblåsarfunktion dit misstänkta fall av avvikelser från uppförandekoden, brott mot interna eller externa regelverk samt penningtvätt och terrorfinansiering anonymt kan anmälas. Visselblåsarfunktionen finns tillgänglig på bankens hemsidor.

TF Bank har också antagit en uppförandekod för leverantörer. Bankens leverantörer utvärderas utifrån olika premisser. Uppförandekoden för leverantörer distribueras till leverantörer som, i sin tur, kan godkänna vår uppförandekod för leverantörer eller påvisa att de har en likvärdig uppförandekod. Bankens compliance-funktion säkerställer att årliga uppföljningar av leverantörerna i förhållande till uppförandekoden görs.

### Delområde 2: Informationssäkerhet och GDPR

TF Bank har ett systematiskt informationssäkerhetsarbete där vi arbetar förebyggande. På ett kontinuerligt sätt anpassar vi säkerhetsskyddet utifrån organisationens behov och risker i enighet med regulatoriska krav, god sed och praxis.

Vi kräver dessutom att personer som behandlar personuppgifter åtar sig sekretess genom skriftliga avtal och strikta informationssäkerhetsåtgärder. Detta gäller även våra leverantörer, vilket fastställts i vår uppförandekod för leverantörer.

Det är TF Banks skyldighet att de personuppgifter vi behandlar är korrekta, fullständiga och aktuella. Personuppgifter skyddas av banksekretess, vilket innebär att TF Bank inte får lämna ut personuppgifter till obehöriga personer. Banken har vidare omfattande rutiner för behandling av personuppgifter i enlighet med GDPR.

### Delområde 3: Sund bolagsstyrning och effektiv riskhantering

TF Bank följer svensk kod för bolagsstyrning och använder en väl beprövad modell för bolagsstyrning med tydliga ansvar, riktlinjer och policyer för alla väsentliga områden.



Bolagets riskhantering bygger på tre försvarslinjer med utgångspunkt i affärsområdena som inkluderar alla medarbetare. I andra linjen finns de oberoende kontrollfunktionerna regelefterlevnad och riskkontroll som granskar, utvärderar och rapporterar till ledningen och styrelsen avseende risker och regelefterlevnad. Den tredje linjen består av internrevision, som är en oberoende granskningsfunktion direkt underställd styrelsen. Internrevisionen ansvarar huvudsakligen för att tillhandahålla styrelsen tillförlitlig och objektiv utvärdering av riskhantering, finansiell rapportering samt kontroll- och styrningsprocesser i syfte att minska förekomsten av risker och förbättra kontrollstrukturen.

Mer information om TF Banks bolagsstyrning samt riskhantering återfinns i bolagsstyrningsrapporten på sidorna 93-103.

### Mänskliga rättigheter

TF Bank respekterar universella mänskliga rättigheter i samtliga länder där banken är verksam. Banken står bakom FN:s internationella allmänna förklaring om de mänskliga rättigheter med tillhörande konventioner. Under 2022 anslöt TF Bank sig till FN:s initiativ Global Compact. Detta samarbete fungera som en utgångspunkt för TF Banks aktiva arbete i att respektera mänskliga rättigheter. Genom att ansluta sig till FN:s Global Compact förbinder sig banken till att kommunicera sin utveckling (CoP) kring deras tio principer för mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion samt de globala målen. Under 2023 genomförde TF Bank en CoP.

### Attraktiv arbetsgivare

Nyckeltal	2023	2022
Antal medarbetare	380	318
- Varav kvinnor	210	176
- Andel kvinnor (%)	55	55
Andel kvinnliga medlemmar i företagsledning och styrelse (%)	21	22
- I styrelse (%)	17	33
- I operativ företagsledning (%)	25	21
Antal nationaliteter i styrelsen	1	2
Medelålder på medarbetare	33	34
Sjukfrånvaro (%)	6	5
Personalomsättningshastighet (%)	24	22
Antal deltidsanställda studenter	24	27

#### Delområde 1: Mångfald och jämställdhet

På TF Bank ska vi behandla alla människor med respekt och värdighet i enlighet med våra affärsprinciper. TF Bank strävar efter långsiktig affärsmässig framgång och anser att anställda med olika erfarenheter och perspektiv är en avgörande faktor för att skapa det innovativa klimat som krävs för att uppnå detta. Som ett mindre bolag vet vi att vår framgång är beroende av mångfalden och kompetensen hos våra medarbetare, vilka är vår viktigaste resurs. Området mångfald och jämställdhet tas upp i vår uppförandekod.

Vi arbetar för att alla medarbetare ska ha samma rättigheter, skyldigheter och möjligheter inom alla väsentliga områden i livet. Viktiga aspekter inom vårt jämställdhetsarbete är att underlätta möjligheterna att förena arbete och föräldraskap, att förebygga och förhindra diskriminering samt att ge alla medarbetare lika lön och villkor för lika arbeten.

#### Delområde 2: Trygg arbetsmiljö

Alla medarbetare inom TF Bank ska ha en inspirerande och trygg arbetsmiljö, både fysiskt och psykosocialt. Den fysiska arbetsmiljön ska vara utformad så att den främjar hälsa och säkerhet. Alla anställda ska ha en bra ergonomiskt utformad arbetsplats. Stor vikt läggs på förebyggande arbetsmiljöarbete, vilket sker i nära samarbete mellan ledning, medarbetare, skyddsorganisation och företagshälsovård. TF Bank utvärderar löpande företagets insatser inom arbetsmiljöområdet för att kunna göra ständiga förbättringar i det dagliga arbetsmiljöarbetet.

#### Delområde 3: Kompetensutveckling

En grundläggande princip för TF Bank är att ge alla medarbetare möjlighet till utveckling och utbildning. Vi tränar kontinuerligt alla medarbetare i frågor som berör de egna arbetsuppgifterna samt i bredare och affärskritiska frågor såsom penningtvätt. Baserat på utvecklingssamtal mellan varje anställd och närmaste chef sätts vidare

personliga målsättningar, med möjlighet till individuell utveckling utifrån behov och ambitioner. Målet är att alla medarbetare ska förstå sin roll och betydelsen av det egna arbetet, att kunna påverka sin arbetssituation, att känna ansvar för sina uppgifter och att utveckla sin kompetens.

Banken vill också vara en språngbräda till arbetslivet och på flera marknader finns möjligheter till deltidsarbete vid sidan av studier.

## Klimatomställning

### *Delområde 1: Minskat eget klimatavtryck*

Klimatomställningen är vår tids viktigaste samhällsfråga och trots begränsad direkt miljöpåverkan ska TF Bank bidra till de globala målen och till att minska sitt globala avtryck på miljön. Bankens hållbarhetspolicy som uppdateras regelbundet. Denna policy har antagits av styrelsen för TF Bank och finns tillgänglig för samtliga medarbetare inom banken att ta del av. Under året har banken beräknat sitt klimatavtryck i samarbete med externa konsulter.

TF Banks indirekta miljöpåverkan sker främst genom leverantörernas energianvändning, särskilt gällande serverkapacitet. Banken använder en molnbaserad serverlösning som bedöms säkrare och är mer energieffektiv än egna servrar. Den serverhall som används drivs med 100 % grön el och är miljöcertifierad enligt ISO 14001.

Beräkningen baseras på Greenhouse Gas protokollet (GHG-protokollet) och är beräknat enligt konsolideringsmetoden med en operationell kontrollansats. Bankens klimatpåverkan har beräknats enligt den marknadsbaserade metoden. Mätningar har gjorts inom scope 1 (koldmedium och tjänstefordon), scope 2 (el, fjärrvärme och fjärrkyla) och en del av scope 3 (tjänsteresor samt indirekta livscykelutsläpp relaterade till respektive utsläppskälla).

Nyckeltal	2023	2022
Klimatpåverkan (t CO <sub>2</sub> e)	534,9	484,0
Klimatpåverkan per anställd (t CO <sub>2</sub> e / FTE)	1,41	1,56
Klimatpåverkan per omsättning (t CO <sub>2</sub> e / MSEK)	0,27	0,34
Klimatpåverkan per yta (t CO <sub>2</sub> e / m <sup>2</sup> )	0,02	0,03
Energiförbrukning per yta (kWh / m <sup>2</sup> )	159,93	131,83

Då TF Banks verksamhet finns i flera länder har videokonferensmöjligheter prioriterats på alla kontor för att minska bolagets miljöpåverkan i form av resor och för att underlätta möten mellan bankens olika enheter.

På våra kontor är vi måna om att ha en välfungerande källsortering. Papper, kartonger, toner och elektronisk utrustning sorteras och lämnas till återvinning. Vårt kontorsmaterial köps in ifrån miljöcertifierade leverantörer och vi strävar efter att i möjligaste mån välja miljövänliga produkter.

Vi anser det vara av yttersta vikt att våra leverantörer följer höga etiska standarder och agerar ansvarsfullt. TF Bank har antagit en uppförandekod för leverantörer, denna distribueras till leverantörer som i sin tur kan godkänna vår uppförandekod för leverantörer eller påvisa att de har en likvärdig uppförandekod.

### *Delområde 2: Digitala processer*

Vi befinner oss på en digitaliseringsresa där vi utvecklar interna processer och smarta lösningar för våra kunder, men olika förutsättningar gäller på de olika marknaderna med anledning av landets mognadsgrad för att acceptera digitala lösningar. I de baltiska länderna och i Norge sker all marknadsföring och kundkommunikation digitalt. På samtliga marknader sker huvuddelen av nyutlåningen digitalt via låneförmedling.

Vi strävar efter att minska vår pappersanvändning genom flera olika initiativ. Vi uppmuntrar våra kunder att signera låneavtalen elektroniskt och har kommit långt i detta arbete på flera marknader. Vi ser en förbättring avseende användning av e-faktura och fakturor via e-post för att distribuera avier till våra kunder. Andelen fakturor som skickas digitalt uppgick till 91 % under 2023.

Både i vår marknadsföring och i vår administration använder vi oss av Svanen- eller FSC-märkta produkter vad gäller papper, kuvert och kartonger. Inom Ecommerce Solutions erbjuder vi även våra handlare ett AI-verktyg, Avarda Return Optimizer, för att minska antalet returer, vilket i sin tur bidrar till minskade transporter.

### Delområde 3: Bidra till energiomställning

TF Bank undersöker kontinuerligt affärsmöjligheter att erbjuda finansieringslösningar som kan underlätta klimatomställning med fokus på modern energi. Via bankens e-handelskunder finns möjlighet att finansiera köp av moderna energilösningar.

### Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)

TF Bank kommer att omfattas av det nya EU-direktivet för hållbarhetsrapportering, CSRD, från och med räkenskapsåret 2025 med första rapportering 2026. Detta innebär att banken kommer att rapportera enligt European Sustainability Reporting Standards (ESRS). Direktivet medför ökade krav på mer omfattande upplysningar och information kopplad till hållbarhet än vad som krävs idag.

### FN:s globala mål

TF Bank har identifierat FN:s globala mål för hållbar utveckling nummer 5, 7, 8, och 16 som mest relevanta i förhållande till sin verksamhet och där de största bidragen görs. Dessutom bidrar TF Bank genom sociala samarbeten inom mål 4.



5.5 Säkerställ fullt deltagande för kvinnor i ledarskap och beslutsfattande



16.4 Bekämpa organiserad brottslighet och olagliga finans- och vapenflöden  
16.5 Bekämpa korruption och mutor



7.1 Tillgång till modern energi för alla  
7.2 Öka andelen förnybar energi i världen



4.4 Öka antalet personer med färdigheter för ekonomisk trygghet  
4.5 Utrota diskriminering i utbildning



8.5 Full sysselsättning och anständiga arbetsvillkor med lika lön för alla  
8.6 Främja ungas anställning, utbildning och praktik  
8.8 Skydda arbetstagares rättigheter och främja trygg och säker arbetsmiljö för alla  
8.10 Tillgång till bank- och försäkringstjänster samt finansiella tjänster för alla

### Socialt samarbete

TF Bank samarbetar med PlayOnside, som är baserad i den thailändska gränsstaden Mae Sot på den östra gränsen mot Myanmar. I Myanmar pågår en av de allvarligaste humanitära kriserna i världen med en intern konflikt som bidrar till tusentals civila offer, tvångsförflyttning och vidarebosättning i andra länder. PlayOnside använder fotbollens makt för att utbilda och ge stöd till myanmariska flyktingar och invandrare som fördrivits. Nu samlas varje helg cirka 700 barn från 22 olika migrantskolor för att leka, lära och tävla samtidigt som de får nya vänner och utökar sitt nätverk.

## REVISORNS YTTRANDE AVSEENDE DEN LAGSTADGADE HÅLLBARHETSRAPPORTEN

*Till bolagsstämman i TF Bank AB (publ) org. nr 556158-1041*

### **Uppdrag och ansvarsfördelning**

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten för år 2023 på sidorna 105 - 115 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

### **Granskningens inriktning och omfattning**

Vår granskning har skett enligt FAR:s rekommendation RevR 12 *Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten*. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

### **Uttalande**

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm den 14 mars 2024  
KPMG AB

Dan Beitner  
*Auktoriserad revisor*  
*Huvudansvarig revisor*