

HÅLLBARHETSRAPPORT

A photograph of a wooden staircase leading up a hillside. The stairs are made of weathered wood and have railings on both sides. The path leads towards a body of water, likely a lake or a wide river, surrounded by dense green trees and a large, gnarled tree trunk in the foreground. The sky is overcast.

HÅLLBARHETSRAPPORT

Det här är TF Banks lagstadgade hållbarhetsrapport för räkenskapsåret 2024. 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 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 är en digital bank som erbjuder konsumentbanktjänster och e-handelslösningar genom en egenutvecklad IT-plattform med en hög grad av automatisering. Marknadsstrategin består i att tillhandahålla enkla kredit- och sparprodukter utan krångliga villkor med hög tillgänglighet. Våra digitala processer utvecklas, anpassas och förbättras ständigt för att kunna uppnå målet om organisk tillväxt och för att kunna vara tillgängliga för fler kreditvärdiga privatpersoner.

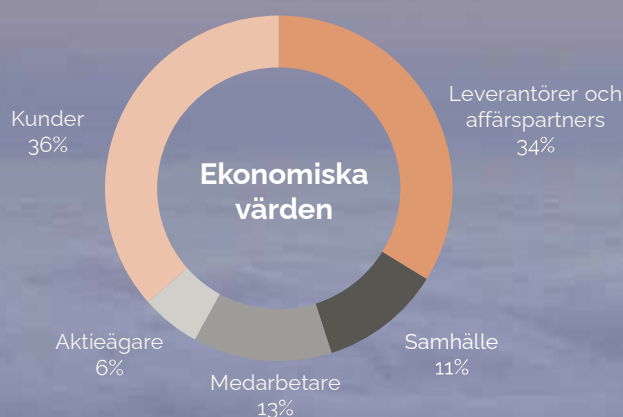
TF Banks verksamhet finns i Sverige, Finland, Norge, Danmark, Estland, Lettland, Litauen, Polen, Tyskland, Österrike, Spanien, Irland, Nederländerna och Italien. Inom kundservice är det viktigt för banken att ha kapacitet att ge personlig service när detta behövs. TF Bank har lokal närvaro i nio av de fjorton länder där banken verkar.

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, antikorruption 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

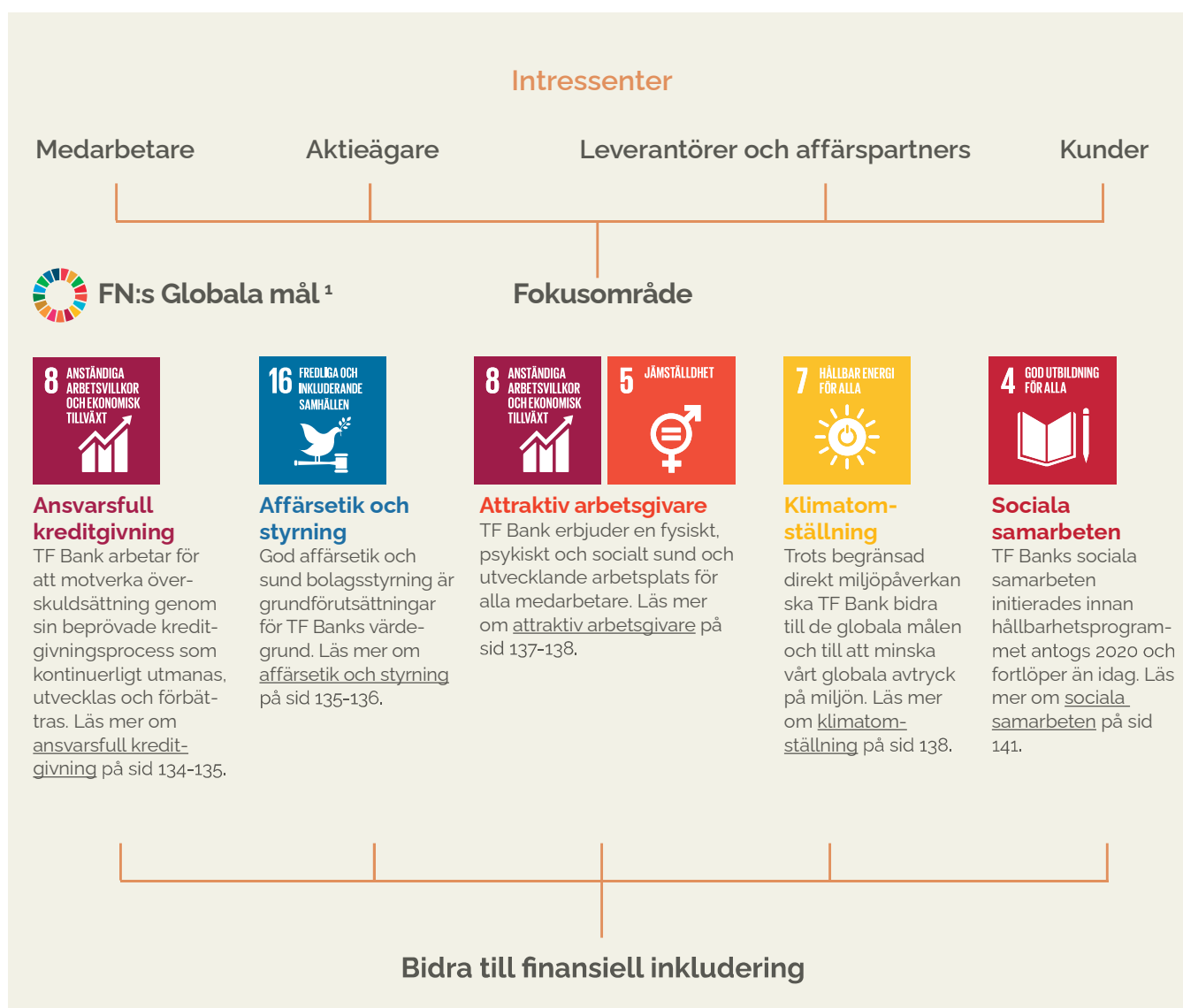
- ESG-funktion på banken har utökats genom anställningen av en Head of ESG.
- Under året har TF Bank upprättat en klimatredovisning för 2024.
- Genom sitt samarbete med FN:s Global Compact har TF Bank under 2024 genomfört en Communication on Progress (CoP).
- Under 2024 påbörjades arbetet med implementeringen av CSRD.



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.

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 omgivningen. Inom respektive område finns också ett antal mätbara nyckeltal som visar utvecklingen över tid. Utöver de fyra fokusområdena engagerar banken sig 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 139.



¹ Se FN:s globala mål på sida 141.

UTVECKLING AV TF BANKS HÅLLBARHETSARBETE

Vårt mål är att skapa en rättvis miljö där alla känner sig inkluderade. Enligt min erfarenhet är nöjda medarbetare mer benägna att utmärka sig i sina roller och bidra till organisationens framgång.

- Vi strävar efter att vara ett företag som värderas av både allmänheten och våra medarbetare oavsett kön, etnicitet eller sexuell läggning. Vårt mål är att skapa en rättvis miljö där alla känner sig inkluderade. Enligt min erfarenhet är nöjda medarbetare mer benägna att utmärka sig i sina roller och bidra till organisationens framgång.

Dalia började på TF Bank 2022 och har sedan dess haft flera olika befattningar. Hon är landschef för Litauen och har även under 2024 utsetts till Head of ESG (Environmental, Social, and Governance). Hållbarhet har länge varit en del av Dalias intresse.

- Jag har alltid varit intresserad av konsumentkrediter och regleringen av dem, vilket ledde till att jag började arbeta inom detta område. Hållbarhet är ett annat intresseområde. Jag började utforska det 2021, efter införandet av nya EU-förordningar rörande ESG. När möjligheten dök upp att arbeta med hållbarhet på banken såg jag det som en chans att tillämpa mina kunskaper och arbeta för meningsfulla förbättringar.

Banken publicerade sin första hållbarhetsrapport 2018 och har sedan dess arbetat för att förbättra sitt hållbarhetsarbete och även anpassa bankens verksamhet till nya krav i hållbarhetslagstiftningen.

- Direktivet om företagens hållbarhetsrapportering (CSRD) gäller för alla företag. På grund av bankens storlek i antal anställda och omsättning är vi skyldiga att börja rapportera 2026 för räkenskapsåret 2025. När vi arbetar med ESG följer vi tre kärnprinciper: transparens, ansvarsskyldighet och "följ eller förklara"-metoden. Dessa principer vägleder oss när vi etablerar interna processer för datainsamling och rapportering.



Trots att vissa rättsliga krav enligt CSRD ännu inte är tillämpliga för banken mot bakgrund av de tjänster vi erbjuder, har vi ändå börjat arbeta med att uppfylla de mest väsentliga kraven i förväg.

- Vi har proaktivt minskat flera hållbarhetsrisker tidigare. Den nya lagstiftningen får oss dock att omvärdera dessa risker ur nya perspektiv för att säkerställa att vi uppfyller de föränderliga standarderna.

Ansvarsfull kreditgivning har varit en hörnsten för banken sedan starten. Dessutom lägger vi stor vikt vid att främja en hälsosam och inkluderande arbetsmiljö där alla har samma förutsättningar att utvecklas i sitt arbete.

*Intervju med:
Dalia Kubiliūtė
Country Manager Lithuania och Head of ESG*

FOKUSOMRÅDEN

TF Bank arbetar strukturerat med fyra fokusområden i hållbarhetsarbetet. Områdena är valda av styrelsen utifrån väsentlighetsanalysen givet vår affärsverksamhet och de risker och möjligheter den medför.

Område	Syfte och relevans	Vårt löfte	Delområde	Globalt FN-mål
Ansvarsfull kreditgivning	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"> Kontrollerad tillväxt Kundskydd Finansiell inkludering 	8
Affärsetik och styrning	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 regelefterlevnad och hög riskmedvetenhet.	<ul style="list-style-type: none"> Motverkande av korruption, penningtvätt och terrorismfinansiering Informationssäkerhet och GDPR Sund bolagsstyrning och effektiv riskhantering 	16
Attraktiv arbetsgivare	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"> Mångfald och jämställdhet Trygg arbetsmiljö Kompetensutveckling 	5, 8
Klimat	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 i relation till tillväxten.	<ul style="list-style-type: none"> Minskat eget klimatavtryck Digitala processer Bidra till energiomställning 	7

Ansvarsfull kreditgivning

Nyckeltal	2024	2023
Kreditförlustnivå (%)	4,3	4,0
Intäkter från sena betalningar (%)	5,2	6,1
Antal låneansökningar	11 409 505	12 300 899
- Varav nekade	5 809 566	6 260 258
Genomsnittligt lånebelopp (SEK)	15 194	15 594
Andel marknader med lokal kundservice (%)	75	77

Delområde 1: Kontrollerad tillväxt

TF Bank prioriterar organisk tillväxt under kontrollerade former. Med välutvecklade ansvarsfulla kreditgivningsprocesser och relativt låga kreditbelopp i kombination med korta återbetalningstider 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. För att hantera denna tillväxt ser TF Bank regelbundet över och anpassar sina riskhanteringsstrategier för att säkerställa att banken förblir flexibel och lyhörd för förändringar i både den makroekonomiska miljön och kundernas behov.

TF Bank lägger också stor vikt vid att upprätthålla en stark kapitalbas och likviditetsposition för att absorbera potentiella makroekonomiska kriser och fortsätta att erbjuda ansvarsfulla utlåningslösningar till kunderna, även under perioder av ekonomisk osäkerhet.

Delområde 2: Kundskydd

För att bli kund hos TF Bank får den sökande inte ha betalningsanmärkningar och man behöver ha marginaler i sin ekonomi, vilket säkerställs genom en kvar-att-leva-på kalkyl. I kreditbedömningsprocessen undersöker vi även om ett lån 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.

TF Bank har också åtagit sig att erbjuda transparenta och lättförståeliga lånevillkor, vilket hjälper kunderna att fatta välgrundade beslut innan de förbinder sig till ett lån. Denna transparens förstärks av tillgänglig kundservice och tydlig kommunikation i varje steg av låneprocessen.

Om kunden ändå skulle få problem att återbetala sitt lån engagerar vi oss för att hjälpa kunden. 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.

Delområde 3: Finansiell inkludering

Ansvarsfull kreditgivning utgör en nödvändig och viktig produktkategori och funktion i en fungerande samhällsekonomi. 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.

Kreditbedömningsprocessen

Under 2024 hanterade vi drygt 11,4 miljoner låneansökningar (12,3) 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.

På TF Bank tror vi på ansvarsfull kreditgivning och prioriterar alltid våra kunders ekonomiska välmående. Varje kreditprövning görs med omsorg, enligt god kreditgivningssed och med hänsyn till att lånen är anpassade till varje individs ekonomiska situation. Tack vare vår kunniga lokala personal och expertis tillhandahåller vi en smidig och transparent process genom att verifiera information direkt med våra kunder. Vid behov kan vi begära styrkande dokument som lönebesked, skattedeklarationer och bankkontoutdrag. Beroende på lokal marknadspraxis använder vi alla eller några av dessa källor för att säkerställa korrekta bedömningar. Vårt syfte är att se till att varje kund har den ekonomiska kapaciteten att återbetala sitt lån, vilket främjar långsiktig finansiell stabilitet och förtroende.

Affärsetik och styrning

Nyckeltal	2024	2023
Antal kundklagomål	452	119
Antal anmälda överträdelse av GDPR	7	0
Antal anmälningar till visselblåsarfunktion	0	0
Inbetald skatt (TSEK)	219 828	166 552

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 kundkännedomsprocess 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. Dessutom uppdaterar banken kontinuerligt sina övervakningssystem för att förbättra upptäcktsförmågan och ligga steget före när det gäller nya risker.

För att säkerställa att alla anställda är utrustade med kunskap och verktyg för att identifiera och hantera risker relaterade till korrupktion, penningtvätt och finansiering av terrorism erbjuder TF Bank omfattande utbildningsprogram. Dessa utbildningstillfällen är obligatoriska för alla anställda och uppdateras regelbundet för att återspegla de senaste regeländringarna, nya risker och god praxis. Anställda utbildas i hur man känner igen och rapporterar misstänkt aktivitet och säkerställer att interna och externa regler följs.

För att upprätthålla en hög affärsetik har TF Bank en visselblåsarfunktion där misstänkta fall av avvikelser från uppförandekoden, brott mot interna eller externa regelverk samt penningtvätt och finansiering av terrorism kan rapporteras anonymt. Visselblåsarfunktionen finns tillgänglig på bankens hemsidor och är tillgänglig för alla intressenter. TF Bank säkerställer att rapporter som görs genom denna funktion behandlas med största konfidentialitet och i enlighet med de höga kraven på integritet.

TF Bank har också antagit en uppförandekod för leverantörer. Bankens leverantörer utvärderas utifrån olika premisser, inklusive deras egen praxis för bekämpning av korrupktion och bekämpning av penningtvätt. 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 funktion för regelefterlevnad 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 enlighet 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.

Personlig data hanteras av TF Bank på ett korrekt och lämpligt sätt. Vi arbetar för att säkerställa 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 och relaterade lokala bestämmelser.

För att stödja detta arbete erbjuder TF Bank löpande utbildning till anställda om informationssäkerhet och dataskydd. Detta säkerställer att all personal har den kunskap och medvetenhet som krävs för att hantera personuppgifter på ett säkert och ansvarsfullt sätt, i linje med bankens policyer och rättsliga skyldigheter.

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 den löpande verksamheten, som inkluderar alla medarbetare. I andra linjen finns de oberoende kontrollfunktionerna regelefterlevnad- och riskkontroll som granskar, utvärderar och rapporterar risker och regelefterlevnad till ledning och styrelse. 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.

TF Bank har åtagit sig att upprätthålla ett robust ramverk för styrning som stöder både kortsiktiga mål och långsiktig hållbar tillväxt. TF Bank ser kontinuerligt över och förfinar sina styrningsmetoder för att anpassa sig till förändrade regulatoriska krav och marknadsförhållanden. Dessutom säkerställer banken transparens och regelbunden kommunikation med intressenter för att främja förtroende på alla verksamhetsnivåer.

Mer information om TF Banks bolagsstyrning och riskhantering återfinns i bolagsstyrningsrapporten på sidorna 118-128.

Attraktiv arbetsgivare

Nyckeltal	2024	2023
Antal medarbetare	417	380
- Varav kvinnor	223	210
- Andel kvinnor (%)	53	55
Andel kvinnliga medlemmar i operativ företagsledning och styrelse (%)	21	21
- I styrelse (%)	17	17
- I operativ företagsledning (%)	25	25
Antal nationaliteter i styrelsen	1	1
Medelålder på medarbetare	35	33
Sjukfrånvaro (%)	3	6
Personalomsättningshastighet (%)	25	16
Antal deltidsanställda studenter	16	24

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. Vi är medvetna om 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. Dessutom strävar TF Bank efter att skapa en inkluderande arbetsplats där individer från alla bakgrunder känner sig uppskattade och har likvärdiga karriärmöjligheter.

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 sina insatser inom arbetsmiljöområdet för att kunna göra ständiga förbättringar i det dagliga arbetsmiljöarbetet. Genom att främja en stödjande arbetsmiljö strävar banken efter att se till att alla anställda känner sig trygga, uppskattade och uppmuntrade att prestera sitt bästa.

Delområde 3: Kompetensutveckling

En grundläggande princip för TF Bank är att ge alla medarbetare möjlighet till utveckling och utbildning. Vi utbildar kontinuerligt alla medarbetare i frågor som berör de egna arbetsuppgifterna samt i bredare och affärskritiska frågor såsom penningtvätt och skydd av personuppgifter. 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.

Delområde 4: 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 FN:s tio principer för mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion samt de globala målen.

Som en del av sitt engagemang för mänskliga rättigheter arbetar TF Bank med partners, leverantörer och intressenter för att säkerställa att etiska metoder upprätthålls i hela vår leveranskedja. Affärsverksamhet och samarbeten utvärderas regelbundet för att identifiera eventuella risker för mänskliga rättigheter och vidta

lämpliga åtgärder för att mildra dem. Engagemanget för att skydda mänskliga rättigheter är integrerat i alla aspekter av verksamheten, från rekrytering och arbetsvillkor till kundmöten och miljöpåverkan.

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

Klimatomställning

Delområde 1: Minskat eget klimatavtryck

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 Scope 3, specifikt leverantörernas energianvändning. 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 beräknad 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 väsentliga utsläppskällor).

TF Bank har också åtagit sig att kontinuerligt förbättra sin data om klimatpåverkan och transparens. Bankens planerar att regelbundet uppdatera sitt hållbarhetsarbete och dela med sig av framstegen till intressenterna, för att säkerställa fortsatt anpassning till hållbarhetsregelverken.

Nyckeltal	2024	2023
Klimatpåverkan (t CO ₂ e)	577.7	534.9
Klimatpåverkan per anställd (t CO ₂ e / FTE)	1.39	1.41
Klimatpåverkan per omsättning (t CO ₂ e / MSEK)	0.24	0.27
Klimatpåverkan per yta (t CO ₂ e / m ²)	0.1	0.02
Energiförbrukning per yta (kWh / m ²)	110.41	159.93

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 huvudsakligen 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 ska 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 kontinuerligt övervakar och granskar nya digitala lösningar som bidrar till att minska miljöavtrycket, samtidigt som kundupplevelsen förbättras och utvecklingen av interna processer därefter. Majoriteten av nyutlåningen sker digitalt via låneförmedlare i samtliga kanaler. Genom att anamma spjutspetsteknik, såsom AI och maskininlärning, effektiviserar banken inte bara verksamheten utan ser också till att dess produkter och tjänster förblir hållbara. 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 alla marknader. Andelen fakturor som skickas digitalt uppgick till 89 % under 2024.

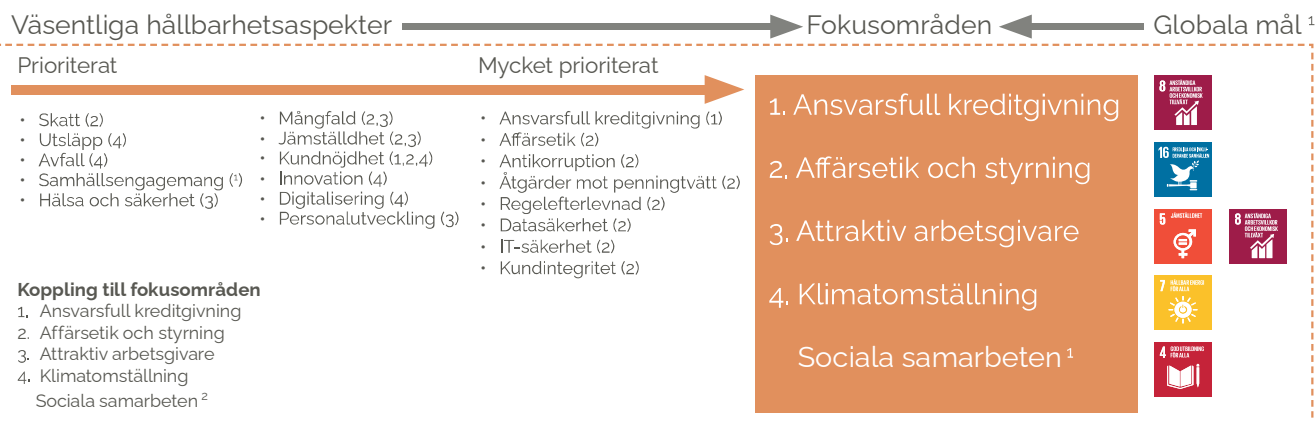
Både i vår marknadsföring och i vår administration använder vi oss av Svanen- eller FSC-märkta produkter vad gäller papper, kuvert och kartonger. Inom segmentet Ecommerce Solutions erbjuder vi även våra handlare ett AI-verktyg, Avarda Return Optimizer, för att minska antalet returer, vilket i sin tur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

VÄSENTLIGHETSANALYS

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 2024
Kunder (befintliga och nya)	- Kreditbedömningsprocess - Kundenserviceamtal - Marknadsföringsutskick	- Robust kreditbedömning - Fokus på nya marknader - Kundsupport kvalitet
Kapitalmarknad (aktieägare, investerare, analytiker)	- Enskilda möten - Årsstämma - Pressmeddelanden - Delårsrapporter - Webbplats - Väsentlighetsanalys	- Utveckling för kreditkort och e-handelslösningar - Tillämpning av CSRD - Ansvarsfull kreditgivning - Artificiell intelligens (AI) och automatisering
Medarbetare	- Intranät - Medarbetarundersökning - Utvecklingssamtal - Väsentlighetsanalys	- Förändring mot en Europeisk bank - Artificiell intelligens (AI) och automatisering
Leverantörer	- Enskilda möten - Förhandlingar - Väsentlighetsanalys	- Tillämpning av CSRD - Geopolitisk och makroekonomisk oro

TF Banks väsentlighetsanalys identifierar och kartlägger de mest väsentliga hållbarhetsaspekterna för verksamheten och branschen i sin helhet. Utifrån denna kartläggning har ett urval gjorts med hjälp av utvalda intressenter och sammanställts 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 prioriterade. Banken har därmed skapat fokusområdena *ansvarsfull kreditgivning* samt *affärsetik och styrning* för att aktivt kunna arbeta med dessa hållbarhetsfrågor. Hållbarhetsaspekter som bland annat personalutveckling och utsläpp m.m. är inkluderade i bankens hållbarhetsprogram genom fokusområdena *attraktiv arbetsgivare* samt *klimatomställning*.

¹ Se FN:s globala mål på sida 141.

² 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 den löpande verksamheten utgör den första försvarslinjen, regelefterlevnads- och riskfunktionerna den andra försvarslinjen och internrevision den tredje försvarslinjen. Utöver de risker som redovisas i årsredovisningens riskavsnitt i not K3, har TF Bank identifierat följande specifika hållbarhetsrisker.

Hållbarhetsrisk	Konsekvens	Hantering
Överskuld-sättning 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 kreditbedömning genom en beprövad kreditgivningsprocess som kontinuerligt utmanas, utvecklas och förbättras.
Regelefterlevnad 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 bötfällas 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 visselblåsarfunktion finns tillgänglig på bankens hemsida.
Korruption 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 affärssituation.
Penningtvätt och terrorfinansiering 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 myndigheter.
Leverantörer 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.
IT- och datasäkerhet 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.
Hälsa och säkerhet 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.

Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)

TF Bank kommer att omfattas av det nya EU-direktivet för hållbarhetsrapportering 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. Mot bakgrund av detta har banken under året genomfört en dubbel väsentlighetsanalys och en GAP-analys. Under 2025 kommer TF Bank att fortsätta utveckla analyserna och etablera ytterligare processer för att säkerställa fullt regelbundenhet.

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. Myanmar har upplevt en av de allvarigaste humanitära kriserna i världen med en intern konflikt som bidrar till tusentals civila offer, tvångsflyttning 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

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten på sidorna 131-141 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen i enlighet med den äldre lydelsen som gällde före den 1 juli 2024.

Vår granskning har skett enligt FARs 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.

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm den 21 mars 2025

KPMG AB

Dan Beitner

Auktoriserad revisor

Huvudansvarig revisor