

# HÅLLBARHETSRAPPORT



# HÅLLBARHETSRAPPORT

För oss på TF Bank handlar hållbarhet om att bedriva en ansvarsfull verksamhet där vår avsikt är att ha en så begränsad negativ påverkan på miljö och människa som möjligt, vilket skapar hållbara värden för våra intressenter. Hållbarhet för oss omfattar såväl miljömässig som social och ekonomisk påverkan. Som bank, arbetsgivare och börsnoterat bolag har vi ett ansvar och en möjlighet att påverka samhället positivt genom att driva de hållbarhetsfrågor som är viktigast för oss. TF Banks styrelse antog i december 2020 ett nytt flerårigt hållbarhetsprogram med fyra fokusområden som beskrivs närmare i denna rapport.

Det här är TF Banks lagstadda hållbarhetsrapport för räkenskapsåret 2021. Rapporten omfattar TF Bank AB.

## Affärsmodell

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. TF Banks verksamhet finns i Norden och övriga länder runt Östersjön samt Österrike. Vår marknadsstrategi består i att tillhandahålla enkla spar- och kreditprodukter utan krångliga villkor med hög tillgänglighet. Processen är i möjligaste mån digital och automatisk vilket gör vår tillgänglighet mycket hög och vårt miljömässiga avtryck begränsat. Inom kundservice är det viktigt för banken att ha kapacitet att ge personlig service när detta efterfrågas. Medarbetare som har direktkontakt med kunder finns i stor utsträckning på plats i de tio länder där TF Bank verkar, medan stabsfunktioner är förlagda till huvudkontoret i Borås. Medelantalet anställda i banken uppgår till 236 (187).

## Hållbarhetsstyrning

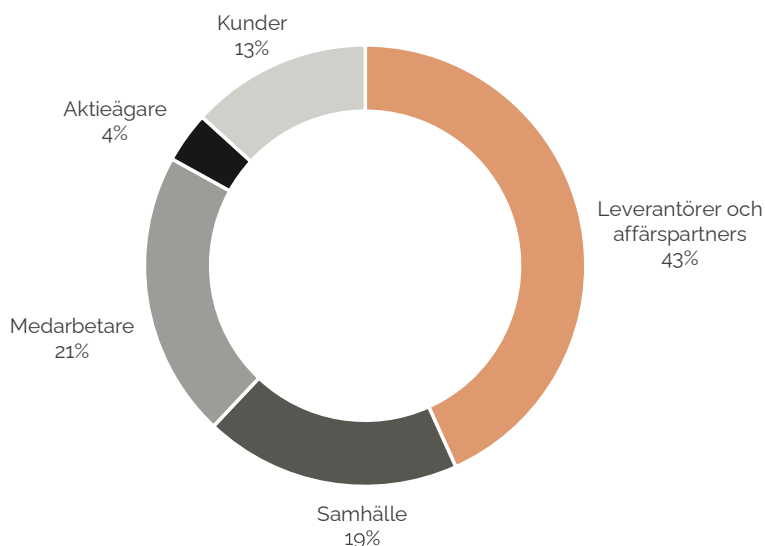
Styrelsen beslutar om hållbarhetspolicy samt godkänner denna hållbarhetsrapport och är ytterst ansvarig för bankens hållbarhetsarbete. VD beslutar om hållbarhetsstrategin, inklusive planer, mål och resultatindikatorer och rapporterar dessa till styrelsen. Årligen antas en hållbarhetspolicy som inkluderar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

## Mänskliga rättigheter

TF Bank står bakom FN:s internationella deklARATION om mänskliga rättigheter med tillhörande konventioner. Vi avser att under 2022 underteckna FN:s Global Compact.

## Ekonomiska värden

TF Bank genererar ekonomiska värden för flertalet intressentgrupper: 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.



## 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-, informationssäkerhets- 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 kreditbedömning 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 bötfällas eller i ett värsta scenario förlora tillstånd	TF Banks compliance-avdelning arbetar löpande med att säkerställa att TF Bank uppfyller alla relevanta regelverk, ofta i dialog med lokala tillsynsmyndigheter. En visselblåsarfunktion 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 affärsituation.
<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 bötfällas 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 varje leverantör utifrån flera olika premisser. Leverantörer måste godta TF Banks uppförandekod 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 väletablerade och högkvalitativa riktlinjer och rutiner för informationssäkerhet och använder säkerhetsåtgärder såsom SSL, säkerhetskopiering och brandväggar.
<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 företagshälsövård. Utvärdering sker löpande av insatser inom arbetsmiljöområdet för att kunna göra förbättringar i det dagliga arbetsmiljöarbetet.

## 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 2021
Kunder (befintliga och nya)	- Kreditbedömningsprocess - Kundenserviceamtal - Marknadsföringsutskick	- Kreditbedömning - Kreditkortserbjudandet i Tyskland
Kapitalmarknad (aktieägare, investerare, analytiker)	- Enskilda möten - Årsstämma - Pressmeddelanden - Delårsrapporter - Webbplats	- Utveckling för kreditkort och e-handelslösningar - Påverkan från covid-19 - Påverkan från stigande inflation/ökade räntor
Medarbetare	- Intranät - Medarbetarundersökning - Utvecklingssamtal	- Uppförandekod - Hantering av covid-19 - Distansarbete

## Väsentlighetsanalys

TF Banks väsentlighetsanalys utgör en identifiering av de mest väsentliga hållbarhetsområdena för verksamheten. Urvalet har gjorts med hjälp av utvalda intressenter och sammanställs enligt nedan.

### Prioriterat

- Skatt (2)
- Utsläpp (4)
- Avfall (4)
- Samhällsengagemang (\*)
- Hälsa och säkerhet (3)

#### Koppling till fokusområden

1. Ansvarsfull kreditgivning
  2. Affärsetik och styrning
  3. Attraktiv arbetsgivare
  4. Klimatomställning
- \* Sociala samarbeten

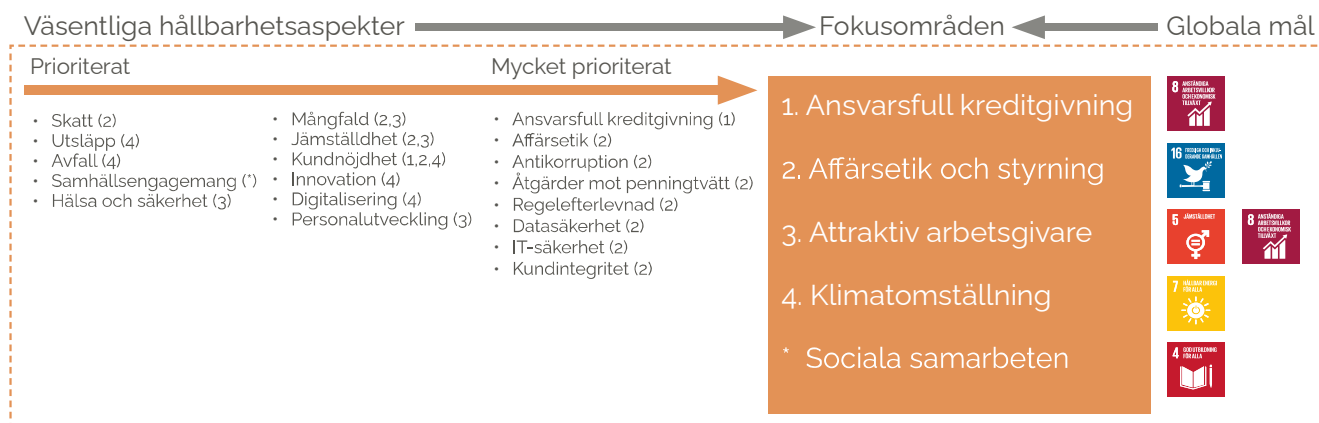
- Mångfald (2,3)
- Jämställdhet (2,3)
- Kundnöjdhet (1,2,4)
- Innovation (4)
- Digitalisering (4)
- Personalutveckling (3)

### Mycket prioriterat

- Ansvarsfull kreditgivning (1)
- Affärsetik (2)
- Antikorruption (2)
- Åtgärder mot penningtvätt (2)
- Regelefterlevnad (2)
- Datasäkerhet (2)
- IT-säkerhet (2)
- Kundintegritet (2)

## Hållbarhetsprogram

TF Banks styrelse antog i december 2020 ett nytt flerårigt hållbarhetsprogram med fyra fokusområden. De utgår från väsentlighetsanalysen och fungerar som ett samlande ramverk för bankens hållbarhetsarbete. Områdena är också framtagna mot bakgrund av FN:s globala mål för hållbar utveckling. Inom respektive område finns också ett antal mätbara nyckeltal som visar utvecklingen över tid. Utöver de fyra fokusområdena har banken också ett antal sociala samarbeten i syfte att göra en insats för de mest utsatta.



## TF Banks fokusområden för hållbarhetsarbete

TF Bank arbetar strukturerat med fyra fokusområden i hållbarhetsarbetet. Områdena är valda av styrelsen efter vad som är mest relevant givet vår affärsverksamhet och de risker och möjligheter den medför.

Område	Varför?	Vårt löfte	Delområde	Globat 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 regelefterlevnad och hög riskmedvetenhet.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Motverkande av korrup-tion, penningtvätt och terrorfinansiering</li> <li>Datasäkerhet och kundin-tegritet</li> <li>Sund bolagsstyrning och effektiv riskhantering</li> </ul>	16
<b>Attraktiv arbets-givare</b>	Genom att attrahera talangfulla med-arbetare 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 utveck-lande 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>Klimatomställning</b>	Klimatomställningen är vår tids viktigaste samhällsfråga och trots liten 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 energiomställ-ning</li> </ul>	7

## Ansvarsfull kreditgivning

Nyckeltal	2021	2020
Kreditförlustnivå (%)	2,8	3,8
Intäkter från sena betalningar (%)	6,9	6,1
Antal låneansökningar	7 043 040	5 519 888
- Varav nekade	3 485 867	2 652 344
Medelstorlek på lån (SEK)	36 542	42 766
Andel marknader med lokal kundservice (%)	80	80

### 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 inom respektive segment årligen ska minska. Under 2021 ökade kreditförlusterna med 7 procent exklusive den extra kreditförlustreservering som gjordes i inledningen av pandemin 2020. Kreditförlustnivån minskade samtidigt till 2,8 procent mot bakgrund av förbättrad kreditkvalitet i låneportföljen.

### Delområde 2: Kundskydd

Som kund hos oss får man inte ha betalningsanmärkningar sedan tidigare och man behöver ha marginaler i sin ekonomi, vilket säkerställs genom en kvar-att-leva-på kalkyl. Våra kunder får ej heller ha 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 även möjligheten att teckna en försäkring mot betalningsinställelse beroende på arbetslöshet eller sjukdom.

Om kunden ändå skulle få problem att återbetala sitt lån engagerar vi oss för att hjälpa dem. 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 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 automatiska processer med manuell handläggning. Genom att tillhandahålla kundservice på alla marknader har kunderna möjlighet att ta kontakt och få hjälp med sina ärenden på det lokala språket.

#### Kreditbedömningen

Under 2021 hanterade vi drygt 7,0 miljoner låneansökningar (5,5) där cirka 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.

#### Affärsetik och styrning

Nyckeltal	2021	2020
Antal kundklagomål	21	16
Antal anmälda överträdelse av GDPR	0	0
Antal anmälningar till visselblåsarfunktion	0	0
Inbetald skatt (TSEK)	107 990	86 970

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

Med korruption avses hos TF Bank 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 antikorrupktion utgår från bankens uppförandekod som omfattar hela banken och alla nivåer av medarbetare. Vår compliance-funktion säkerställer att uppförandekoden årligen ses över och uppdateras samt att bankens medarbetare tar del av uppdateringar. Under 2022 kommer en särskild utbildningsinsats i uppförandekoden att genomföras. Vidare genomförs regelbundna antikorrupptionsutbildningar 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 antikorrupktion är en ständigt pågående process.

Vi arbetar förebyggande för att förhindra att TF Bank ska användas för penningtvätt både för att motverka detta samhällsproblem och för att skydda våra 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 utreds och anmäls till relevanta myndigheter på respektive marknad.

TF Bank har en intern visselblåsarfunktion dit misstänkta fall av avvikelser från uppförandekoden, brott mot interna eller externa regelverk samt penningtvätt och terrorfinansiering anonymt kan anmälas av medarbetarna. Om möjligt ska anmälan ske till medarbetarens närmaste chef, men i det fall det inte är lämpligt eller möjligt sker anmälan till bankens compliance-chef. En medarbetare som gör en anmälan till visselblåsarfunktionen och som väljer att inte vara anonym anses agera lojalt med sin arbetsgivare och garanteras att inte lida någon arbetsrättslig skada.

TF Bank har också antagit en uppförandekod för leverantörer. Leverantörer måste godta uppförandekoden, alternativt påvisa en egen motsvarande uppförandekod, för att få leverera tjänster till TF Bank. Bankens compliance-avdelning genomför årliga uppföljningar av leverantörerna i förhållande till uppförandekoden.

#### *Delområde 2: Datasäkerhet och kundintegritet*

TF Bank har väletablerade och högkvalitativa riktlinjer och rutiner för informationssäkerhet och använder säkerhetsåtgärder såsom SSL-kryptering, säkerhetskopiering och brandväggar.

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 affärs- och stödenheterna, som inkluderar alla medarbetare. I andra linjen finns de oberoende kontrollfunktionerna regelefterlevnad, informations-säkerhet 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 77-87.

### **Attraktiv arbetsgivare**

Nyckeltal	2021	2020
Antal medarbetare	236	187
- Varav kvinnor	126	99
- Andel kvinnor (%)	52	53
Andel kvinnliga medlemmar i företagsledning och styrelse (%)	33	40
- I styrelse (%)	50	67
- I företagsledning (%)	0	0
- I utökad ledningsgrupp (%)	16	-
Antal nationaliteter i styrelsen	3	3
Medelålder på medarbetare	35	34
Sjukfrånvaro (%)	3,5	2,5
Personalomsättningshastighet (%)	16,6	19,0
Antal deltidsanställda studenter	20	30

#### *Delområde 1: Mångfald och jämställdhet*

TF Banks mångfaldspolicy har antagits av styrelsen. På TF Bank ska vi behandla alla människor med respekt och värdighet i enlighet med våra affärsprinciper. TF Bank anser att människor med olika erfarenheter och perspektiv är en avgörande faktor för att skapa det innovativa klimat som krävs för långsiktig affärsmässig framgång. Som ett litet bolag vet vi att vår framgång är beroende av mångfalden och kompetensen hos våra medarbetare.

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 studierna.



## EN RESA INOM TF BANK

**Sedan TF Bank bildades 1987 har personalutveckling varit en viktig del av verksamheten. Ett av bankens fokusområden inom hållbarhet är att vara en attraktiv arbetsgivare. Det bästa sättet för att uppnå det anser TF Bank vara att talangfulla medarbetare kan utvecklas och växa inom banken. Nadja Garrote, AML (Anti-Money Laundering)-handläggare berättar om sin resa inom TF Bank.**

Nadja Garrote började arbeta på TF Bank i februari 2019. På drygt två år har hon utvecklats och avancerat genom fyra olika tjänster på banken.

- Jag blev rekommenderad att söka en tjänst inom pre-collection av en väninna som trivdes väldigt bra på TF Bank. Redan fyra dagar efter att jag började, fick jag chansen att jobba med kundtjänst. Under hösten 2020 fick jag erbjudandet att börja en ny roll inom backoffice.

Nadja är en av flera medarbetare som har utvecklats inom TF Bank och verksamheten fortsätter att satsa på sina medarbetare.

- I början av 2021 tackade jag ja till min drömtjänst på AML-avdelningen. Jobbannonsen skickades ut i interna kanaler någon vecka före jul 2020. Jag hade länge haft ett intresse av AML och det var därför en självklarhet för mig att söka tjänsten. Under hela rekryteringsprocessen fick jag uppbackning från olika håll. Bland annat från min dåvarande chef som stöttade mig och pushade mig till att ta detta steg i min karriär.

- Rekryteringsprocessen drog ut på tiden och först efter årsskiftet fick jag reda på att jag hade fått tjänsten. Spänningen var hög och jag var mer nervös än jag någonsin hade varit innan. När jag äntligen fick beskedet blev jag överlycklig. Att få jobba med AML känns som en milstolpe både karriär- och personlighetsmässigt. Det var därför viktigt för mig att dela detta med mina vänner och bekanta på sociala medier.



Efter några år inom verksamheten har Nadja byggt upp en förståelse för TF Bank som företag och blivit en del av kulturen på banken. Det är något som TF Bank ser ett stort värde i och som banken vill ta till vara på.

- Banken är i en expansiv fas och utvecklas hela tiden. Ingen vecka är den andra lik, vilket gör att det är så otroligt spännande att jobba här. Tiden går fort när man har roligt och tiden går väldigt fort på TF Bank.

## Klimatomställning

### *Delområde 1: Minskat eget klimatavtryck*

TF Bank har begränsad direktpåverkan på miljön och ser ingen väsentlig risk inom miljöområdet, men vi utmanar oss ändå att minska vår påverkan genom att exempelvis begränsa antalet resor i tjänsten. Den indirekta miljöpåverkan sker främst genom våra leverantörers 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.

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.

TF Bank genomför under våren 2022 en beräkning av verksamhetens CO<sub>2</sub>-utsläpp inom scope 1 och scope 2, vilken kommer att publiceras på bolagets webbplats.

### *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. I Sverige och Finland sker huvuddelen av nytulningen digitalt via låneförmedling, men kompletteras med riktade kampanjer via post.

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 också utrymme för förbättring avseende användning av e-faktura och fakturor via e-post för att hantera avier till våra kunder. Till våra norska och baltiska kunder skickas i stort sett uteslutande e-faktura och fakturor via e-post, medan huvuddelen av avierna i Finland och Sverige skickas digitalt.

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 deras returgrader, 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. I dagsläget erbjuds säljfinansiering för installation av solcellspaneler i Polen som ett led i en nationell satsning att öka energiandelen från förnyelsebara källor. Via bankens e-handelskunder finns dessutom möjlighet att finansiera köp av moderna energilösningar, till exempel solfångare hos Bolindo.

## 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

## TF Banks insatsområde - sociala samarbeten för de mest utsatta

### *Zelmerlöv & Björkman Foundation*

TF Bank har ett samarbete med Zelmerlöv & Björkman Foundation (ZBF) där TF Bank finansierar skolgången för en klass på 43 elever, 28 flickor och 15 pojkar, på Kenswed Academy i Kenya. Kenswed-modellen bygger på idén att det inte räcker med att tillhandahålla teoretisk utbildning för att ungdomar från svåra förhållanden ska hitta sin drivkraft och ta sig ur sin fattigdom. Det behöver även adderas andra värden som inkluderar kreativitet, hälsa och att de basala behoven tillgodoses. För ZBF är det viktigt att nå de allra mest utsatta ungdomarna i de områden där de är verksamma och ZBF har därför ett extra fokus på flickor. TF Banks bidrag finansierar utbildningen inklusive lärarlöner, material, klassrum, sportaktiviteter, mat och dryck. Klassen utexamineras år 2023.

### *PlayOnside*

TF Bank samarbetar också med PlayOnside, som är baserad i den thailändska gränstaden Mae Sot på den östra gränsen mot Myanmar. Myanmar har upplevt en av de allvarligaste humanitära kriserna i världen med intern konflikt som bidrar till tusentals civila offer, tvångsflyttning och vidarebosättning i andra länder. PlayOnside använder fotbollens makt för att utbilda och bemyndiga 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

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten på sidorna 89-99 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

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.

En hållbarhetsrapport har upprättats.

KPMG AB, Box 382, 101 27, Stockholm, utsågs till TF Bank AB (publ)s revisor av bolagsstämman den 4 maj 2021. KPMG AB eller revisorer verksamma vid KPMG AB har varit bolagets revisor sedan 2021.

Stockholm den 17 mars 2022  
KPMG AB

Dan Beitner  
*Auktoriserad revisor*  
*Huvudansvarig revisor*