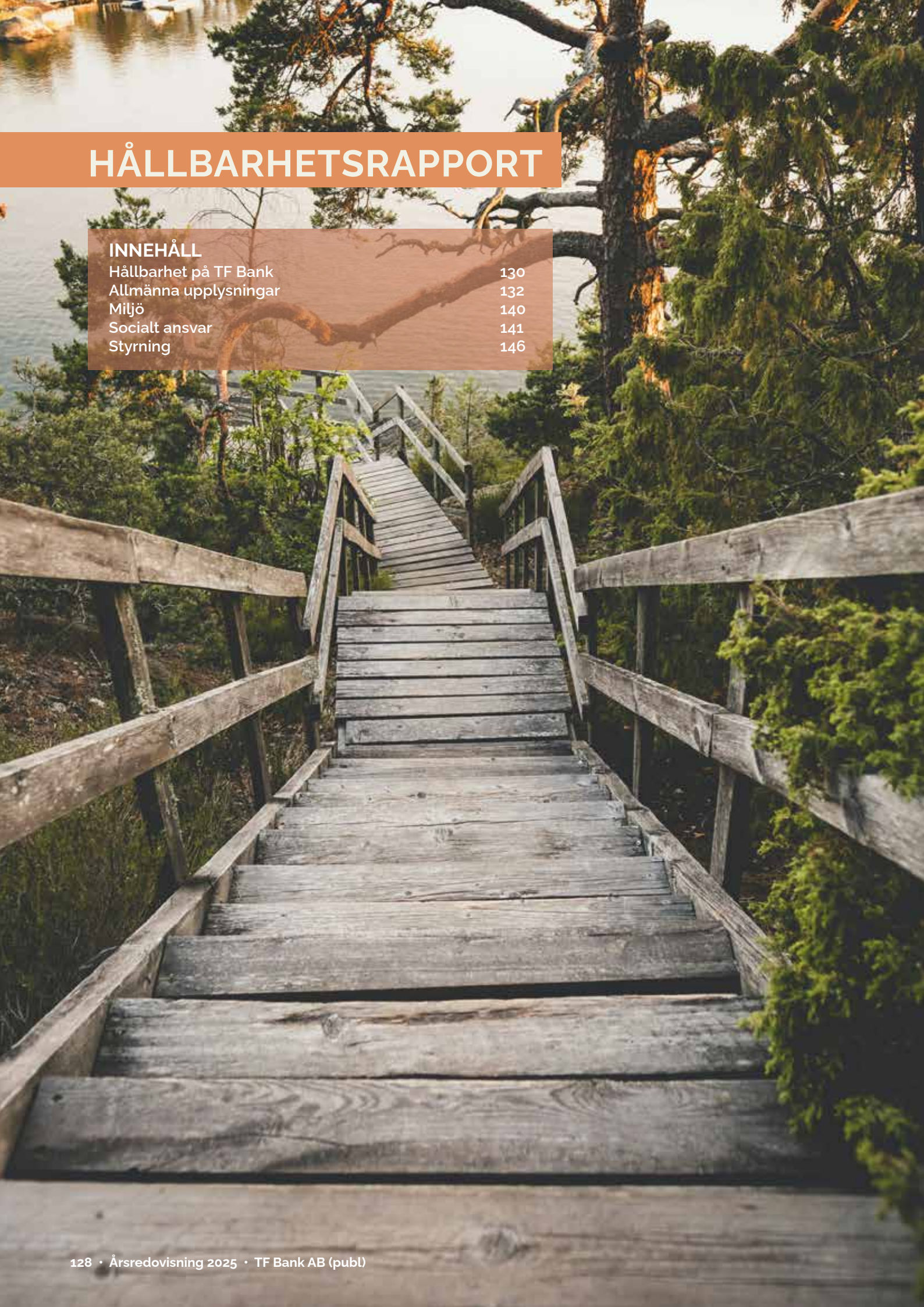


A photograph of a wooden staircase leading up through a forest. The stairs are made of weathered wooden planks and have wooden railings on both sides. The path leads upwards through dense green trees and foliage. In the background, a calm lake is visible, reflecting the sky and the surrounding trees. The overall scene is peaceful and natural.

HÅLLBARHETSRAPPORT

INNEHÅLL

Hållbarhet på TF Bank	130
Allmänna upplysningar	132
Miljö	140
Socialt ansvar	141
Styrning	146

HÅLLBARHETSRAPPORT

Detta är TF Banks lagstadgade hållbarhetsrapport för räkenskapsåret 2025. Rapporten omfattar moderbolaget TF Bank AB (publ) org.nr 556158-1041 inklusive dotterbolag och filialer (härefter kallat TF Bank och/eller banken).

Ansvarsfriskrivning

Denna hållbarhetsrapport ("rapporten") har upprättats av TF Bank AB (publ) enbart för tillämpliga rapporterings- och informationsändamål och syftar till att skapa transparens kring TF Banks hållbarhetsrelaterade aktiviteter, påverkan, risker och möjligheter (Impact, Risk and Opportunities, IRO).

Rapporten kan innehålla framåtblickande uttalanden, inklusive uttalanden om framtida hållbarhetsmål, strategier, planer, förväntningar eller ambitioner. Sådana uttalanden baseras på antaganden och bedömningar gjorda vid tidpunkten för rapportens upprättande och är föremål för risker, osäkerheter och förändringar i omständigheterna. Faktiska resultat kan avvika väsentligt från vad som uttrycks eller antyds i sådana uttalanden.

Mätningmetoder, beräkningsmetoder och datakällor som används för datainsamling i denna rapport kan utvecklas över tid i takt med att regulatoriska krav, bästa praxis och tillgången på data förändras. Som ett resultat kan tidigare rapporterad information uppdateras eller omformuleras för att förbättra noggrannhet och jämförbarhet.

Omfattningen av upplysningar i denna rapport speglar TF Banks nuvarande rapporteringsmognad, proportionalitetsprincipen och tillgången på tillförlitliga data. Proportionalitetsprincipen innebär att omfattningen och detaljnivån på upplysningarna är anpassad till bankens verksamhetsstorlek, karaktär och komplexitet samt informationens relevans och väsentlighet. TF Bank strävar efter att säkerställa att rapporteringen är relevant och balanserad, utan att gå utöver vad som är nödvändigt för att uppfylla regulatoriska krav och intressenters behov.

Denna rapport har upprättats i enlighet med tillämpliga rättsakter inom Europeiska unionen och svensk lagstiftning. Vissa upplysningar lämnas stegvis med hänsyn till övergångsbestämmelser och regulatorisk vägledning.



HÅLLBARHET PÅ TF BANK

Vår syn på hållbarhet

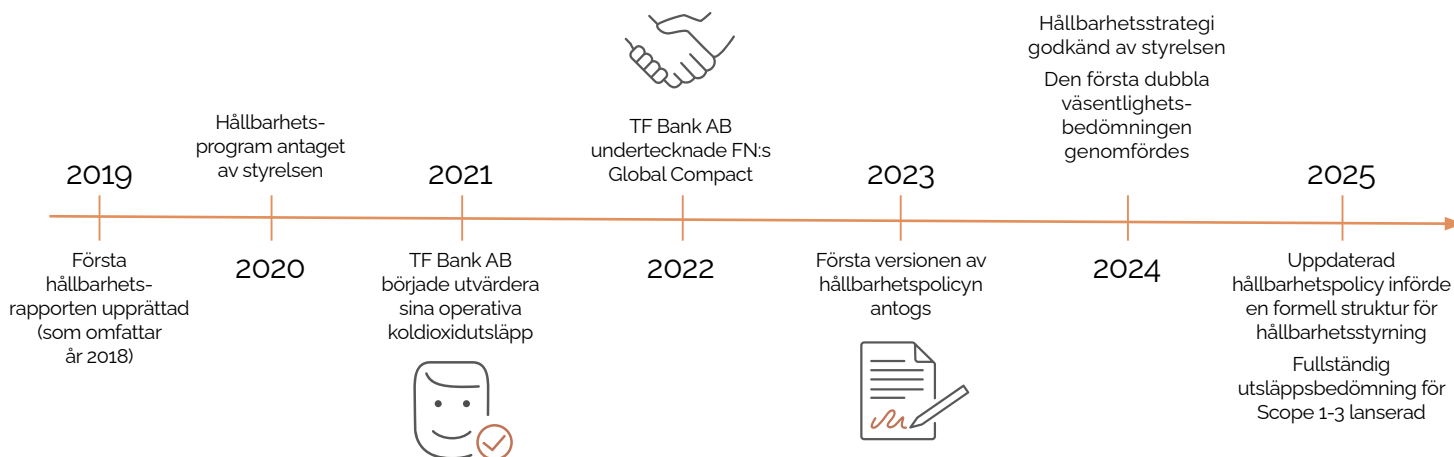
Som en del av vårt kontinuerliga engagemang för transparens och ansvarsfulla affärsmetoder har TF Bank offentliggjort hållbarhetsrelaterad information sedan 2019. Vårt mål är att bidra till finansiell inkludering genom att erbjuda ansvarsfull kreditgivning som stödjer kundernas vardagliga behov. I en väl fungerande ekonomi spelar ansvarsfull kreditgivning en viktig roll genom att ge individer tillgång till grundläggande finansiella tjänster på ett säkert, transparent och hållbart sätt. Vår ambition är att säkerställa att alla kunder kan ta del av de produkter och tjänster de behöver på ett rättvist och ansvarsfullt sätt som är förenligt med samhällets långsiktiga förväntningar och ökade regulatoriska krav.

Vi integrerar miljömässiga, sociala och styrningsrelaterade (ESG) aspekter i vår affärsmodell, våra riskhanteringsprocesser och vårt beslutsfattande för att säkerställa att hållbarhet genomsyrar vår verksamhet. Detta uppnås genom ansvarsfull kreditgivning, transparent kunddialog och ett långsiktigt perspektiv på värdeskapande.

Under de senaste åren har TF Bank vidtagit åtgärder för att stärka sitt hållbarhetsramverk med målet att uppfylla ökade regulatoriska krav och bidra positivt till samhällets behov. Vi stödjer FN:s globala mål för hållbar utveckling (FN:s SDG:er). År 2022 anslöt vi oss till FN:s Global Compact, ett frivillig initiativ som uppmuntrar företag att anpassa sin verksamhet och strategi till universella principer om mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och anti-korruption.

Baserat på vår påverkan, intressenters förväntningar och tillämpliga regulatoriska krav har vi identifierat prioriterade områden för att styra vårt hållbarhetsarbete och fokusera våra insatser där vi kan ha störst inverkan.

Tidslinjen nedan presenterar de viktigaste hållbarhetsrelaterade initiativen.



Baserat på vår affärsmodell och våra hållbarhetsprioriteringar har vi identifierat ett antal av FN:s globala mål för hållbar utveckling (FN SDG) där TF Bank kan påverka. Tabellen nedan visar dessa globala mål relaterat till våra fokusområden.

FN:s globala mål (SDG)	Hur TF Bank bidrar	TF Banks fokusområde
	Främjar anställdas fysiska, mentala och sociala välbefinnande genom en hälsosam och stödjande arbetsmiljö. Tillämpar ansvarsfull kreditgivning och kundskyddspraxis för att säkerställa ekonomiskt välbefinnande.	• Medarbetares välbefinnande • Ansvarsfull kreditgivning
	Säkerställer lika möjligheter i anställning, implementerar mångfaldspolicyer och främjar en säker och inkluderande arbetsplatskultur.	• Mångfald och jämställdhet • Säker arbetsmiljö • Kompetensutveckling • Medarbetares välbefinnande
	Bidrar indirekt genom digitala processer som minskar behovet av fysisk infrastruktur och minskar resursförbrukning.	• Minska egen klimatpåverkan • Digitala processer • Bidra till energiomställning
	Tillämpar rättvisa anställningsmetoder, investerar i medarbetares kompetensutveckling och erbjuder en hälsosam och utvecklande arbetsplats. Säkerställer ansvarsfull kreditgivning genom en kontinuerligt testad och förbättrad kreditbedömningsprocess.	• Ansvarsfull kreditgivning • Mångfald och jämställdhet • Säker arbetsmiljö • Kompetensutveckling
	Främjar finansiell inkludering genom att tillhandahålla ansvarsfulla finansiella tjänster.	• Tillgång till finansiella tjänster • Främja finansiell kunskap
	Arbetar för att minska egen miljöpåverkan och integrerar klimataspekter i verksamhet och tjänster.	• Minska egen klimatpåverkan • Digitala processer • Bidra till energiomställning
	Upprätthåller tydlig bolagsstyrning, höga etiska standarder, efterlevnad av regelverk för motverkande av penningtvätt och terrorismfinansiering samt övriga regulatoriska krav. Säkerställer hög riskmedvetenhet och skydd av kunddata.	• Anti-korruption • Förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism • Datasäkerhet och kundintegritet • Sund bolagsstyrning • Effektiv riskhantering

ALLMÄNNA UPPLYSNINGAR

Kommande avsnitt i denna hållbarhetsrapport presenterar följande hållbarhetsaspekter: miljö, social hållbarhet, medarbetare, antikorruption och mänskliga rättigheter och beskriver vårt arbete och vår styrning kopplad till hållbarhet. Detta tillvägagångssätt ger en tydlig och konsekvent struktur för att presentera hållbarhetsfrågor och ligger i linje med europeisk bästa praxis inom företags hållbarhetsrapportering. Vid tidpunkten för upprättandet av denna rapport är TF Bank inte skyldig att fullt ut följa Europeiska Unionens (EU) rättsakter men har ändå valt att strukturera rapporten utifrån nya upplysningskrav.

Varje upplysningskrav anger vilken typ av information som förväntas i europeisk hållbarhetsrapportering. Genom att följa denna struktur kan intressenter lättare navigera i bankens hållbarhetsinformation och förstå våra viktigaste IRO:er.

Allmän grund för upprättande av hållbarhetsrapport och upplysningar i relation till särskilda omständigheter

Denna hållbarhetsrapport har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen, enligt den gamla lydelsen. Vid upprättandet av rapporten har relevanta europeiska regulatoriska praxis, bredare rättsutveckling inom EU avseende hållbarhet, samt tillämpliga branschstandarder, tillsynsförväntningar och nationell regulatorisk vägledning beaktats. TF Bank strävar efter att vara så transparent som möjligt utifrån nuvarande rapporteringskapacitet.

År 2024 genomförde TF Bank sin första bedömning av dubbel väsentlighet (Double Materiality Assessment, DMA) i linje med principerna i EU:s hållbarhetsrelaterade regelverk. Bedömningen identifierade väsentliga hållbarhetsfrågor baserat på TF Banks faktiska och potentiella påverkan på miljö och samhälle samt hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter som kan påverka bankens finansiella ställning, resultat och framtida utsikter.

På grund av den nuvarande mognaden på interna system och dataprocesser är omfattningen av upplysningar främst fokuserad på TF Banks egen verksamhet. Banken planerar att successivt utöka omfattningen av sina bedömningar och upplysningar över tid.

För hållbarhetsrapporten 2025 har strukturen justerats jämfört med tidigare rapporter för att närmare överensstämma med praxis inom hållbarhetsrapportering. Upplysningarna i DMA och prestationsindikatorerna som bedömer TF Banks IRO:er baseras på bästa tillgängliga data vid tidpunkten för rapporteringen. Dock noterar TF Bank att vissa mätfel kan förekomma på grund av skillnader i metodik och datakvalitet längs värdekedjan.

Sedan starten av hållbarhetsrapporteringen har TF Bank använt olika beräkningsmetoder för vissa indikatorer. När ytterligare och förbättrad data blir tillgänglig förfinas metodiker kontinuerligt för att öka noggrannhet, tillförlitlighet och jämförbarhet. Vid behov granskas historiska data och beräkningar uppdateras för att förbättra konsekvensen mellan rapporteringsperioder.

All hållbarhetsinformation i denna rapport lämnas inom ramen för immateriella rättigheter och skydd av kommersiellt känslig information. Rapporten har upprättats på koncernnivå, i enlighet med TF Bank-koncernens finansiella rapporter och avser samma rapporteringsperiod, 1 januari–31 december 2025. Hållbarhetsrapporten godkänns av styrelsen och publiceras på TF Banks webbplats www.tfbankgroup.com.

Rapporten tillämpar proportionalitetsprincipen med hänsyn till TF Banks affärsmodell, storlek, geografiska närvaro och riskprofil. TF Bank strävar efter att lämna hållbarhetsinformation som är relevant, tillförlitlig och beslutsstödjande, med målet att successivt öka överensstämmelsen med legala hållbarhetskrav över tid.

Hållbarhetsrapporten omfattar följande avsnitt:

- Allmänna upplysningar
- Miljö
- Sociala frågor
- Styrning

De administrativa, ledande och övervakande organens roll

Hållbarhet på TF Bank styrs genom tydligt definierade roller och ansvar som ingår i bankens styrningsramverk.

Styrelsen är ansvarig för att fastställa den övergripande strategiska inriktningen för hållbarhet. Styrelsen godkänner hållbarhetspolicyn, hållbarhetsstrategin, hållbarhetsrapporten och andra centrala hållbarhetsrelaterade ramverk och dokument.

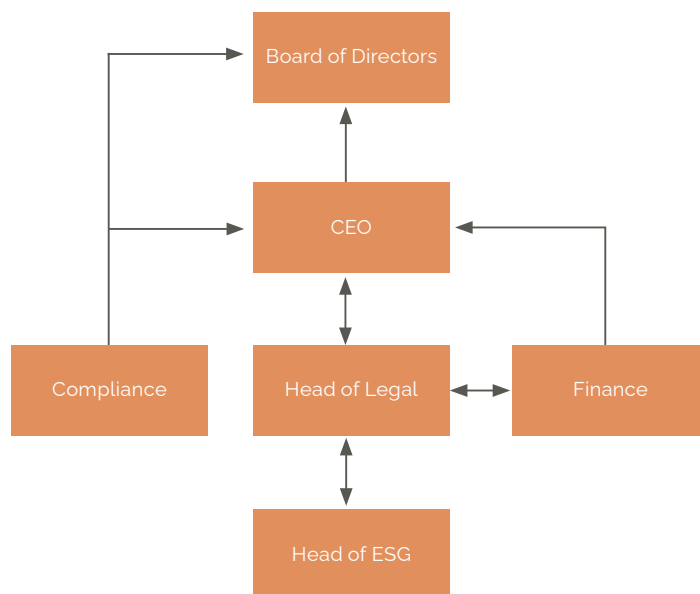
Verkställande direktören (VD) ansvarar för att implementera hållbarhetsstrategin och omsätta styrelsens strategiska riktning till operativa planer. VD säkerställer också att styrelsen regelbundet informeras om framsteg och väsentliga förändringar.

Det operativa ansvaret för hållbarhet ligger hos den legala funktionen inom banken. Hållbarhetsaktiviteter koordineras av Head of ESG, som rapporterar direkt till Head of Legal. Compliance-funktionen övervakar implementeringen och effektiviteten i hållbarhetsstyrningen över hela banken och säkerställer att verksamheten är förenlig med tillämpliga regulatoriska krav och interna policyer. Finansfunktionen stödjer hållbarhetsrapporteringen genom att ta fram rapporteringsunderlag baserat på hållbarhetsrelaterade data och upplysningar.

Även om TF Bank har etablerat ett tydligt styrningsramverk för hållbarhet, kräver en effektiv och heltäckande implementering aktivt engagemang över hela organisationen. Alla avdelningar bidrar till hållbarhetsstyrningen genom att integrera hållbarhetsaspekter i sina respektive ansvarsområden. Detta inkluderar kontinuerlig utbildning samt insamling och rapportering av relevanta data i rätt tid. Styrelsen och ledningen besitter tillsammans erfarenhet som är relevant för TF Banks affärsmodell, regulatoriska miljö och geografiska närvaro. Hållbarhetskompetens stöds genom interna funktioner, tillgång till externa specialister och fortlöpande utbildningsinsatser.

TF Bank granskar och utvecklar kontinuerligt sitt styrningsramverk för hållbarhet för att säkerställa överensstämmelse med föränderliga regulatoriska krav och framväxande bästa praxis enligt tillämpliga rättsakter.

TF Banks hållbarhetsstyrning



Information som lämnas till och hållbarhetsfrågor som behandlas av de administrativa, ledande och övervakande organen

Hållbarhetsfrågor hanteras av styrelsen och ledningen som en del av strategiskt beslutsfattande. Under 2024 presenterades resultatet av TF Banks första DMA för styrelsen, vilket identifierade väsentliga hållbarhetsrelaterade IRO:er.

Baserat på DMA-resultaten antog styrelsen TF Banks hållbarhetsstrategi och prioriterade hållbarhetsområden. Under 2025 godkände styrelsen en uppdaterad hållbarhetspolicy som återspeglar den antagna strategin och klargör styrningsansvar och implementeringsprinciper. Under året genomförde TF Bank även en översyn och uppdatering av DMA, där förbättringar av tidigare identifierade brister och förändrade hållbarhetsfrågor utvärderades.

Styrelsen och ledningen får regelbundna uppdateringar om hållbarhetsfrågor via strukturerad rapportering, inklusive information om regulatoriska förändringar som är relevanta för hållbarhet, implementering av hållbarhetsstrategin samt väsentliga hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter.

Integrering av hållbarhetsrelaterade resultat i incitamentsystem

TF Bank har antagit en ersättningspolicy som syftar till att säkerställa en sund, balanserad och differentierad ersättningsstruktur som återspeglar verksamhetens behov, marknadsförhållanden och regulatoriska krav. Ramverket för ersättning främjar efterlevnad, riskmedvetenhet och långsiktigt värdeskapande.

Prestationsrelaterad ersättning för medarbetare och ledning baseras på en kombination av finansiell prestation, riskhantering, efterlevnad och beteendekriterier. Hållbarhetsrelaterade överväganden speglas för närvarande indirekt genom krav på ansvarsfullt affärsbeteende, efterlevnad av interna policyer och uppfyllande av regulatoriska krav.

I nuläget tillämpar TF Bank inte uttryckliga hållbarhets- eller klimatrelaterade prestationsmål i rörlig ersättning eller incitamentsprogram. Individuella prestationsmål och detaljerade ersättningskriterier anses av banken vara konfidentiella och offentliggörs därför inte.

TF Bank granskar regelbundet sitt ersättningsramverk för att säkerställa överensstämmelse med föränderliga regulatoriska krav, god styrningspraxis och successiv integration av hållbarhetsaspekter i incitamentsprogram.

Riskhantering och internkontroll avseende hållbarhetsrapportering

TF Banks riskhanteringsramverk omfattar hållbarhetsrelaterade risker, vilka hanteras och kontrolleras genom bankens etablerade strukturer, processer och interna kontrollmekanismer. Banken tillämpar en modell med tre försvarslinjer, där styrelsen har det yttersta ansvaret för interna kontroller och övervakar noggrannheten och fullständigheten i hållbarhetsrelaterad information.

Hållbarhetsrelaterade rapporteringsrisker, inklusive tillgång till data, datakvalitet, anpassning till ESRS samt metodologisk konsekvens, bedöms med hjälp av TF Banks standardiserade metod för riskbedömning och prioritering. Identifierade risker hanteras genom etablerade rapporteringsrutiner, granskning i andra försvarslinjen samt löpande förbättringar av processerna för hållbarhetsdata.

Såsom framgår av kreditpolicyn erkänner TF Bank att ESG-faktorer kan påverka kreditrisken. Dessa faktorer beaktas, där så är relevant, inom ramen för bankens hantering av kreditrisk. Identifieringen av hållbarhetsrelaterade risker baseras, utöver andra underlag, på resultaten av TF Banks DMA, som identifierar väsentliga hållbarhetsrelaterade IRO:er relevanta för TF Banks verksamhet.

Resultat relaterade till risker i hållbarhetsrapporteringen rapporteras regelbundet till ledningen och styrelsen via befintliga styrningskanaler, vilket säkerställer både kontroll och väl underbyggda beslut.

Strategi, affärsmodell och värdekedja

Hållbarhetsstrategi

TF Banks hållbarhetsstrategi, som godkändes 2024, är anpassad till bankens strategiska tidshorisonter och ska vägleda hållbarhetsinsatser. Detaljerade implementeringsåtgärder är fortfarande under utveckling.

Tidshorisont	Strategiskt fokus
Kort sikt (0-3 år)	Stärka ESG-relaterade policys, förbättra dataskyddet och initiera lågkoldioxidrelaterade omställningsprojekt
Medellång sikt (4-10 år)	Fördjupa integreringen av ESG i verksamheten samt ställa om logistik och verksamhetsprocesser till lågkoldioxidlösningar
Lång sikt (11-30 år)	Följa regulatoriska mål för att uppnå nettonollutsläpp senast 2050, utöka samarbeten med intressenter samt skapa varaktiga positiva miljömässiga och sociala effekter

Affärsmodell

TF Bank är en snabbväxande leverantör av kredit- och betalningstjänster verksam i 14 europeiska länder. Genom en egenutvecklad IT-infrastruktur skapar TF Bank enkla och flexibla betal- och finansieringslösningar för miljontals kunder. Sedan starten 1987 har TF Bank kombinerat tillväxt och lönsamhet, och från börsintroduktionen 2016 har denna utveckling fortsatt med starkt fokus på skalbarhet och automatisering.

Ut- och inlåningsverksamhet bedrivs i Norden, Baltikum, Polen, Tyskland, Österrike, Spanien, Irland, Nederländerna och Italien via dotterbolag, filial eller gränsöverskridande med stöd av det svenska banktillståndet. Verksamheten delas in i tre segment: Credit Cards, Ecommerce Solutions och Consumer Lending. Målgruppen för våra tjänster är kreditvärdiga privatpersoner och kreditbeloppen är relativt små med korta återbetalningstider.

Finansiering

TF Banks primära finansieringskälla är insättningar från allmänheten. Insättningarna kommer enbart från hushållssektorn och skyddas av statlig insättningsgaranti.

Ekonomiskt värde

TF Bank skapar ekonomiskt värde för sina nyckelintressenter enligt nedan tabell:

Intressent	Ekonomiskt värde
Kunder	Ränteutbetalningar
Medarbetare	Löner och ersättningar
Leverantörer och affärspartners	Inköp
Aktieägare	Utdelning
Samhälle	Skatt och arbetsgivaravgifter

Som bank, arbetsgivare och börsnoterat företag är TF Bank engagerat i att hantera hållbarhetsfrågor som är mest relevanta för bankens affärsmodell, intressenter och regulatoriska miljö.

Ansvarsfull kreditgivning

Ansvarsfull kreditgivning är central i TF Banks affärsmodell och säkerställer långsiktigt värdeskapande samt upprätthåller kundförtroendet. Tabellen nedan visar utvalda nyckeltal som TF Bank följer kopplat till ansvarsfull kreditgivning.

Nyckeltal	2025	2024
Kreditförlustnivå (%)	4,5	4,3
Intäkter från sena betalningar (%)	4,4	5,2
Antal låneansökningar	12 421 002	11 409 505
- Varav nekade	6 522 346	5 809 566
Genomsnittligt lånebelopp (SEK)	15 826	15 194
Andel marknader med lokal kundservice (%)	75	75

Under 2025 fortsatte TF Bank att visa sitt engagemang för ansvarsfull kreditgivning samtidigt som banken hanterade ett ökande antal låneansökningar. Banken mottog över 12,4 miljoner ansökningar, en ökning från 11,4 miljoner 2024, vilket speglar en växande efterfråga på TF Banks tjänster. Samtidigt ökade antalet nekade ansökningar, vilket visar på en mer selektiv och noggrann kreditbedömning för att säkerställa att ansvarsfull kreditgivning upprätthålls.

Kreditförlustnivån ökade något till 4,5 % från 4,3 % 2024, vilket speglar tillväxten i låneportföljen inom segmentet Credit Cards, som har en högre kreditförlustnivå jämfört med bankens övriga segment. Intäkter från sena betalningar minskade till 4,4 % från 5,2 %, vilket indikerar förbättrad återbetalningsförmåga och proaktiv hantering av skulder. Genomsnittligt lånebelopp ökade marginellt till 15 826 SEK jämfört med 15 194 SEK föregående år.

Andelen marknader med lokal kundservice förblev stabil på 75 %, vilket visar på TF Banks fortsatta engagemang för tillgänglighet och lyhördhet på sina lokala marknader. Sammanfattningsvis illustrerar nyckeltalen bankens fokus på att balansera tillväxt med noggrann kreditbedömning, riskhantering och ansvarsfull kreditgivning.

Värdekedja

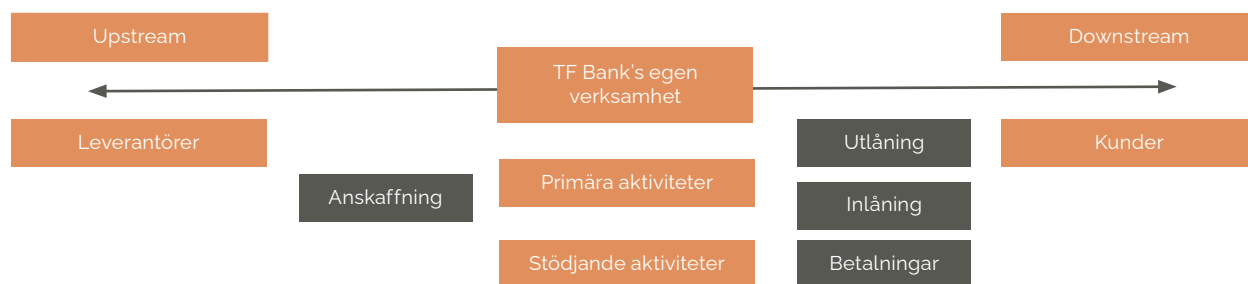
Diagrammet nedan illustrerar de centrala elementen i TF Banks värdekedja:

Stödjande aktiviteter (backoffice-funktioner) säkerställer bankens effektiva drift genom att utnyttja interna resurser och externa tjänsteleverantörer för att underhålla system, genomföra projekt samt säkerställa teknologisk kontinuitet, systemstabilitet och regelefterlevnad.

Primära aktiviteter (frontoffice-funktioner) utgör bankens kärntjänster och produkter som tillhandahålls kunder och handlare. Dessa aktiviteter är beroende av stödjande funktioner och, där så är relevant, externa tjänsteleverantörer för att säkerställa effektiva och säkra processer.

Tillsammans möjliggör stödjande och primära aktiviteter att TF Bank kan tillhandahålla lämpliga, säkra och pålitliga finansiella produkter och tjänster till kunder och handlare.

TF Banks värdekedja



Verksam över flera europeiska marknader är TF Bank beroende av medarbetare som arbetar i olika länder för att stödja både primära och stödjande aktiviteter. Denna struktur skapar en mångkulturell arbetskraft som speglar bankens internationella verksamhet och mångfalden bland dess kunder.

Intressenternas intressen och synpunkter

TF Bank engagerar sig med ett brett spektrum av intressenter vars intressen är direkt kopplade till bankens affärsmodell, värdekedja och hållbarhetsrelaterade IRO:er. Intressenter identifieras och kategoriseras utifrån deras position i värdekedjan samt deras relevans för TF Banks verksamhet, regulatoriska skyldigheter och långsiktiga strategi.

TF Banks intressenter delas in i upstream- och downstream-kategorier:

Upstream-intressenter stödjer utveckling och leverans av TF Banks produkter och tjänster:

- Medarbetare – all personal inom TF Bank
- Leverantörer och affärspartners – leverantörer av administrativa, finansiella, juridiska, logistiska, marknadsförings-, operativa och IT-tjänster. Engagemang med dessa intressenter hanteras genom partnerskap, service- och andra kontraktsavtal.

Downstream-intressenter är mottagare eller användare av TF Banks produkter och tjänster:

- Kunder – privatpersoner med lån, kreditkort eller sparkontoavtal med TF Bank samt de som använder bankens betaltjänster
- Handlare – aktörer med kommersiella avtal med TF Bank
- Aktieägare – individer eller organisationer som investerar i TF Bank och har ett finansiellt intresse i bankens resultat

Engagemang med intressenter sker via både formella och informella kanaler, bland annat:

- Medarbetarundersökningar, intern kommunikation och dialog med ledning
- Löpande samarbete och avtalsuppföljning med leverantörer, partners och handlare
- Kund- och handlarinteraktion via servicekanaler, klagomålshantering och återkopplingsmekanismer

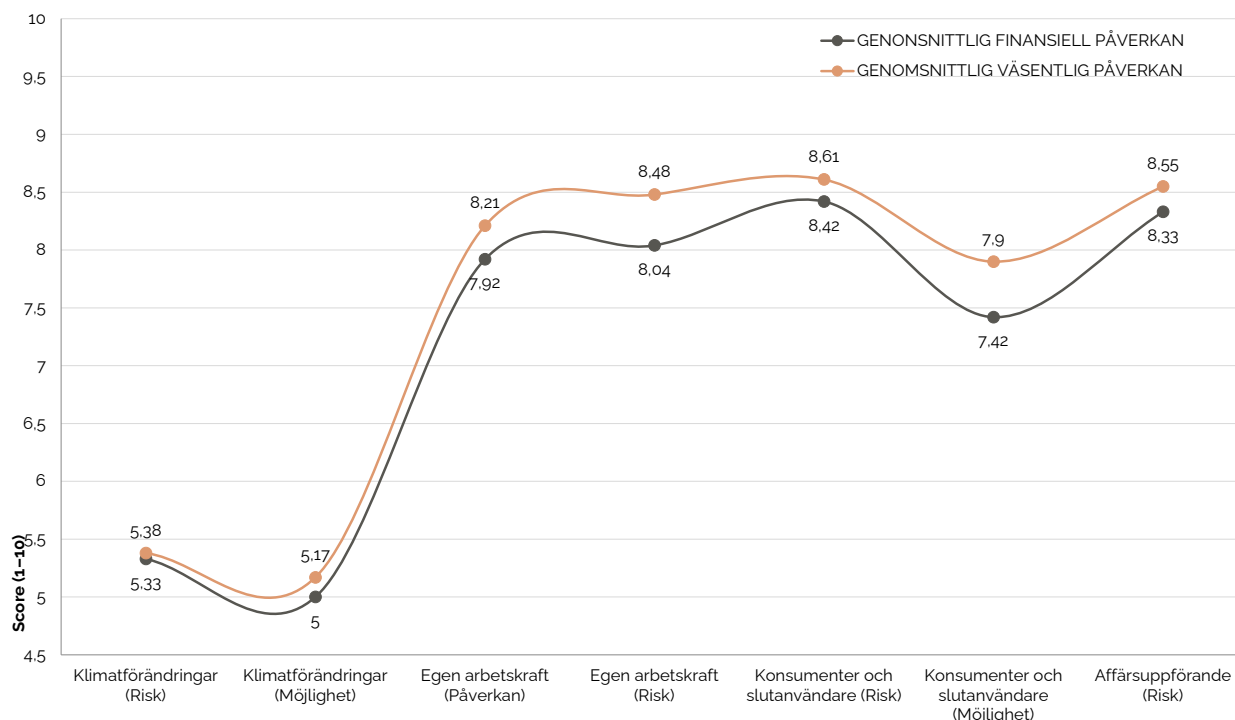
I TF Banks DMA identifieras och bedöms hållbarhetsrelaterade IRO:er över verksamheten, värdekedjan och intressentrelationer. Både påverkansväsentlighet (bankens påverkan på människor och miljö) och finansiell väsentlighet (effekt av hållbarhetsfrågor på TF Banks finansiella ställning, resultat och framtida utsikter) beaktas.

Lista över identifierade IRO:er:

Sektion	IRO	Beskrivning
Miljö	R	Klimatrelaterade fysiska och övergångsrelaterade risker kan minska kunders förmåga att återbetala lån, vilket negativt påverkar bankens kreditriskprofil.
Miljö	O	Integrering av klimatrelaterade risker i kreditriskhantering kan förbättra portföljens motståndskraft och öka riskmedvetenheten.
Socialt ansvar	I	Otillräckliga arbetsförhållanden, inklusive fysiska kontorsmiljöer och organisationskultur, kan negativt påverka medarbetares välbefinnande.
Socialt ansvar	R	Hög personalomsättning kan öka operativa kostnader samt kostnader för rekrytering och utbildning för banken.
Socialt ansvar	R	Dataskyddsöverträdelser kan leda till regulatoriska sanktioner och negativt påverka kunders personliga datarättigheter.
Socialt ansvar	O	Ansvarsfulla utlåningsrutiner kan stärka kundförtroendet och långsiktiga kundrelationer.
Styrning	R	Korruption eller oetiskt beteende kan leda till regulatoriska sanktioner, finansiella förluster och skadat rykte.

De identifierade IRO:erna utvärderades med hjälp av en strukturerad poängsättningsprocess, där input från intressenter samlades in via undersökningar av både interna och externa intressenter. Baserat på resultaten från DMA rangordnades de identifierade IRO:erna enligt deras påverkan och finansiella betydelse på följande sätt:

Dubbel materialitetsmatris



Resultaten från DMA visar att TF Banks hållbarhetsprofil främst drivs av styrning och etiskt uppförande, ansvarsfull kreditgivning, dataskydd och frågor relaterade till arbetskraft, snarare än av direkta miljöpåverkande faktorer. Detta speglar karaktären hos TF Banks affärsmodell, som är inriktad på finansiella tjänster och har ett begränsat direkt miljöavtryck.

Väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter samt deras samspel med strategi och affärsmodell

TF Bank har identifierat och bedömt sina IRO:er genom DMA. Bedömningen tar hänsyn till både väsentliga effekter på samhälle och miljö samt till väsentliga påverkan på TF Banks finansiella ställning, resultat och framtidsutsikter. Resultaten utgör grunden för att integrera hållbarhet i TF Banks strategi, styrning och riskhantering.

Baserat på dessa bedömningar har följande väsentliga frågor prioriterats som de med starkast koppling till TF Banks strategi, affärsmodell och långsiktiga värdeskapande.

- **Korruption och oetiskt uppförande.**
Korruption och oetiskt uppförande identifierades som en väsentlig risk med hög påverkan och finansiell betydelse. Intressenter uppfattar tydligt att även en enskilt allvarlig incident kan ha en oproportionerlig negativ effekt på TF Banks rykte, regulatoriska ställning och finansiella resultat.
- **Egen arbetskraft.**
Frågor relaterade till arbetskraft identifierades som både en väsentlig påverkan och en väsentlig risk. Intressenter betraktar medarbetare som en av TF Banks viktigaste tillgångar och förväntar sig inte bara lagstadgad efterlevnad, utan även en effektiv tillämpning av medarbetares rättigheter avseende arbetsvillkor, likabehandling, hälsa och säkerhet, social dialog samt integritet. Resultaten visar att medarbetares välbefinnande och personalomsättning har en direkt finansiell påverkan på organisationen.
- **Konsumenter och slutanvändare.**
Konsumentrelaterade frågor identifierades som både en väsentlig risk och en väsentlig möjlighet. Data-skyddsöverträdelse bedömdes som en väsentlig risk med hög påverkan och finansiell betydelse, vilket betonar dataskydd som en kärnkomponent för kundförtroende. Ansvarsfull kreditgivning och tillgång till tydlig information identifierades som en väsentlig möjlighet med hög påverkan men medel finansiell betydelse. Intressenter kopplar främst ansvarsfull kreditgivning till förtroende, rättvisa och långsiktiga kundrelationer.

- *Klimatförändringar.*

Klimatrelaterade IRO:er bedömdes ha låg påverkan och låg finansiell betydelse ur intressenternas perspektiv. Dessa resultat speglar intressenternas uppfattning snarare än TF Banks långsiktiga exponering för klimatrelaterade finansiella och regulatoriska risker.

De identifierade IRO:erna är nära kopplade till TF Banks digitala, konsumentfokuserade bankmodell och hanteras genom policyer, kontroller och strategiska initiativ. Högprioriterade frågor hanteras via styrningsstrukturer och riskhanteringsprocesser, medan frågor med medel och låg prioritet integreras i löpande uppföljning och kontinuerliga förbättringsinitiativ. Relevansen av IRO:er granskas regelbundet för att återspegla förändringar i regelverk, intressentförväntningar och affärsverksamhet.

Processer för att identifiera och bedöma väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter

TF Bank tillämpar en strukturerad DMA-process för att identifiera och bedöma hållbarhetsrelaterade IRO:er. DMA är utformad för att bli en kontinuerlig, iterativ process, fullt integrerad i TF Banks ramverk för riskhantering och strategisk planering.

DMA-processen började med identifiering av ESRS-ämnen som är relevanta för TF Banks affärsmodell, verksamhet, värdekedja, intressentkontext och regulatoriska miljö. Bedömningen baserades på ESRS-principer och stöddes av aktiviteter för intressentengagemang. Interna och externa intressenter konsulterades genom enkäter för att bedöma betydelsen av identifierade ämnen med en 10-gradig skala för både påverkansväsentlighet och finansiell väsentlighet. Intressentgrupperna inkluderade medarbetare, ledning och kunder.

Svar från enkäterna aggregerades för att beräkna genomsnittspoäng för påverkansväsentlighet och finansiell väsentlighet. Fördefinierade tröskelvärden användes för att klassificera ämnen som hög-, medel- eller lågprioriterade. Resultaten analyserades för att prioritera hållbarhetsfrågor och stödja materialitetsväsentlighet. Intressentengagemang och interna expertinput integrerades under hela processen för att validera resultaten. Ämnen som uppfyllde tröskelvärdena klassificerades som väsentliga och utgjorde grunden för hållbarhetsrapportering, strategiska prioriteringar, policyer, åtgärder och mål.

Processer för att hantera väsentliga konsekvenser, risker och möjligheter

Resultaten från DMA kartlades mot relevanta ESRS-ämnen. Baserat på bedömningen fokuserar TF Banks hållbarhetsrapport på följande väsentliga ESRS-ämnen:

- Klimatförändringar
- Egen arbetskraft
- Konsumenter och slutanvändare
- Affärsuppförande

Dessa ämnen speglar de områden där TF Bank har identifierat de mest betydande hållbarhetsrelaterade IRO:erna och visar hur hållbarhetsaspekter integreras i bankens strategi, affärsmodell, styrningsstrukturer och riskprofil.

Andra hållbarhetsrelaterade ämnen har beaktats i DMA men identifierades inte som väsentliga i detta skede och omfattas därför inte i denna rapport.

TF Bank tillämpar en stegvis metod för att utveckla sin hållbarhetsrapportering, där omfattning av upplysningar, metodiker och datakvalitet utvecklas och förfinas över tid. Ämnen som för närvarande bedöms som icke-väsentliga följs upp kontinuerligt och kan omprövas till framtida rapporter som följd av regulatoriska förändringar, intressentförväntningar och förändringar i TF Banks verksamhet.

De utvalda väsentliga ämnena behandlas i detalj i ESG-avsnitten i denna rapport och belyser TF Banks tillvägagångssätt för att hantera och integrera hållbarhetsrisker och möjligheter i verksamheten och långsiktiga strategier.

MILJÖ

Klimatförändringar

TF Banks hållbarhetspolicy ger ett övergripande ramverk för bankens miljö- och klimatrelaterade initiativ, inklusive åtaganden om att minska utsläpp, förbättra resurseffektivitet och främja hållbar verksamhet. Policyn säkerställer efterlevnad av tillämpliga lagar och regulatoriska upplysningskrav.

TF Bank upprätthåller transparens vid beräkning av sitt koldioxidavtryck, samarbetar med externa konsulter och följer Greenhouse Gas (GHG) Protocol-rapporteringsstandarder, inklusive Corporate Accounting and Reporting Standard (2004) och Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard (2011).

Utsläpp klassificeras i tre scopes:

- Scope 1 – Direkta växthusgasutsläpp från källor som ägs eller kontrolleras av TF Bank.
- Scope 2 – Indirekta växthusgasutsläpp från produktion av köpt el, uppvärmning, kylning eller annan energi som förbrukas av TF Bank.
- Scope 3 – Alla andra indirekta utsläpp längs värdekedjan, både upstream och downstream.

TF Banks indirekta miljöpåverkan uppstår främst från Scope 3-utsläpp, särskilt de som är kopplade till leverantörers energianvändning. Banken använder en molnbaserad serverlösning, som anses vara mer säker och energieffektiv än drift av egna servrar. Det datacenter som används drivs helt av förnybar el och är miljöcertifierat enligt ISO 14001.

Nyckeltal - Klimatomställning	2025	2024
Klimatpåverkan (t CO ₂ e)	6 316,4	4 648,8
Klimatpåverkan per anställd (t CO ₂ e / FTE)	12,92	11,15
Klimatpåverkan per omsättning (t CO ₂ e / MSEK)	2,17	1,91
Klimatpåverkan per yta (t CO ₂ e / m ²)	1	0,82
Energiförbrukning per yta (kWh / m ²)	157,06	119,17

En fullständig Scope 1–3 bedömning genomfördes för 2025 och 2024. Som visas i tabellen ovan ökade de totala utsläppen från 4 648,8 t CO₂e 2024 till 6 316,4 t CO₂e 2025. Denna ökning drivs främst av expansionen av TF Banks verksamhet under 2025, inklusive kontorslokaler i fler länder, ökat antal medarbetare och därmed ökade utsläpp för pendling. Ökad kontorsyta och fler tjänsteresor bidrog också till den uppåtgående trenden, vilket speglar bankens internationella verksamhet och fortsatt organisatorisk tillväxt.

Även om TF Bank prioriterar videokonferenser på alla kontor för att minska reserelaterade utsläpp och underlätta samarbete, är tjänsteresor fortfarande nödvändiga i vissa fall för att stödja kundrelationer, operativ samordning och regelefterlevnad över flera länder.

TF Bank tillämpar standardiserade miljörutiner på sina kontor, inklusive strukturerade återvinningsprocedurer, ansvarsfull hantering av avfall och användning av miljöcertifierade och ekologiska kontorsmaterial där det är möjligt. Dessa åtgärder ingår i bankens åtagande att upprätthålla ansvarsfull daglig verksamhet och minska miljöpåverkan från den operativa verksamheten.

Samtidigt som miljöpåverkan från kontoren har begränsad omfattning, strävar TF Bank efter att bidra till minskade utsläpp i värdekedjan. Inom segmentet Ecommerce Solutions stödjer digitala optimeringsverktyg som Avarda Return Optimiser partners i att minska returer och därmed transportrelaterade utsläpp.

TF Bank anser också att det är avgörande att leverantörer upprätthåller höga etiska standarder och agerar ansvarsfullt. För att stödja detta har banken antagit en uppförandekod för leverantörer. Leverantörer måste antingen formellt godkänna koden eller visa att de har en motsvarande intern uppförandekod.

Vid denna tidpunkt har TF Bank ännu inte etablerat en formell, kvantifierad plan för CO₂ reduktion med definierade mål. Banken övervakar dock kontinuerligt utsläpp över Scope 1–3 och stärker aktivt sina metoder för koldioxidredovisning genom att förfinas datainsamling, förbättra beräkningsmetoder och utveckla interna rapporteringsstrukturer. Arbetet stödjer den miljömässiga tidshorisont och det strategiska fokus som tidigare beskrivits i rapporten. På kort sikt koncentreras insatser på att stärka ESG-relaterade policyer och initiera åtgärder för lågkoldioxidomställning samtidigt som datakvaliteten för utsläpp förbättras. På medellång till lång sikt kommer förbättrad mätning och uppföljning att utgöra grunden för djupare integration av ESG, operativa omställningsinitiativ och anpassning till förändrade regulatoriska förväntningar, inklusive långsiktiga ambitioner om nettonollutsläpp.

SOCIALT ANSVAR

Egen arbetskraft

Välbefinnande, mångfald och jämställdhet

TF Bank anser att socialt ansvar är grundläggande för att bygga förtroende, säkerställa långsiktigt värdeskapande och upprätthålla en hållbar bankverksamhet. Bankens sociala arbete fokuserar på medarbetare, kunder och samhälle och är integrerat i styrningsramverk, interna policyer och daglig verksamhet.

TF Bank strävar efter att ge alla medarbetare en säker, hälsosam och inspirerande arbetsmiljö – fysiskt, mentalt och socialt. Medarbetare behandlas med respekt och värdighet enligt TF Banks affärsprinciper och uppförandekod. Mångfald avseende bakgrund, erfarenheter och perspektiv framhålls som en viktig drivkraft för innovation, motståndskraft och långsiktig affärsframgång. Flexibla arbetsarrangemang och personalförmåner stödjer ytterligare balans mellan arbete och privatliv samt övergripande välbefinnande.

Som visas i tabellen nedan upprätthåller TF Bank en balanserad könsfördelning, där andel kvinnor uppgår till 49 % av medarbetarna 2025. Kvinnlig representation finns även på både styrelse- och ledningsnivå, vilket stödjer organisatorisk mångfald. Antalet medarbetare ökade med cirka 13 % under året, medan personalomsättningen minskade från 25 % till 16 %, vilket indikerar en mer stabil arbetskraft och tyder på att TF Bank fortsätter att erbjuda en attraktiv och trygg arbetsmiljö.

Attraktiv arbetsgivare

Nyckeltal	2025	2024
Antal medarbetare	471	417
- Varav kvinnor	231	223
- Andel kvinnor (%)	49	53
Andel kvinnliga medlemmar i operativ företagsledning och styrelse (%)	29	21
- I styrelse (%)	17	17
- I operativ företagsledning (%)	38	25
Antal nationaliteter i styrelsen	1	1
Medelålder på medarbetare	35	35
Sjukfrånvaro (%)	4	3
Personalomsättningshastighet (%)	16	25
Antal deltidsanställda studenter	18	16

Som en pan-europeisk organisation med verksamhet i flera länder samlar TF Bank medarbetare med olika kulturella, språkliga och professionella bakgrunder. Denna mångfald stärker samarbetet och vidgar perspektiven, samtidigt som den kräver en arbetskultur baserad på tolerans, ömsesidig respekt och förmåga att anpassa sig till olika arbetssätt.

Genomsnittligt antal anställda per land visas i tabellen nedan:

	2025			2024		
	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt
Sverige	61	88	149	58	74	132
Polen	70	69	139	66	59	125
Norge	19	20	39	22	16	38
Finland	17	14	31	18	12	30
Estland	24	6	30	23	6	29
Litauen	15	5	20	15	3	18
Lettland	11	8	19	11	6	17
Tyskland	6	9	15	7	7	14
Spanien	6	17	23	3	10	13
Storbritannien	2	3	5	0	1	1
Österrike	1	0	1	0	0	0
Totalt	232	239	471	223	194	417

TF Bank är engagerat i lika rättigheter, skyldigheter och möjligheter för alla medarbetare, med särskilt fokus på:

- Lika lön och villkor för lika arbete
- Icke-diskriminering vid rekrytering, anställning och karriärutveckling
- Jämn könsfördelning över roller och ledningsnivåer
- Förening av arbete och föräldraskap genom flexibla och hybridbaserade arbetsarrangemang

Beslut om rekrytering och karriärutveckling baseras på kompetens, erfarenhet och yrkesrollens krav. Inkluderande arbetsmetoder främjas inom hela organisationen, inklusive möjligheter till deltidsarbete på flera marknader samt stöd till studenter och individer som är på väg in på arbetsmarknaden.

Säker och hälsosam arbetsmiljö

TF Bank strävar efter att säkerställa en säker och stödjande arbetsmiljö, både fysiskt och psykosocialt. Arbetsplatser utformas med ergonomi, hälsa och säkerhet i åtanke och i enlighet med gällande lagkrav. TF Bank bedömer kontinuerligt arbetsmiljörisker och förbättringsmöjligheter för att säkerställa att medarbetarna känner sig trygga, stöttade och har förutsättningar att prestera på bästa sätt.

Kompetensutveckling och utbildning

Kompetensutveckling är en nyckelfaktor för medarbetarengagemang och verksamhetens resultat. Alla medarbetare erbjuds möjligheter till utbildning och professionell utveckling genom:

- Obligatorisk och rollspecifik utbildning (t.ex. åtgärder mot penningtvätt och terrorismfinansiering, informationssäkerhet, dataskydd)
- Ledarskaps- och chefsutvecklingsprogram
- Individuella utvecklingsplaner som fastställs vid årliga medarbetarsamtal och utvecklingssamtal

Dessa processer säkerställer att medarbetare förstår sin roll, bidrar meningsfullt till TF Banks värderingar och får stöd i sin professionella utveckling.

TF Bank har ett integrerat utbildningssystem som gör det möjligt för medarbetare att genomföra både obligatoriska och utvecklande utbildningar vid tidpunkter som passar deras schema. Banken strävar efter att erbjuda utbildning som är direkt relevant för medarbetarens roll, stödjer effektivt utförande av arbetsuppgifter och bidrar till organisationens mål, samtidigt som hållbara arbetsmetoder uppmuntras både inom och utanför arbetsplatsen.

Under året uppnådde TF Bank höga genomförandegrader för viktiga utbildningsområden, vilket visar ett starkt medarbetarengagemang och engagemang för kontinuerligt lärande:

Utbildningsområde	Genomförandegrad (%)
Hållbarhetsutbildning	96
Hantering av personuppgifter: Grundläggande	93
Anti-korruption och mutor	91
Artificial Intelligence (AI): Grundläggande	90
Hur man arbetar smartare med AI	83
Hantering av personuppgifter: Dataintrång	78
Säkerhetsmedvetenhet	72
Artificial Intelligence (AI) – EU:s AI-förordning	63
ICT- & säkerhetsincidenthantering	52

Dessa resultat speglar TF Banks fortlöpande målsättning om att utveckla digitala och etiska kompetenser, särskilt inom områden som är kritiska för ansvarsfull bankverksamhet såsom personuppgiftsskydd, cybersäkerhet, anti-korruption och integrering av hållbarhetsfrågor. Den höga deltagandenivån i AI-relaterade områden lyfter också fram TF Banks fokus på att förbereda medarbetare för säker och regelmässigt korrekt användning av nya teknologier, inklusive de regulatoriska krav som följer av EU:s AI-förordning.

Medarbetarengagemang

TF Bank genomför regelbundet medarbetarundersökningar för att mäta engagemang, tillfredsställelse och organisationsklimat. Resultaten från undersökningarna diskuteras på ledningsnivå och används för att identifiera förbättringsåtgärder inom ledarskap, kommunikation och samarbete. Det höga deltagarantalet visar att medarbetarna aktivt upprätthåller en stark relation till organisationen.

Medarbetarundersökning	2025	2024
Deltagarandel, %	85	83

Kollektivavtal och medarbetarrepresentation

Rätten till kollektivavtal respekteras i enlighet med tillämplig nationell lagstiftning. I de nordiska länderna och Spanien omfattas medarbetarvillkor av kollektivavtal där detta krävs enligt lag. På andra marknader är kollektivavtalslösningar antingen inte lagstadgade eller mindre vanliga. I dessa fall regleras anställningsvillkoren av nationell arbetsrätt, individuella anställningsavtal och interna policyer. TF Bank respekterar medarbetares föreningsfrihet och deras rätt till representation i enlighet med lokala lagkrav.

Mänskliga rättigheter

TF Bank respekterar internationellt erkända mänskliga rättigheter på alla marknader där banken verkar. TF Bank stödjer FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna och relaterade konventioner och har skrivit under FN:s Global Compact sedan 2023.

Mänskliga rättigheter integreras i anställningspraxis, arbetsvillkor, leverantörs- och partnerrelationer samt kundinteraktioner. Potentiella risker bedöms genom interna processer och i samarbete med leverantörer genom uppförandekod för leverantörer. Respekt för människovärde, rättvisa arbetsvillkor och etiskt uppförande är grundläggande för all verksamhet inom TF Bank.

Under rapporteringsperioden registrerades inga incidenter relaterade till mänskliga rättigheter. Fem medarbetar-klagomål inkom via det interna rapporteringssystemet till ansvarig HR-avdelning och hanterades enligt fastställda rutiner.

Sociala partnerskap

TF Bank bidrar till samhället genom utvalda sociala partnerskap och samhällsinitiativ som är i linje med bankens värderingar. Banken samarbetar exempelvis med PlayOnside, som stödjer barn och ungdomar på flykt genom utbildning och sportinitiativ. PlayOnside verkar i Mae Sot, Thailand, där organisationen stärker flykting- och migrantbarn från Myanmar via fotbollsbaseade utbildningsprogram och når cirka 700 barn från 22 skolor.

Det nuvarande partnerskapet med PlayOnside löper ut i slutet av 2025. Efter avslutat samarbete kommer TF Bank att utvärdera framtida sociala engagemang för att säkerställa att kommande partnerskap fortsätter att stämma överens med bankens värderingar, strategiska prioriteringar och åtagande avseende positiv social påverkan.

Medarbetarengagemang

Under 2025 genomförde TF Bank flera initiativ som kombinerade hållbarhet, medarbetarengagemang och samhällsstöd, som:

- Global stegtävling som främjar hälsa och välbefinnande
- Återanvändning av IT-utrustning genom donationer till organisationer som stödjer barn och familjer
- Julgåvor där medarbetare valde olika ideella organisationer som arbetar med djurskydd, hälso- och sjukvård samt emotionellt stöd för barn

Kunder och slutanvändare

TF Bank lägger stor vikt vid kundskydd, datasäkerhet och transparent kommunikation. Som bank är förtroende, informationssäkerhet och ansvarsfullt uppförande centrala för verksamheten. Centrala fokusområden inkluderar:

- Skydd av kunddata och integritet enligt GDPR och nationella regler
- Informationssäkerhet och cyberresiliens, inklusive efterlevnad av DORA
- Tydlig, korrekt och tillgänglig kundinformation
- Ansvarsfull kreditgivning och rättvis behandling av kunder

TF Bank tillämpar principer för ansvarsfull kreditgivning för att säkerställa att kreditprodukterna är lämpliga för kundens behov och proportionerliga i förhållande till återbetalningsförmåga. Kredit beviljas endast om en välgrundad bedömning visar att kunden kan uppfylla sina ekonomiska åtaganden under avtalets löptid. För att förebygga överskuldsättning genomför TF Bank kreditprovningar före varje kreditavtal, baserade på tillräcklig, pålitlig och verifierbar information. Utlåningsprocesserna syftar till att stödja kunders långsiktiga finansiella stabilitet och undvika ohållbara skuldbördor. Kreditprovningarna anpassas till kreditens typ, belopp och risk och kombinerar automatiserade beslutsprocesser med manuella kontroller där det är lämpligt. Detta möjliggör effektiv hantering samtidigt som noggrannhet, rättvisa och regulatorisk efterlevnad säkerställs. Kunder får tydlig, transparent och begriplig information för att kunna fatta välgrundade beslut.

TF Bank följer kontinuerligt kreditprestanda för att tidigt identifiera finansiella svårigheter. Vid risk för återbetalningssvårigheter kontaktas kunder proaktivt och erbjuds vägledning, stöd och, där lämpligt, flexibla återbetalningslösningar eller omstrukturering. Särskilt utbildad kundsupport engagerar sig tidigt för att minska finansiell belastning och stödja hållbara återbetalningsplaner.

Transparens är en kärnprincip genom hela kundresan. Kunder får tydlig och lättförståelig information om kreditvillkor, kostnader, avgifter, risker och konsekvenser vid utebliven betalning. Marknadsföring, onboarding och avtalskommunikation är utformade för att vara rättvisa, tydliga och icke vilseledande, vilket möjliggör välgrundade beslut. Riskvarningar, effektiv ränta och exempel på återbetalning lämnas i enlighet med regulatoriska krav och tillgänglig kundservice finns under hela utlåningsprocessen.

TF Bank uppmärksammar särskilt utsatta kunder och erbjuder stöd i enlighet med interna policyer. Tillgänglighetskrav för centrala konsumentprodukter och tjänster följs för att säkerställa inkludering av kunder med funktionsnedsättning.

Marknadsföring av konsumentkrediter och relaterade produkter sker ansvarsfullt och i enlighet med gällande lagstiftning och etiska standarder. Marknadsföringsmaterial är utformat för att stödja informerade val och undvika vilseledande påståenden eller utnyttjande av kunders ekonomiska situation.

TF Bank arbetar kontinuerligt med förbättrad servicekvalitet, kundupplevelse och produktutformning med målet att bygga långsiktigt förtroende och främja ansvarsfull finansiell inkludering.

ANSVARSFULL KREDITGIVNING PÅ TF BANK

Ansvarsfull kreditgivning på TF Bank börjar med att styrelsen har det yttersta ansvaret för hantering av kreditrisker. Kreditrisk är bankens mest betydande risk och övervakas noggrant för alla utlåningsaktiviteter. Styrelsen fastställer kreditpolicy, som sätter ramen för all utlåning och får regelbundet uppdateringar om portföljens utveckling. En särskild kreditkommitté följer riskutvecklingen, genomför nödvändiga justeringar, föreslår policyuppdateringar och säkerställer att exponeringar förblir inom definierade gränser, inklusive koncentrationsrisker mellan motparter, branscher och regioner. Denna strukturerade tillsyn säkerställer en väl diversifierad låneportfölj med balanserad riskprofil, samtidigt som den stödjer hållbar tillväxt.

Inom denna ram spelar Jana Reimal, underwriter på TF Bank, en nyckelroll i att omsätta policy till praktiska och ansvarsfulla utlåningsbeslut.

– Min roll är att utvärdera kundens finansiella beteende och allmänna levnadsstandard baserat på den information som tillhandahålls. När bedömningen bekräftar kundens förmåga att låna ansvarsfullt godkänns ansökan med målet att etablera en stabil och hanterbar återbetalningsplan. Målet är inte bara att bevilja lån, utan att säkerställa att de är hållbara för både kunden och banken.

Varje ansökan bedöms mot bankens riskaptit, med en konsekvent metodik och verifierad data. Detaljerade kreditbedömningar tar hänsyn till kundens finansiella situation, återbetalningsförmåga, kreditbedömningsmodeller, extern information och tidigare historik med banken. Interna limiter övervakas noggrant för att undvika överexponering och upprätthålla portföljdiversifiering.

– Vi dokumenterar och granskar information för varje kund utan undantag. Vi förlitar oss på registrerade uppgifter, kontoutdrag och officiella källor, inte antaganden eller muntliga försäkringar. Detta minskar osäkerheten och förbättrar noggrannheten i våra bedömningar.

Övervakning av kundens återbetalningsförmåga är central för ansvarsfull utlåning. Bankens verktyg och system stödjer konsekvent och tillförlitlig kreditprövning. Underwriters uppmärksammar särskilt kundens existerande åtaganden och finansiella mönster, för att identifiera potentiella återbetalningsproblem i tid. Verktyg som säkra identifieringsprogram, kreditbedömningsmodeller och interna databaser stödjer dessa bedömningar och gör processen konsekvent och grundlig.

Banken har även skyddsåtgärder för att förhindra överutlåning. Endast en ansökan per kund kan lämnas in åt gången och vid tecken på att kundens ekonomiska stabilitet kan försämrats kommer underwriters att avvisa ansökan eller erbjuda refinansiering.

– I gränsfall begär vi ytterligare dokumentation eller föreslår, om nödvändigt, ett mindre lån så att kunden behåller en finansiell buffert.

Samarbete mellan avdelningar stärker processen ytterligare. Teamen för kreditrisk, compliance och analys bidrar med bredare insikter som hjälper underwriters att identifiera tidiga varningstecken och fatta välinformerade beslut.

Grundprinciperna för ansvarsfull kreditprövning förblir oförändrade: noggrann utvärdering, kontinuerlig övervakning och förlitande på verifierad data.

– Det är viktigt att inte bara bedöma antalet åtaganden som kunden har, utan även kvaliteten på deras kreditgivare. Vid tveksamheter är det alltid bättre att begära ytterligare dokumentation.

Genom denna disciplinerade metod säkerställer TF Bank att kreditbedömningen är robust, rättvis och fullt i linje med bankens åtagande om ansvarsfull kreditgivning, vilket skyddar både banken och dess kunder på lång sikt.

*Jana Reimal
Underwriter, Estland*

STYRNING

Affärsetik och styrning

TF Bank är engagerad i höga standarder för affärsetik, integritet och ansvarsfullt uppträdande i hela verksamheten. Bankens styrningspraxis är utformad för att stödja regelefterlevnad, effektiv riskhantering och långsiktigt värdeskapande, samtidigt som förtroendet bland kunder, anställda, leverantörer och andra intressenter upprätthålls.

Bankens företagskultur grundas på en uppförandekod som gäller för alla anställda, chefer och styrelseledamöter. Koden anger tydliga förväntningar på etiskt beteende, regelefterlevnad, förebyggande av intressekonflikter, likabehandling och respekt för mänskliga rättigheter.

Baserat på TF Banks DMA har följande områden identifierats som väsentliga styrningsfrågor: affärsetik, anti-korruption, förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism samt informationssäkerhet. TF Bank tillämpar nolltolerans mot korruption och mutor. Åtgärder mot korruption, mutor och finansiell brottslighet är integrerade i bankens styrnings- och riskhanteringssystem och omfattar:

- Riskbaserade kontroller för att motverka penningtvätt och terroristfinansiering
- Strikta känn din kund-rutiner vid onboarding och under hela kundrelationen
- Kontinuerlig övervakning av transaktioner och rapportering av misstänkta aktiviteter till relevanta myndigheter
- Obligatorisk och regelbunden uppdaterad utbildning för anställda i relevanta roller

Syftet med dessa åtgärder är att förebygga, upptäcka och hantera risker för finansiell brottslighet. Åtgärderna förbättras kontinuerligt för att anpassas till nya regelverk och ökade risker.

TF Bank har en oberoende visseblåsarfunktion tillgänglig för både anställda och externa intressenter. Miss-tänkta överträdelser av uppförandekoden, brott mot interna eller externa regler eller oro relaterad till korruption, penningtvätt eller finansiering av terrorism kan rapporteras anonymt. Rapporter hanteras konfidentiellt och i enlighet med gällande lagstiftning om visseblåsar skydd.

TF Bank förväntar sig att leverantörer och affärspartners följer höga etiska, juridiska och hållbarhetsrelaterade standarder. Dessa förväntningar anges i uppförandekoden för leverantörer, som täcker områden såsom anti-korruption, åtgärder mot penningtvätt, dataskydd, mänskliga rättigheter och miljöansvar. Leverantörer förväntas följa TF Banks uppförandekod eller kunna visa att de tillämpar motsvarande standarder.

Informationssäkerhet och dataskydd är centrala för TF Banks digitala affärsmodell. Styrelsen har godkänt policyer för IT, informationssäkerhet och integritet, i linje med GDPR, DORA och annan tillämplig lagstiftning. Kontroller inkluderar åtkomsthantering, kryptering, incidenthantering, kontinuitets- och katastrofplanering samt obligatorisk personalutbildning. Efterlevnaden övervakas genom interna kontroller och oberoende internrevision.

Styrning och tillsyn utövas genom bankens modell med tre försvarslinjer, interna kontroller och oberoende internrevision. Under rapportperioden registrerades inga incidenter av korruption, mutor eller allvarliga överträdelser av affärsetiskt beteende som hade betydande påverkan på TF Bank eller dess intressenter.

Tabellen nedan visar att indikatorerna för operativ styrning förblivit stabila under rapportperioden, med en ökning av kundklagomål och rapporterade GDPR-överträdelser jämfört med 2024, inga visseblåsarrapporter och mer betald skatt, vilket speglar TF Banks växande verksamhet. Dessa förändringar bör förstås i ljuset av ökande affärsvolym, en växande kundbas och TF Banks bredare internationella närvaro.

Nyckeltal	2025	2024
Antal kundklagomål	517	452
Antal anmälda överträdelser av GDPR	10	7
Antal anmälningar till visseblåsarfunktion	0	0
Inbetald skatt (TSEK)	268 960	219 828

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 128-146 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 16 Revisorns granskning av 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 våra uttalanden.

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm den 20 mars 2026
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB (PWC)

Frida Main
Auktoriserad revisor