

Hållbarhetsrapport

2025

The
Mobility
Bank

Ziklo

ESRS 2 – Allmänna upplysningar

BP-1 - ALLMÄN GRUND FÖR UTARBETANDE AV HÅLLBARHETSFÖRKLARINGEN

Ziklo Banks hållbarhetsrapport är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen (ÅRL) och Kommissionens delegerade förordning (EU) 2023/2772 (ESRS) samt med beaktande av de ändrade ESRS-utkastet som publicerades av EFRAG i juli och november 2025 (EFRAG, 2025). Banken rapporterar i enlighet med CSRD på frivillig basis då banken inte omfattas av det obligatoriska regelverket. Rapporten täcker Ziklo Banks verksamhet samt relevanta delar av uppströms- och nedströmsvärdekedjan.

Ziklo Bank har tillämpat ESRS 1 vid upprättandet av årets hållbarhetsrapport. Av bestämmelserna i ESRS 2 punkt 5 har endast f) tillämpats, eftersom banken har utökat rapporteringsomfånget jämfört med föregående år. För 2024 rapporterade banken enligt ESRS 2, E1 och E2. För 2025 omfattar rapporteringen ESRS 2, E1, E2, S1, S4 och G1. Denna förändring är ett resultat av bankens dubbla väsentlighetsanalys, övriga bestämmelser i ESRS 2 punkt 5 är inte tillämpliga.

GOV-1 - FÖRVALTNINGS-, LEDNINGS- OCH TILLSYNSORGANENS ROLL

Styrelsen har det yttersta ansvaret för bankens organisation och förvaltning, vilket inkluderar att fastställa strategier och mål för hållbarhetsarbetet samt följa upp att dessa uppnås. Styrelsen säkerställer att hållbarhetsarbetet är integrerat i bankens alla verksamhetsdelar och att det finns interna styrdokument som reglerar hur VD, ledningsfunktioner och övriga medarbetare ska agera. VD ansvarar för den löpande förvaltningen av hållbarhetsarbetet och implementerar styrelsens riktlinjer och anvisningar i det dagliga arbetet. Hållbarhetsansvarig samordnar, stöttar och följer upp bankens hållbarhetsarbete och redovisar till ledningen samt minst fyra gånger per år till styrelsen i samband med ordinarie styrelsemöten, eller oftare vid behov. Hållbarhetsansvarig är representerad i bankens ledningsgrupp. Ledande befattningshavare har ansvar att beakta klimat och hållbarhetsfaktorer i sina beslut. Banken har även ett hållbarhetsforum där representanter från olika verksamhetsområden samlas för att utbyta kunskap om hållbarhetstrender och marknadsutsikter. Forumet arbetar med att enas om kort- och långsiktiga hållbarhetsmål, följa upp dessa och skapa samsyn kring hållbarhetsarbetet i organisationen. Forumets arbete rapporteras till styrelsen via hållbarhetsansvarig. Banken har expertis inom hållbarhetsfrågor genom hållbarhetsavdelningen som erbjuder stöd till verksamheten och har möjlighet att nyttja extern expertis vid behov. Därtill genomgår samtliga bankens medarbetare årligen utbildning inom hållbarhet. Under 2025 genomförde 91% (92) utbildningen.

Styrelsen består av 7 ledamöter och fyra suppleanter, tre ledamöter är oberoende. Kön fördelningen är 36% kvinnor, 64% män. Representation av arbetstagare sker genom fackliga representanter. Banken strävar efter en ändamålsenlig sammansättning av styrelsen där mångfald beaktas utifrån flera perspektiv, såsom ålder, kön, geografisk härkomst, utbildning och yrkesmässig bakgrund, för att säkerställa en bred uppsättning egenskaper och kompetenser vid tillsättning av nya ledamöter. Vid tillsättning bedöms även hållbarhetskompetens som en del av urvalsprocessen för att säkerställa att styrelsen har relevant kunskap för att övervaka och fatta beslut i hållbarhetsfrågor. Hållbarhetskompetens säkerställs genom årlig utbildning och kompetens bedöms i den årliga

utvärderingen. Styrelsen fastställer hållbarhetsmål i samband med den årliga verksamhetsplanen och följer upp framsteg genom rapportering från ledningen och hållbarhetsansvarig. Vid beslut om strategi, större transaktioner och riskhantering integreras väsentlig påverkan, risker och möjligheter i beslutsunderlag och riskstrategi, inklusive hantering av eventuella målkonflikter.

GOV-2 - INTEGRATION AV HÅLLBARHETSRELATERADE RESULTAT I INCITAMENTSSYSTEM

Banken har inte några incitamentprogram för ledamöter i bankens förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan.

GOV-3 - FÖRKLARING OM TILLBÖRLIG AKTSAMHET

Tillbörlig aktsamhet handlar om att identifiera, förebygga, begränsa och rapportera om hantering av både faktiska och potentiella negativa effekter på människor och miljö.

CENTRALA DELAR I TILLBÖRLIG AKTSAMHET	PUNKTER I HÅLLBARHETSFÖRKLARINGEN	SIDA
a) Att bygga in tillbörlig aktsamhet i styrning, strategi och affärsmodell	ESRS 2 GOV-1	3
	ESRS 2 GOV-2	3
	ESRS 2 SBM-1	4
	ESRS 2 SBM-3	8
b) Att samarbeta med berörda intressenter i alla huvudstegen i tillbörlig aktsamhet	ESRS 2 SBM-2	8
	ESRS 2 IRO-1	9
	ESRS S1-2	22
	ESRS S4-2	28
c) Att identifiera och bedöma negativ påverkan	ESRS 2 IRO-1	9
	ESRS 2 SBM-3	8
d) Att vidta åtgärder för att behandla negativ påverkan	ESRS E1-5	17
	ESRS E2-2	22
	ESRS S1-3	23
	ESRS S4-3	28
	ESRS G1-2	29
e) Att följa upp och kommunicera hur ändamålsenliga dessa insatser är	ESRS E1-6	18
	ESRS E2-3	22
	ESRS S1-4	23
	ESRS S4-4	29
	ESRS G1-3	30

GOV-4 - RISKHANTERING OCH INTERN KONTROLL ÖVER HÅLLBARHETSRAPPORTERING

Styrelsen har det övergripande ansvaret för hållbarhetsrapporteringen medan hållbarhetsansvarig samordnar konsolideringen och säkerställer att den dubbla väsentlighetsanalysen görs enligt CSRD. Risker i rapporteringsprocessen samt risker för fel i rapporteringen har identifierats, liksom relevanta kontrollaktiviteter. Kontrollerna är kopplade till delar av processen som omfattar bland annat:

- Datakvalitet
- Beräkningsmetodik och uppskattningar
- Korrekthet i textmaterial

Interna kontrollen för hållbarhetsrapporteringen är under uppbyggnad och kommer att fortsätta utvecklas under 2026.

För mer information om bankens övergripande riskhantering och interna kontroller se Not 2.

SBM-1 - STRATEGI, AFFÄRSMODELL OCH VÄRDEKEDJA

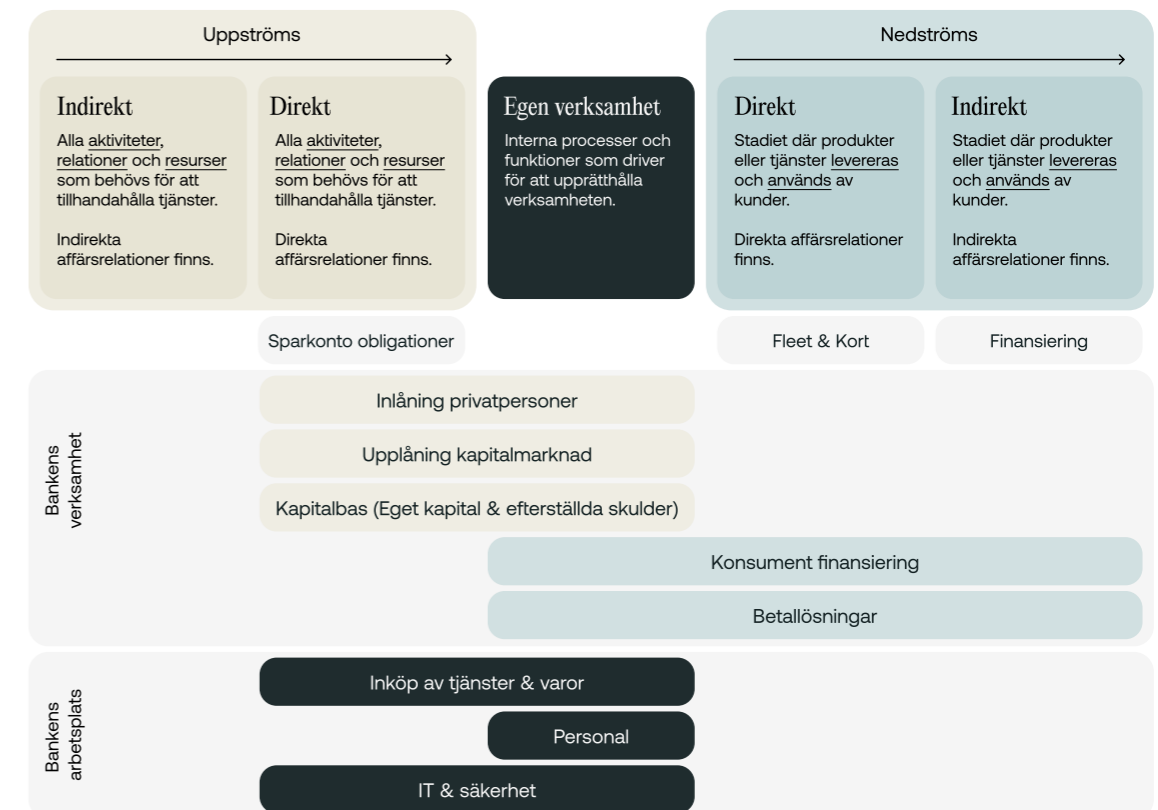
Ziklo Bank är en svensk bank med fokus på mobilitet och finansiella tjänster. Sedan starten för över 60 år sedan har banken utvecklat lösningar som möjliggör transporter och resor för både privatpersoner och företag. Bankens strategi är att accelerera omställningen till framtidens mobilitet och har som övergripande mål att reducera genomsnittligt CO2-utsläpp från de finansierade bilarna med 30% till 2025, vilket också ligger i linje med Parisavtalets mål, och med 70% till år 2030 vilket är i linje med Sveriges klimatmål, räknat från 2020 som basår. Banken uppnådde målet för 2025 och arbetar vidare för att nå nästa mål som avser 2030. Målen avser bankens finansierade bilar som anses vara den mest betydande tjänsten banken erbjuder och som omfattar bankens alla kundgrupper. Bankens strategi omfattar även ett starkt socialt och etiskt ansvar. Banken ska verka för ett gott konsumentskydd med ansvarsfulla tjänster och produkter. Alla medarbetare ska ha goda arbetsvillkor och en säker arbetsmiljö. Verksamheten ska bedrivas transparent med höga krav på regelefterlevnad, cybersäkerhet och motverkande av finansiell kriminalitet. Nya produkter utvecklas med hållbarhet som en integrerad del av godkännandeprocessen. Banken har valt att prioritera fyra globala hållbarhetsmål som är särskilt relevanta för verksamheten: Hälsa och välbefinnande (SDG 3), Jämställdhet (SDG 5), Hållbara städer och samhällen (SDG 11) samt Bekämpa klimatförändringarna (SDG 13). Bankens affärsstrategier ska bidra till dessa mål genom att främja hållbar mobilitet, social inkludering och ansvarsfull styrning.

Banken bytte under 2024 namn till Ziklo Bank, ett strategiskt initiativ för att stärka bankens position i omställningen. Namnbytet möjliggör bredare samarbeten och fler partnerskap. I den strategiska förflyttningen prioriteras innovation och rådgivning för att stödja kunderna i övergången till mer hållbara transportlösningar.



Banken verkar endast i Sverige och har en för branschen unik affärsmodell som går ut på att fordonsåterförsäljare säljer och finansierar – efter kreditprövning – fordon till kund och överlämnar därefter kontraktet till Ziklo Bank med säkerhet i objekten. Återförsäljarna står för kreditrisken medan Ziklo Bank lånar upp på marknaden och ger därmed återförsäljarna tillgång till de finansiella marknaderna. Banken finansierar handlarnas låne- och leasingkontrakt. Utöver detta erbjuder banken direktfinansiering, där kunden tecknar låne- eller leasingkontrakt direkt med banken utan inblandning av återförsäljare. Affärsmodellen innefattar även kortverksamhet riktad till både privat- och företagskunder. Inom affärsområdet Fleet agerar banken rådgivare till kunder avseende val av bilar och utformning av bilpolicyer. Banken är inte verksam inom fossilbränsleproduktion, kemikalieindustri eller andra kontroversiella sektorer. Se ytterligare information om Ziklo Banks affärsmodell och segment i förvaltningsberättelsen samt i Not 4.

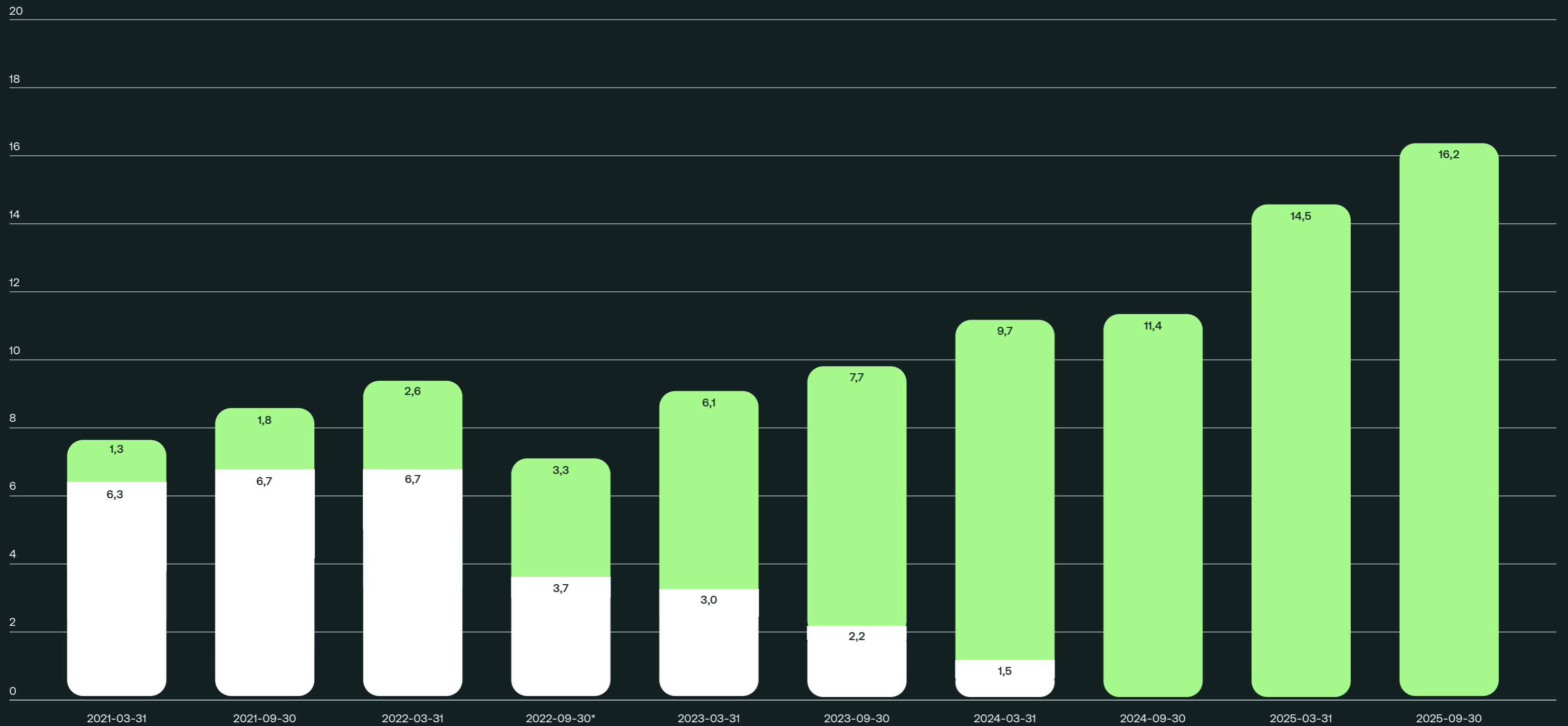
Ziklo Banks värdekedja omfattar stödjande aktiviteter i den egna verksamheten samt uppströms- respektive nedströmsaktiviteter. Uppströmsaktiviteter inkluderar kapitalanskaffning genom kundinlåning, främst via sparkonton, och upplåning på kapitalmarknaden, främst via obligationer från institutionella investerare, samt inköp av varor och tjänster. Nedströmsaktiviteter omfattar kundhantering och finansiella produkter och tjänster, där banken verkar både direkt och indirekt. Direkt påverkan sker genom förmedling av kreditkort och rådgivning kring bilköp och bilpolicyer inom affärsområde Fleet samt direktfinansiering av fordon. Indirekt påverkan sker när banken finansierar låne- och leasingkontrakt som återförsäljare förmedlar samt genom att stödja återförsäljarna vid förmedling av bankens kortprodukter till kunderna. Banken ser sin inlåning från allmänheten och marknadsfinansiering som huvudleverantörer, sina återförsäljare som distributionskanaler och bankens kunder som slutanvändare. De stödjande aktiviteterna innefattar bland annat regelverksefterlevnad, medarbetarengagemang, riskhantering och IT-infrastruktur.



Ziklo Banks tillgångar i enlighet med gröna obligationsramverket (mdkr)

■ PHEV ■ BEV

*Endast bilar med 0 gram CO2-utsläpp går in i portföljen from 2022-04-01.



Bankens gröna finansiering är en viktig och starkt bidragande beståndsdel i bankens vision och omställning mot en fossilfri fordonflotta. Ziklo Bank har under 2025 bibehållit den höga andelen gröna obligationer av totalt utestående obligationsvolym, vilket per 31 december uppgick till 42% (4,3 eller 9,24 mdkr (7,75). I bankens gröna utlåningsportfölj är alla kontrakt med hybridbilar utfasade och sedan april 2024 består portföljen enbart av finansierade elbilar (BEV). Banken har under 2025 emitterat fem gröna obligationer till ett värde av 3,15 mdkr och vid samtliga emissionstillfällen har intresset varit stort från investerare. Banken publicerade i mitten av

juni 2025 den årliga investerarrapporten för de gröna obligationer som var utestående per den 31 mars. Den del av gröna låneportföljen som finansieras av gröna obligationer bidrar enligt rapporten till en årlig CO2-reduktion om 21 630 ton. Denna typ av obligationer är något som efterfrågas alltmer på kapitalmarknaden, speciellt av miljöprofilerade placerare. Ziklo Bank förväntar sig att den gröna låneportföljen kommer att fortsätta öka under kommande år och därmed kommer banken ha fortsatt goda möjligheter att emittera ytterligare gröna obligationer i framtiden.

Utöver gröna obligationer har banken ingått hållbarhetslänkad finansiering. Kreditfaciliteten är kopplad till två av bankens hållbarhetsmål, minska CO2-utsläpp i den finansierade flottan och lika möjligheter för alla medarbetare. Faciliteten har en löptid på upp till fyra år, uppfylls målen inom miljö och jämställdhet kommer kostnaden för faciliteten påverkas i positiv riktning för banken.

SBM-2 - INTRESSENTERS INTRESSEN OCH SYNPUNKTER

Banken har etablerade processer för kontinuerlig dialog med sina huvudintressenter – kunder, medarbetare, partners i värdekedjan, investerare och ägare – för att säkerställa att deras perspektiv beaktas i affärsmodellen och strategiska beslut. Dialogerna sker genom strukturerade forum och kommunikationskanaler anpassade till respektive intressentgrupp. Se avsnitt S4-2 för detaljer om kunddialoger och avsnitt S1-2 för dialoger med medarbetare och arbetstagarrepresentanter. Dialoger med partners och investerare sker genom strategimöten, enkäter och partnerdialoger, medan styrelsen informeras om intressenternas perspektiv genom regelbundna rapporter och diskussioner vid styrelsemöten. I den dubbla väsentlighetsanalys som genomfördes 2025 användes insikter från intressentdialogen 2023, där grupper som kunder, medarbetare, partners, ägare och styrelse deltog genom enkäter. Synpunkter och återkoppling från dessa intressenter vägdes in i bedömningen.

ESRS	Ämne	Påverkan, risk eller möjlighet	Värdekedjan	Tidshorisont	Beskrivning
E1 - Klimatförändringar	Begränsning av klimatförändringar	Negativ påverkan (faktisk)	Nedströms	Kort-Lång	Växthusgasutsläpp från finansierade fordon bidrar till transportsektorns klimatpåverkan, som står för cirka en tredjedel av Sveriges totala utsläpp. Banken är kopplad till denna påverkan genom finansiering av fordon.
		Positiv påverkan (faktisk)	Nedströms	Kort-Lång	Genom finansiering av laddbara fordon bidrar banken aktivt till omställningen mot hållbar mobilitet och minskade utsläpp.
		Finansiell risk	Uppströms, Egen verksamhet	Kort-Lång	En snabb omställning från fossila till laddbara fordon kan öka restvärdesrisker och försämrade upplåningsvillkor, vilket påverkar bankens finansiella stabilitet.
		Finansiell möjlighet	Uppströms, Egen verksamhet	Kort-Lång	Ökad efterfrågan på elbilar och hållbar mobilitet skapar intäktsmöjligheter. Diversifiering i portföljen och hållbar upplåning kan även minska fundingkostnader.
E2 - Miljöföroreningar	Miljöföroreningar av luft	Negativ påverkan (faktisk)	Nedströms	Kort-Lång	Fordonsindustrin är en av de största källorna till luftföroreningar. Banken är kopplad till denna påverkan genom finansiering av fordon.
E2 - Miljöföroreningar	Mikroplaster	Negativ påverkan (faktisk)	Nedströms	Kort-Lång	Slitage från bildäck är en betydande källa till mikroplastutsläpp. Banken är kopplad till denna påverkan genom finansiering av fordon.
S1 - Egen arbetskraft	Arbetsvillkor	Positiv påverkan (faktisk)	Egen verksamhet	Kort-Lång	Banken säkerställer goda arbetsvillkor, vilket främjar hälsa, säkerhet och medarbetarengagemang.
S4 - Konsumenter och slutanvändare	Icke-diskriminering, tillgång till varor och tjänster	Positiv påverkan (faktisk)	Nedströms	Kort-Lång	Genom fordonsfinansiering stärker banken tillgång till mobilitet.
S4 - Konsumenter och slutanvändare	Informationsrelaterade risker	Finansiell risk	Egen verksamhet, Nedströms	Kort-Lång	Brister i dataskydd och informationssäkerhet kan leda till minskat förtroende, böter och sanktioner.
G1 - Ansvarsfull bolagsstyrning	Företagskultur	Positiv påverkan (faktisk)	Egen verksamhet	Kort-Lång	En stark företagskultur med tydliga styrningsstrukturer främjar ansvarstagande, transparens och medarbetarengagemang, vilket stärker bankens långsiktiga hållbarhetsarbete.
G1 - Enhetspecifik	Förebygga finansiell kriminalitet	Negativ påverkan (potentiell)	Egen verksamhet, Nedströms	Kort-Lång	Brister i processer för att motverka penningtvätt och bedrägerier kan innebära negativ påverkan på samhället och individer.
		Finansiell risk	Egen verksamhet, Nedströms	Kort-Lång	Brister i processer för att motverka penningtvätt och bedrägerier kan leda till minskat förtroende, böter och sanktioner.

SBM3 - SAMSPEL MELLAN VÄSENTLIG PÅVERKAN, RISKER OCH MÖJLIGHETER MED STRATEGI OCH AFFÄRSMODELL SAMT FINANSIELLA EFFEKTER

Bankens väsentliga påverkan, risker och möjligheter presenteras i tabellen nedan. Tabellen visar vilka hållbarhetsämnen samt underämnena som har bedömts som väsentliga utifrån den dubbla väsentlighetsanalysen samt varför. För varje aspekt anges var i värdekedjan den uppstår, uppströms (kapitalanskaffning), egen verksamhet (bankens direkta aktiviteter) eller nedströms (kundhantering samt finansiella produkter och tjänster). Tidshorisonten anger inom vilken period påverkan, risken eller möjligheten förväntas ha effekt.

För att minska negativ påverkan från växthusgasutsläpp i den finansierade flottan och hantera klimatrelaterade risker och möjligheter arbetar banken med att accelerera omställningen mot laddbara bilar genom rådgivning och produktutveckling. Detta är en central del i bankens strategi. Inom sociala frågor fokuserar banken på att upprätthålla goda arbetsvillkor och stärka kundskydd genom informationssäkerhet vilket är en strategisk prioritet för att bevara förtroende och konkurrenskraft. Inom bolagsstyrning prioriteras ansvarsfulla styrningsprocesser och förebyggande åtgärder mot finansiell kriminalitet för att minska regelefterlevnadsrisker och säkerställa långsiktig stabilitet.

Restvärdesrisk hanteras främst genom bankens restvärdesråd som sätter restvärden, rådet består av personer med olika roller och är till stor del oberoende från affären. Rådet har till sin hjälp framtidsanalyser, omvärldsbevakning, statistik och statistiska modeller. Till sin hjälp har rådet styrelsens riktlinjer kring vilka gränsvärden som restvärden måste ligga inom. Risken mitteras löpande genom bland annat reserveringar av undervärden eller övervärden i portföljen. Dessa bokförs som kostnad när de uppstår och upplöses vid avyttring, vilket kan ge positiv eller negativ effekt beroende på marknadsvärde. Effekter återfinns i resultaträkningsposten "Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar" samt i balansräkningsposten "Materiella anläggningstillgångar, leasingobjekt". Beräkningar visar på ett övervärde i portföljen i nuläget. Restvärdesrisk bedöms som strategisk risk och banken kapitaltäckar strategiska risker med 5% under Pelare 1. En snabb omställning mot elektrifiering framöver kan minska marknadsvärdena på fossildrivna fordon vilket i sin tur kan öka behovet av reserveringar och påverka kapitalbehovet för strategisk risk. Bankens höga andel elektriska fordon i portföljen gör det möjligt att emittera gröna obligationer med ett så kallat greenium, vilket innebär ett par punkter lägre ränta jämfört med konventionella obligationer tack vare hög efterfrågan från investerare. Banken får även tillgång till en mer diversifierad investerarbas vilket anses positivt. I nuläget stärker detta bankens finansieringsförmåga och minskar upplåningskostnader. Effekten återfinns i resultaträkningsposten "Räntekostnader". Förändringar i regelverk eller marknadsförväntningar kring fossilfordon framöver kan påverka bankens hållbarhetsprofil, vilket skulle öka upplåningskostnader och minska tillgången till en diversifierad investerarbas. För risker kopplade till dataskydd, informationssäkerhet samt processer för att motverka penningtvätt och bedrägerier består de finansiella effekterna i nuläget av löpande kostnader för IT-säkerhet och regelefterlevnad, vilka återfinns i resultatposten "Allmänna administrationskostnader". Under året har inga incidenter inträffat som lett till böter eller skadestånd. Framöver kan dock förändrade regulatoriska krav och ökade cyberhot medföra högre kostnader för att upprätthålla en god säkerhetsnivå och uppfylla lagkrav. Kvantitativa uppgifter lämnas inte för finansiella effekter då effekterna inte kan identifieras separat.

Banken bedömer sig ha god beredskap på kort sikt men de väsentliga riskerna kan påverka affärsmodellen på längre sikt. Klimatrelaterade omställningsrisker, såsom restvärdesrisk och risker kopplade till ökade upplåningskostnader, har stresstestats i scenarioanalyser och hanteras genom omställning av portföljen mot laddbara fordon och därmed ökad andel gröna tillgångar. Risker kopplade till informationssäkerhet och finansiell kriminalitet hanteras genom förbättrade processer, regelefterlevnad och interna kontrollsystem. Dessa insatser syftar till att säkerställa långsiktig stabilitet under olika omvärldsscenarioer.

IRO-1 - BESKRIVNING AV ARBETSGÅNGEN FÖR ATT FASTSTÄLLA OCH BEDÖMA VÄSENTLIG PÅVERKAN, RISKER OCH MÖJLIGHETER

För att bedöma vilken väsentlig påverkan, vilka risker och vilka möjligheter som finns har en dubbel väsentlighetsanalys gjorts. I den dubbla väsentlighetsanalysen har banken tillämpat ett inifrån-ut-perspektiv och ett utifrån-in-perspektiv, vilket innebär att banken har bedömt vilken påverkan verksamheten har på samhälle och miljö samt hur externa faktorer kan påverka bankens verksamhet och finansiella ställning. Under 2024 genomfördes bankens första dubbla väsentlighetsanalys, vilken har reviderats under 2025. Analysen kommer fortsättningsvis att utvecklas och uppdateras årligen. Bedömningen har genomförts i fyra steg:

1. Förståelse - i det första steget analyserades bankens affärsmodell och värdekedja för att identifiera väsentliga intressenter och potentiella hållbarhetsaspekter för vidare utvärdering. Antaganden som arbetats fram har sedan validerats genom dialog med intern och extern expertis.
2. Identifiering - i det andra steget genomfördes en systematisk genomlysning för att identifiera och beskriva hållbarhetsaspekter utifrån påverkan, risker och möjlighet samt med hänsyn till både positiva och negativa effekter.
3. Bedömning - i det tredje steget utvärderades de identifierade hållbarhetsaspekterna utifrån ett inifrån-ut-perspektiv (väsentlig påverkan) och ett utifrån-in-perspektiv (finansiell väsentlighet). Bedömningen omfattade både positiva och negativa effekter. Bankens befintliga riskmodell för sannolikhet och konsekvens har tillämpats och analysen gjordes över följande tidshorisonter: kort (0-1 år), mellan (1-5 år) och lång (>5 år).
4. Fastställande - i det fjärde steget fastställdes resultatet av analysen. Dialog fördes med ledning och intern expertis för att validera antaganden och fatta beslut om vilka hållbarhetsfrågor som är väsentliga och därmed ska ingå i bankens hållbarhetsrapportering.

Via omvärldsbevakning fångar banken upp förändringar som kan påverka banken indirekt eller direkt. Som komplement till den dubbla väsentlighetsanalysen anordnas strategiska workshops inom ramen för IKLU-processen för att bedöma hållbarhetsrelaterade risker. Banken har hämtat vägledning av EU:s gröna Taxonomi vid justering av strategier och affärsbeslut baserat på risker som identifierats. Utfallet från den dubbla väsentlighetsanalysen och scenarioanalysen är överensstämmande med bankens övergripande riskprofil och ledningsprocess. För mer information kring hur banken identifierar, bedömer och hanterar påverkan, risker och möjligheter i bankens interna kontroller och riskhanteringsprocess se Not 2.

IRO-2 - VÄSENTLIG PÅVERKAN, RISKER OCH MÖJLIGHETER SAMT UPPLYSNINGSKRAV INKLUDERADE I HÅLLBARHETSRAPPORTEN
Föregående års rapportering baserades inte på en fullständig väsentlighetsanalys. Banken rapporterade därför enbart på de allmänna upplysningskraven enligt ESRS 2 samt de miljörelaterade standarderna E1 (Klimatförändringar) och E2 (Miljöföreningar). På grund av detta är föregående års rapportering inte direkt jämförbar med årets rapportering som bygger på en reviderad dubbel väsentlighetsanalys och omfattar samtliga identifierade väsentliga påverkan, risker och möjligheter.

Utfall av dubbel väsentlighetsanalys:

Nedan bild visualiserar utfallet av bankens dubbla väsentlighetsanalys.

Miljöfrågor:

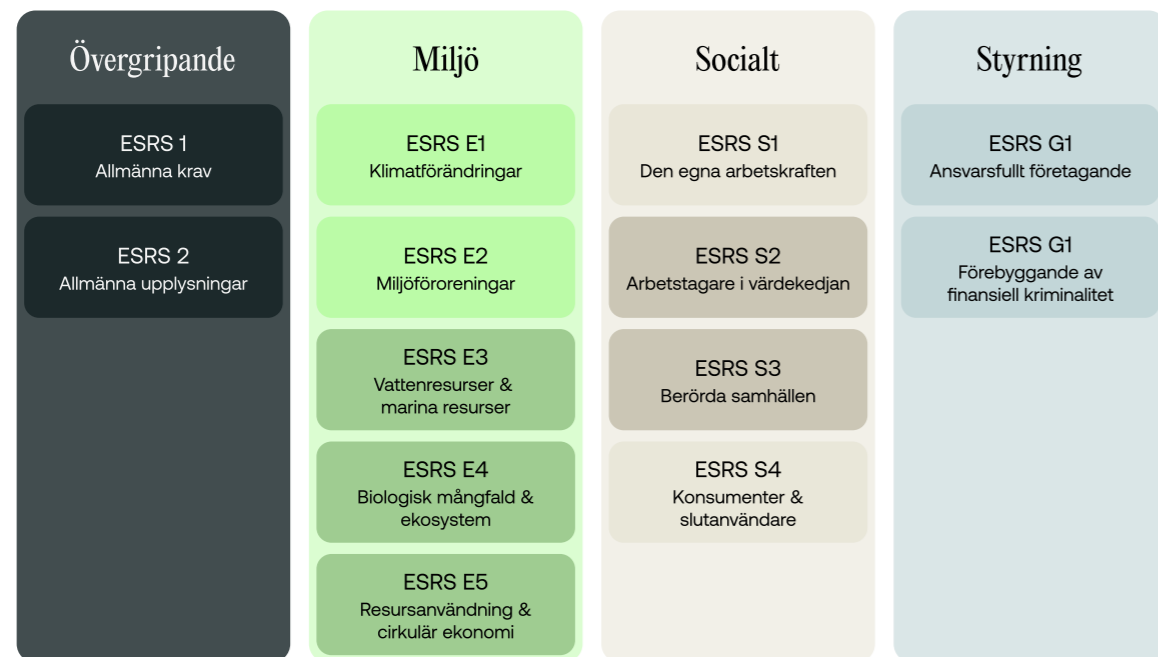
- Klimatförändringar (E1) är väsentligt både ur ett påverkan- och riskperspektiv. Negativ påverkan uppstår genom utsläpp från finansierade fordon i nedströmsledet, medan positiva effekter finns i möjligheten att främja omställningen till hållbar mobilitet. Finansiella risker är kopplade till restvärden och upplåning i egen verksamhet och uppströmsled, och möjligheter finns i ökad efterfrågan på hållbara transportlösningar.
- Föreningar (E2) har identifierats som negativ påverkan, kopplat till luftföreningar och mikroplaster från de finansierade fordonen i nedströmsled.

Sociala frågor:

- Egen arbetskraft (S1) har identifierats som positiv påverkan, kopplat till goda arbetsvillkor och en trygg arbetsmiljö i egen verksamheten.
- Konsumenter och slutanvändare (S4) är väsentligt både ur påverkan- och riskperspektiv. Positiv påverkan sker genom möjliggörande av mobilitet i nedströmsled. Risker är kopplade till dataskydd och informationssäkerhet i kundrelationer i egen verksamhet och nedströmsled.

Styrningsfrågor:

- Ansvarsfull bolagsstyrning (G1) har identifierats som positiv påverkan, kopplat till en stark företagskultur och tydliga styrningsstrukturer i egen verksamheten som främjar ansvarstagande, transparens och regelefterlevnad.
- Förebyggande av finansiell kriminalitet (G1) är väsentligt både ur påverkan- och riskperspektiv. Negativ påverkan och risker är kopplade till brister i processer för att motverka penningtvätt och bedrägerier i egen verksamhet och nedströmsled.



*E3, E4, E5, S2 och S3 är inte materiella enligt bankens dubbla väsentlighetsanalys.

ESRS-standard	Upplysningskrav	Fullständigt namn på upplysningskrav	Sida
Allmänna upplysningar			
ESRS 2	BP-1	Allmän grund för utarbetandet av hållbarhetsförklaringen	3
ESRS 2	GOV-1	Förvaltnings-, lednings- och tillsynsorganens roll	3
ESRS 2	GOV-2	Integration av hållbarhetsrelaterade resultat i incitamentssystem	3
ESRS 2	GOV-3	Förklaring om tillbörlig aktsamhet	3
ESRS 2	GOV-4	Riskhantering och intern kontroll över hållbarhetsrapportering	3
ESRS 2	SBM-1	Strategi, affärsmodell och värdekedja	4
ESRS 2	SBM-2	Intressenters intressen och synpunkter	8
ESRS 2	SBM-3	Samspel mellan väsentlig påverkan, risker och möjligheter med strategi och affärsmodell samt finansiella effekter	8
ESRS 2	IRO-1	Beskrivning av arbetsgången för att fastställa och bedöma väsentlig påverkan, risker och möjligheter	9
ESRS 2	IRO-2	Väsentlig påverkan, risker och möjligheter samt upplysningskrav inkluderade i hållbarhetsrapporten	10
Miljöinformation			
ESRS E1	E1-1	Omställningsplan för begränsning av klimatförändringar	16
ESRS E1	E1-2	Klimatrelaterade risker och scenarioanalys	16
ESRS E1	E1-3	Motståndskraft i relation till klimatförändringar	16
ESRS E1	E1-4	Policyer relaterade till klimatförändringarna	17
ESRS E1	E1-5	Åtgärder och resurser med avseende på klimatförändringar	17
ESRS E1	E1-6	Mål relaterade till klimatförändringar	18
ESRS E1	E1-7	Energianvändning och energimix	18
ESRS E1	E1-8	Bruttoväxthusgasutsläpp inom Scope 1, 2, 3 och totala växthusgasutsläpp	20
ESRS E1	E1-9	Växthusgasupptag och begränsningsprojekt för växthusgaser som finansieras genom koldioxidkrediter	21
ESRS E1	E1-10	Intern koldioxidprissättning	21
ESRS E1	E1-11	Förväntade finansiella effekter från väsentliga fysiska- och omställningsrisker samt potentiella klimatrelaterade möjligheter	21
ESRS E2	E2-1	Policyer relaterade till miljöföreningar	22
ESRS E2	E2-2	Åtgärder och resurser relaterade till miljöförening	22
ESRS E2	E2-3	Mål relaterade till miljöförening	22
ESRS E2	E2-4	Miljöföreningar av luft, vatten och mark	22
ESRS E2	E2-5	Ämnen som inger betänkligheter och ämnen som inger mycket stora betänkligheter	22
Samhällsansvarsinformation			
ESRS S1	S1-1	Policyer relaterade till den egna arbetskraften	22
ESRS S1	S1-2	Dialog med den egna arbetskraften och arbetstagarrepresentanter, förekomst av kanaler för att framföra behov eller problem samt tillvägagångssätt för gottgörelse	22
ESRS S1	S1-3	Åtgärder och resurser relaterade till den egna arbetskraften	23
ESRS S1	S1-4	Mål relaterade till den egna arbetskraften	23
ESRS S1	S1-5	Uppgifter om företagets anställda	26
ESRS S1	S1-6	Uppgifter om arbetstagare i den egna arbetskraften som inte är anställda	27
ESRS S1	S1-7	Kollektivavtalsäckning och social dialog	27
ESRS S1	S1-8	Mångfaldsindikatorer	27
ESRS S1	S1-9	Tillräckliga löner	27
ESRS S1	S1-10	Socialt skydd	27
ESRS S1	S1-11	Personer med funktionsnedsättning	27
ESRS S1	S1-12	Mått för utbildning och kompetensutveckling	27
ESRS S1	S1-13	Mått för arbetsmiljö	27
ESRS S1	S1-14	Mått för balans mellan arbete och fritid	27
ESRS S1	S1-15	Ersättningsindikatorer	28
ESRS S1	S1-16	Diskrimineringsincidenter och andra incidenter kopplade till mänskliga rättigheter	28
ESRS S4	S4-1	Policyer relaterade till konsumenter och slutanvändare	28
ESRS S4	S4-2	Dialog med konsumenter och slutanvändare, förekomst av kanaler för att framföra behov eller problem samt tillvägagångssätt för gottgörelse	28
ESRS S4	S4-3	Åtgärder och resurser relaterade till konsumenter och slutanvändare	28
ESRS S4	S4-4	Mål relaterade till konsumenter och slutanvändare	29

Bolagsstyrningsinformation			
ESRS G1	G1-1	Policyer relaterade till ansvarsfullt företagande	29
ESRS G1	G1-2	Åtgärder och resurser relaterade till ansvarsfullt företagande	29
ESRS G1	G1-3	Mål relaterade till ansvarsfullt företagande	30
ESRS G1	G1-4	Fall av korruption och mutor	30
ESRS G1	G1-5	Politiskt inflytande och lobbyverksamhet	30
ESRS G1	G1-6	Betalningspraxis	30
Företagsspecifik information - Förebyggande av finansiell kriminalitet			
ESRS G1	G1-1	Policyer relaterade till förebyggande av finansiell kriminalitet	30
ESRS G1	G1-2	Åtgärder och resurser relaterade till förebyggande av finansiell kriminalitet	30
ESRS G1	G1-3	Mål relaterade till förebyggande av finansiell kriminalitet	31

STYRDOKUMENT

Ziklo Banks styrdokument beskriver processer och regler för att hantera identifierade väsentlig påverkan, risker och möjligheter. Samtliga policyer beslutas av styrelsen och granskas årligen och uppdateras vid behov, med hänsyn till synpunkter från både externa intressenter och interna processer. Översynen säkerställer att dokumenten håller hög kvalitet, uppfyller interna och externa regelverkskrav samt följer Ziklo Banks interna processer. Dokumenten finns tillgängliga på bankens intranät och de publika styrdokumenten publiceras på Ziklo Banks webbplats.

Styrdokument	Typ	Publik (Ja/Nej)	Beskrivning
Policy avseende Riskstrategi och Riskkapit	Policy	Nej	Policyn innebär att styrelsen beslutar om bankens övergripande riskstrategi och riskkapit. Riskstrategin syftar till att ta låga och kontrollerade risker för att uppnå bankens affärsstrategi, medan riskkapiten definierar den högsta risk banken är beredd att acceptera för att nå sina strategiska mål.
Policy och ramverk för hantering av kredit- och koncentrationsrisk	Policy	Nej	Policyn innebär att kreditrelaterad koncentrationsrisk definieras som risken för kreditförluster på grund av koncentrationer i utlåningen, exempelvis mot enskilda motparter, branscher eller geografiska områden. Den fastslår även krav på sund och ansvarsfull kreditgivning med lågt risktagande, oberoende beslutsfattande och hänsyn till kundens behov ur ett socialt och miljömässigt perspektiv.
Policy och ramverk för hantering av restvärdesrisk	Policy	Nej	Policyn innebär att banken hanterar restvärdesrisk i egen säljfinansiering genom att garantera fordonets restvärde efter avtalstidens slut, där risknivån sätts i relation till affärens totala intjäning och inom ramen för fastställd riskkapit. Riskkapiten och risktoleransen för restvärdesrisk bestäms utifrån löptider och normal körsträcka, och kräver kontinuerlig övervakning samt åtgärder om risken överstiger toleransnivån.
Policy Operativ risk	Policy	Nej	Policyn innebär att banken definierar operativ risk som risken för förluster till följd av bristande eller felaktiga interna processer, mänskliga fel, systemfel eller externa händelser. Policyn omfattar även hållbarhetsrelaterade risker och anger att riskhanteringen ska vara integrerad i verksamheten och kontinuerligt följas upp och rapporteras till styrelsen.
Policy för Compliance	Policy	Nej	Policyn innebär att banken har en oberoende Compliancefunktion som ansvarar för att övervaka och kontrollera regel efterlevnaden i den tillståndspliktiga verksamheten samt identifiera och hantera risker för brister i detta avseende. Funktionen rapporterar regelbundet till styrelse och VD, ger råd och utbildning internt, och arbetar riskbaserat med fokus på områden där riskerna bedöms vara störst.
Policy Strategisk risk	Policy	Nej	Policyn innebär att banken definierar strategisk risk som risken för förlust på grund av förändrade marknadsförutsättningar, ogynnsamma affärsbeslut eller bristande anpassning till marknadsförändringar. Policyn omfattar även intjäningsrisker, kund- och konkurrentbeteenden samt hållbarhetsrelaterade faktorer som kan påverka bankens strategiska beslut eller affärsförutsättningar.
Policy Ryktesrisk	Policy	Nej	Policyn innebär att banken definierar ryktesrisk som risken för förlust till följd av negativa uppfattningar om banken hos kunder, motparter, aktieägare, investerare eller myndigheter. Policyn anger att riskkapiten och risklimiterna för ryktesrisk är fastställda, och att risknivåer ska följas upp löpande med åtgärder vid behov för att minimera risken.
Kapitalpolicy	Policy	Nej	Policyn innebär att bankens kapitalbas ska stå i paritet med den valda riskstrategin och utgöra en buffert för oförväntade förluster. Styrelse och VD har det yttersta ansvaret för att kapitalförsörjningen uppfyller krav utifrån riskkapit, risktolerans, riskstrategi och gällande regelverk.
Finanspolicy	Policy	Nej	Policyn innebär att banken ska säkerställa en stabil och långsiktig finansiering som stödjer verksamhetens mål och riskstrategi. Policyn reglerar ansvar, rapportering och hantering av finansiella risker samt anger ramar för likviditet och upplåning.
Policy mot korruption	Policy	Nej	Policyn innebär att banken ska motarbeta alla former av korruption och säkerställa att förtroendet för banken upprätthålls genom att följa tydliga riktlinjer mot mutor och otillbörlig påverkan. Policyn omfattar samtliga medarbetare och uppdragstagare, och kräver att bankens syn på mutor och otillbörlig påverkan beaktas i den dagliga verksamheten.
Policy för hantering av intressekonflikter	Policy	Nej	Policyn anger rutiner för att identifiera, förebygga och hantera faktiska eller potentiella intressekonflikter i bankens verksamhet. Den fastslår krav på tydlig ansvarsfördelning, oberoende kontrollmoment och dokumentation av konflikter, samt åtgärder för att säkerställa att kunders och andra intressenters intressen inte påverkas negativt.
Etikpolicy	Policy	Nej	Policyn syftar till att säkerställa att en hög etisk standard och ett moraliskt handlande genomsyrar verksamheten, så att allmänhetens och myndigheternas förtroende för banken kan upprätthållas. Samtliga anställda och relevanta uppdragstagare ska genomgå årlig utbildning i etikpolicy, och incidenter eller oklarheter rapporteras enligt interna instruktioner.

AML-policy	Policy	Nej	Policyn innebär att banken ska säkerställa att alla anställda har tillräcklig kunskap om regelverken kring penningtvätt och finansiering av terrorism, samt att det finns effektiva rutiner för att upptäcka och hantera misstänkta transaktioner. Policyn omfattar även skydd av anställda och tydliga processer för rapportering av oegentligheter och riskbedömning.
Policy för behandling av personuppgifter	Policy	Nej	Policyn syftar till att säkerställa att all behandling av personuppgifter inom banken sker lagligt och i enlighet med tillämplig dataskyddslagstiftning, såsom GDPR och kompletterande svensk lag. Policyn innebär att banken har tydliga rutiner för hantering, rapportering och skydd av personuppgifter, samt att ansvar och rapporteringsvägar är fastställda.
Dataskyddspolicy för kunder	Policy	Ja	Dataskyddspolicy för kunder innebär att banken behandlar personuppgifter enligt GDPR för att kunna leverera tjänster, uppfylla avtal och lagkrav, samt att kunder har rättigheter som tillgång, rättelse, radering och att invända mot behandling.
Dataskyddspolicy för hemsidor	Policy	Ja	I Dataskyddspolicy för hemsidor hittar kunder information om hur banken behandlar kunders personuppgifter när de besöker bankens hemsidor. Denna dataskyddspolicy gäller när kunder besöker bankens öppna hemsidor.
Policy för Klagomålshantering	Policy	Nej	Policyn innebär att banken tar kunders klagomål på största allvar och ser dem som en möjlighet till förbättring av produkter och tjänster. Policyn följer Finansinspektionens riktlinjer och innebär att det finns tydliga rutiner och en utsett klagomålsansvarig för att säkerställa korrekt och rättvis hantering av klagomål.
Ersättningspolicy	Policy	Nej	Ersättning för anställda i banken regleras genom interna policyer och styrdokument som säkerställer att ersättningen är marknadsmässig, transparent och förenlig med bankens långsiktiga mål och värderingar. Policyn omfattar både fast och rörlig ersättning samt tydliga processer för utvärdering och uppföljning av ersättningsystemet.
Kvalitetspolicy	Policy	Nej	Policyn innebär att kvalitetsarbetet inom banken ska bedrivas aktivt och kontinuerligt för att säkerställa konkurrenskraft på både kort och lång sikt. Varje processägare är kvalitetsansvarig inom sin process och ska stödja medarbetare i att uppfylla ställda kvalitetsmål.
Policy för nya eller förändrade produkter och tjänster	Policy	Nej	Policyn reglerar processen för att godkänna nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster och processer. Den fastslår krav på riskanalys, konsumentintresse och regel efterlevnad, samt att beslut ska föregås av strukturerad bedömning av operativa, juridiska och säkerhetsmässiga aspekter.
Hållbarhetspolicy	Policy	Ja	Policyn syftar till att ligga till grund för bankens hållbarhetsarbete och skapa ett gemensamt förhållningssätt inom organisationen i hållbarhetsfrågor. Policyn används även som underlag för hållbarhetsredovisningen och efterlevnaden av policyn bedöms löpande.
Uppförandekod	Ramverk	Ja	Uppförandekoden utgör en grundläggande vägledning för hur medarbetare ska agera etiskt och professionellt i sitt dagliga arbete. Den säkerställer att verksamheten bedrivs i enlighet med bankens värderingar, interna styrdokument och gällande lagstiftning.
Uppförandekod för leverantörer och partners	Ramverk	Ja	Ziklo Banks leverantörskod kräver att partners följer internationella standarder för hållbarhet, mänskliga rättigheter, antikorrupktion och dataskydd. De måste även säkerställa efterlevnad i hela leverantörskedjan och rapportera avvikelser via visseblåsarfunktion.
Personalhandboken	Handbok	Nej	Personalhandboken samlar personalpolicy och personalinstruktioner för att vara ett hjälpmedel för personalen samt ge en överblick av ansvar och befogenheter i olika befattningar. Den fungerar som en aktuell informationskälla för de policyer och interna styrdokument som medarbetarna behöver för att utföra sina uppgifter.
Informationssäkerhetspolicy	Policy	Nej	Policyn anger principer och ansvar för att skydda bankens informationstillgångar och IKT-system. Den fastslår krav på konfidentialitet, integritet, tillgänglighet och spårbarhet, samt styrning enligt ISO 27001 och DORA. Policyn omfattar riskbedömning, incidenthantering och kontinuitetsplanering för att säkerställa digital motståndskraft och dataskydd.
Inköpsinstruktion	Instruktion	Nej	Instruktionen reglerar bankens inköp och upphandlingar för att säkerställa transparens, kostnadseffektivitet och hållbarhet. Den fastslår krav på konkurrensutsättning, riskbedömning och due diligence, samt att leverantörer följer etiska och miljömässiga standarder. Instruktionen omfattar ansvarsfördelning, dokumentation och uppföljning av alla inköpsbeslut.



I slutet av året skänkte banken 100 000 kronor till Reach for Change. En stiftelse som stöttar sociala entreprenörer som arbetar för att skapa en bättre värld genom att utveckla hållbara lösningar för utsatta grupper. Vi tror på kraften hos människor som gör skillnad där behoven är som störst och är stolta över att bidra till deras arbete!

**REACH FOR
CHANGE**

Ziklo har fått hållbarhetsbetyget GULD i EcoVadis bedömning 2025.

Under 2025 tilldelades banken återigen betyget guld i EcoVadis hållbarhetsbedömning, vilket innebär att banken tillhör de topp 5% av alla bedömda företag globalt. EcoVadis är världsledande inom hållbarhetsrankningar av företag. De utvärderar aspekter som miljö, sociala villkor, mänskliga rättigheter, etik och ansvarsfulla inköp. Bedömningsmetoden bygger på internationellt antagna standarder för hållbarhetsredovisning, såsom GRI (Global Reporting Initiative), FN:s Global Compact och ISO 26000.



Miljöinformation

ESRS E1 – Klimatförändringar

E1-1 - OMSTÄLLNINGSPLAN FÖR BEGRÄNSNING AV KLIMATFÖRÄNDRINGAR

Ziklo Banks vision är att vara den ledande banken för framtidens mobilitet med fokus på klimatsmarta transporter och kostnads-effektiva lösningar. Omställningsplanen utgör kärnan i bankens strategi och säkerställer att affärsmodellen är kompatibel med Parisavtalets 1,5 °C-ambition och EU:s klimatomål. Utsläppen från vägtransporter står för cirka ½ av Sveriges totala utsläpp. Som ledande aktör inom fordonsfinansiering har banken en väsentlig roll i att bidra till omställningen och minska klimatpåverkan i transportsektorn. Banken har som övergripande mål att reducera genomsnittligt CO2-utsläpp från de finansierade bilarna med 30% till 2025, vilket också ligger i linje med Parisavtalets mål, och med 70% till år 2030 vilket är i linje med Sveriges klimatomål, räknat på 2020 som basår. Banken uppnådde målet för 2025 och arbetar vidare för att nå nästa mål som avser 2030.

Bankens bidrag till utfasning av fossila bränslen sker främst indirekt genom kundernas drivkraft till att begränsa klimatförändringarna genom att ersätta sin fossilbil med en elbil eller att använda förnybara bränslen. I den här omställningen kan banken spela en viktig roll för kunderna genom utbildning och agerande av rådgivare när nya bilpolicyer upprättas samt att val av bil görs utifrån klimatpåverkan.

Omställningsplanen hanteras inom ramen för bankens ordinarie budget då det är en del av bankens övergripande strategi. Omställningsplanen är i linje med Ziklo Banks affärsstrategi, godkänd av styrelsen, som syftar till att möta den växande efterfrågan från befintliga och nya kunder till en enkel och snabb övergång till hållbara transporter.

Banken har inlåsta växthusgasutsläpp i de bilar som omfattas av de operationella leasingavtalen under ca 38 månader (den genomsnittliga löptiden för fordonen), det vill säga tiden som fordonen finns på bankens balansräkning. Antaganden har varit i beaktan när bankens övergripande mål om att reducera CO2-utsläpp till 2025 respektive 2030 antogs.

Banken ser en ökad framtida intjänning och minskad finansiell risk genom att öka andelen gröna tillgångar i portföljen. KPI:er relaterat till skiftet till renare bilar mäts och arbetas med kontinuerligt och banken ser resultat av arbetet genom en ökad andel laddbart i samtliga affärsområden.

E1-2 - KLIMATRELATERADE RISKER OCH SCENARIOANALYS

Banken har identifierat ett antal klimatrelaterade risker där samtliga är klimatrelaterade omställningsrisker:

- Restvärdesrisk
- Kreditrisk
- Upplåning

Vidare har banken identifierat ett antal fysiska risker som blir till följd av klimatförändringarna. Det handlar om sakskador, minskad produktivitet eller indirekta konsekvenser i form av förseningar i leveranskedjor. Dessa risker är kopplade till den senare delen av bankens värdekedja och i sin tur deras partners, om dessa risker materialiseras så kan det få en effekt på bankens värdekedja och indirekt påverka banken. Bankens bedömning är att varken tillgångarna eller affärsverksamheten är utsatt för en väsentlig påverkan av klimatrelaterade risker som skulle ligga till grund för stora fysiska risker för banken.

Som tidigare nämnt har banken identifierat ett antal omställningsrisker som kan påverka banken på kort, medel och lång sikt. Bland annat hur väl banken predikterar framtida restvärden, banken kommer påverkas av hur väl bankens partners är med i omställningen och slutligen, lagar och regler. Bankens affärsverksamhet kan påverkas av omställningshändelser indirekt genom hur väl bankens partners är införstådda och pådrivande i omställningen. Bankens kärnverksamhet bygger på finansiering av bilar som till största del säljs genom Sveriges Volvohandlare. En beroende variabel blir alltså till vilken grad Volvohandlarna och Volvo Cars möjliggör försäljning och tillhandahållande av batteri- och hybridfordon. Samtidigt som det finns risker med omställningen så ser banken också möjligheter med en marknad som ställer om till att bli alltmer klimatsmart. En möjlighet som ligger naturligt för banken är att möjliggöra finansiering av omställningen till en hållbar mobilitet. Det handlar bland annat om att utbilda och vägleda kunderna i att fatta miljövänliga, hållbara och ekonomiska beslut.

Vid genomförandet av scenarionanalysen har banken valt att använda sig av scenarier från NGFS (Network for Greening the Financial System) som ett verktyg för att bedöma hur klimatrelaterade risker kan utvecklas över tid, beroende på olika framtida omvärldsförhållanden. Vid årets scenarionanalys utvärderades 7 scenarier där tre scenarier, Delayed Transition, NDCs och Fragmented World valdes för att stresstesta bankens mest relevanta klimatrelaterade risker: restvärdesrisk, ränta/likviditetsrisk och kreditförluster. Bedömningen gjordes för både 1-års- och ett 5-årsperspektiv. För samtliga scenarios gäller att banken har en relativt god beredskap på kort sikt. På medellång och längre sikt bedöms dock alla riskslag kunna påverka bankens affärsmodell kraftigt. Banken behöver därför arbeta för att minimera restvärdesrisk, begränsa kreditförluster samt med gröna tillgångar säkra upplåning till bibehållen rating. Dessa insatser utgör en del av bankens strategiska planering för att hantera hållbarhetsrelaterade risker och säkerställa motståndskraft vid framtida hållbarhetsrelaterade förändringar.

E1-3 - MOTSTÅNDSKRAFT I RELATION TILL KLIMATFÖRÄNDRINGAR

Banken har genomfört en resiliensanalys som omfattar den egna verksamheten samt tidigare och senare del av värdekedjan. Inga väsentliga fysiska risker eller omställningsrisker har utelämnats.

Den senaste resiliensanalysen genomfördes under hösten 2025 med grund i tidigare genomförda scenario- och dubbla väsentlighetsanalyser. I analyserna har antaganden gjorts att banken är en del av omställningen till en mer koldioxidsnål ekonomi då bankens strategiska inriktning innefattar finansiering av hållbar mobilitet, främst genom eldrivna fordon. Den strategiska inriktningen påverkas av makroekonomiska faktorer, politiska beslut såsom subventioner för elfordon och teknisk utveckling såsom bättre batterier och laddinfrastruktur.

Sammantaget är slutsatsen i resiliensanalysen att banken på kort sikt bedömer sig ha god beredskap. På längre sikt ser banken ett antal faktorer som kan påverka resiliensen. Hit hör bland annat hur både nybilsmarknaden och begagnatmarknaden utvecklar sig samt upplåningsmöjligheter. Utifrån resultatet arbetar banken fortsatt med att öka penetrationen i nybilsmarknaden och med gröna tillgångar säkra upplåningen till bibehållen rating. Det är också viktigt att bibehålla en diversifierad portfölj av drivlinor och bilmärken. Banken är välkapitaliserad och klarar sig rent finansiellt även om omställningsplanerna inte skulle materialiseras så som banken har prognostiserat det.

E1-4 - POLICYER RELATERADE TILL KLIMATFÖRÄNDRINGARNA

Banken har antagit en hållbarhetspolicy för att hantera väsentlig påverkan, risker och möjligheter relaterat till begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

Utöver hållbarhetspolicyn har banken en uppförandekod för leverantörer och partners. Banken förväntar sig att partners respekterar och lever upp till bankens riktlinjer, då dessa går hand i hand med Ziklos värderingar. Uppförandekoden innehåller en miniminivå av ansvar som banken förväntar sig att alla partners lever upp till. Uppförandekoden hanterar bland annat tillstånd och lagar, klimatavtryck, resurs och effektivitet, återvunna material samt avfallshantering.

Bankens styrdokument återfinns på sida 12.

E1-5 - ÅTGÄRDER OCH RESURSER MED AVSEENDE PÅ KLIMATFÖRÄNDRINGAR

Nedan följer ett antal åtgärder som vidtagits under rapporteringsåret:

- Ökning av andelen laddbara fordon genom rådgivning till kunder
- Utbildning av partners i omställning till fossilfria alternativ
- Främjande av laddning såväl som publikt som hemma
- Under året inleddes ett samarbete med elbolaget Bixia som möjliggjorde för bankens privatkunder att teckna elavtal med 100% förnybar el direkt via betaltjänsten CarPay
- Alla anställda har möjlighet att leasa en personalcykel, dels för att uppmuntra till vardagsmotion samt minska bankens totala koldioxidutsläpp och miljöpåverkan
- Stöttning av partnerkampanjer för elbilar
- Möjliggjort inlösen av värdecheckar i CarPay mot kollektivtrafik och laddning
- Deltagande i samhällsdebatten genom mediala aktiviteter och mobilitetsrapporten

Vidare sker det kontinuerlig utvecklingen av digitala lösningar där CarPay är en del, e-faktura och e-signering en annan. Vid kreditbeviljning i företagsaffären är hållbarhet en faktor. Banken använder endast förnybar el märkt med ”Bra miljöval” och energieffektiv belysningsutrustning, såsom rörelsesensorer och dimmers, är installerad på båda kontoren. Bankens interna tjänstepolicy syftar till att tjänstebilarna ska ha nollutsläpp eller så låg nivå att utsläppet står i relation till bankens övergripande hållbarhetsmål. Tjänstebil ska i första hand väljas från partners sortiment av el- eller hybridbilar. Banken förespråkar resfria möten i tjänsten så långt det är möjligt och vid tjänsteresor ska det klimatsmartaste alternativet väljas i möjligaste mån. Banken har interna riktlinjer som ska följas vid val av samarbetspartners och inköpspolicy för att i upphandlingar kunna avgöra huruvida och i vilken utsträckning framtida leverantörer är hållbara. Krav finns på arbetsförhållanden, miljö, säkerhet och kvalitet.

Ovan nämnda åtgärder bidrar samtliga till att minska bankens klimatavtryck och är i linje med bankens hållbarhetspolicy. De är koncentrerade till bankens egen verksamhet samt senare delen av värdekedjan och hanteras inom olika tidsramar. Arbetet med att öka andelen laddbara fordon genom rådgivning kommer vara ett löpande arbete under de kommande åren då den åtgärden antas ha störst väsentlig påverkan på begränsning av klimatförändringarna samt utfasning av fossila bränslen.

Banken bedömer att omställningen till en fossilfri marknad leder till ökade intäkter och ökat räntenetto utan att driftsutgifter (Opex) eller kapitalutgifter (Capex) ökar. Banken bedömer även att det inte krävs betydande driftsutgifter (Opex) eller kapitalutgifter (Capex) för att genomföra åtgärdsplaner, då dessa anses vara en del av bankens affärsstrategi.

Gällande de åtgärder som omnämns ovan så kan banken inte särredovisa deras respektive CO2-besparing som de ger upphov till utan de redovisas som en totalpost under Scope 3 (se tabell under E1-8).



E1-6 - MÅL RELATERADE TILL KLIMATFÖRÄNDRINGAR

Ziklo Banks målbild är att vara en bank som aktivt stödjer kunder och partners i omställningen till lägre klimatpåverkan och mer hållbara affärsmodeller. För att nå dit har banken som övergripande mål att reducera genomsnittligt CO2-utsläpp från bilarna i den finansierade flottan med 30% till år 2025 (delmål), vilket banken uppnått, och med 70% till år 2030 med 2020 som basår. För att konkretisera det så handlar det om en CO2-minskning med ungefär 100 000 ton CO2 från 2020 till 2025 och ytterligare 130 000 ton från 2025 till 2030 (basår cirka 330 000 ton CO2). Hänsyn ej tagen till finansieringsgraden enligt PCAF. Målen har sin grund i utsläpp som härrör från Scope 3 och omfattar bankens finansierade utsläpp i koldioxidkvivalenter. Detta är linjerat med bankens hållbarhetspolicy där det framgår att målet med Ziklos hållbarhetsarbete är att bedriva ett långsiktigt arbete för ett hållbart samhälle. Målet för minskning av växthusgasutsläppen är vetenskapligt baserade och förenliga med begränsningen av den globala uppvärmningen till 1,5 °C. Som grund till fastställande av dessa mål har banken använt sig av både interna och externa källor för kvalitativa och kvantitativa analyser. Scenarier från NGFS (Network for Greening the Financial System) och Naturvårdsverket har bland annat tillämpats. Inom ramen för dessa analyser har hänsyn och beaktning tagits till externa faktorer som påverkar omställningen av bankens fordonflotta inbegripet förändrade försäljningsvolym hos återförsäljarna och kundernas vilja till en grön omställning. När målet har fastställts så har banken tagit hänsyn till mål på både nationell och EU-nivå.

CO2-minskningsmålet är relativt och mäts i gram CO2 per kilometer. Målet omfattar reduktion av genomsnittligt CO2-utsläpp från bilarna i den finansierade flottan, det vill säga målet omfattar bankens egen verksamhet och senare delen av värdekedjan.

Relaterat till bankens övergripande reduktionsmål har banken ett mål om att 85% av de nya bilarna ska vara laddbara under 2025. Per 2025-12-31 var 94% av nya personbilar laddbara.

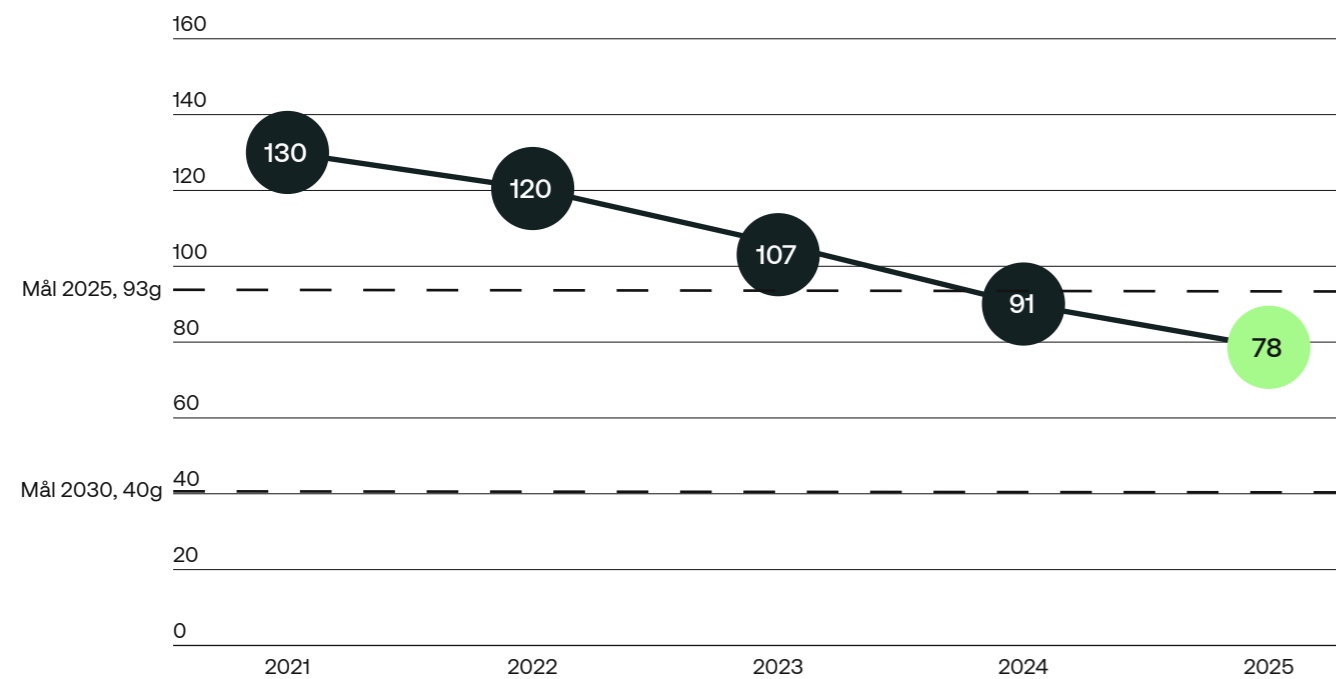
Då Ziklo Bank är en digital bank utan bankkontor och tillverkning är den egna miljöpåverkan relativt liten. Den påverkan som finns vill banken fortsätta att minska, såsom papperskonsumtion och elförbrukning, och är en del i bankens hållbarhetsmål.

E1-7 – ENERGIANVÄNDNING OCH ENERGIMIX

Banken använder endast förnybar el märkt med "Bra miljöval". Under 2025 uppgick den totala energianvändningen till 150 922 (146 225) kWh i Scope 2 och avsåg den inköpta elektriciteten till kontoren i Stockholm och Göteborg.

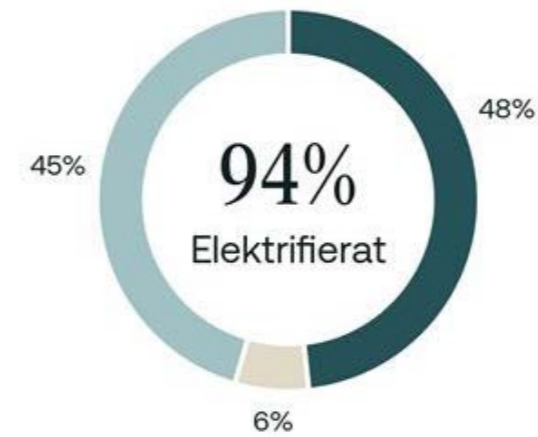
Energianvändning och energimix	2025	2024
Förbrukning av inköpt eller förvärvat elektricitet, värme, ånga och kylning från förnybara källor (MWh)*	151	146

Genomsnittligt utsläpp: gram CO2 per km



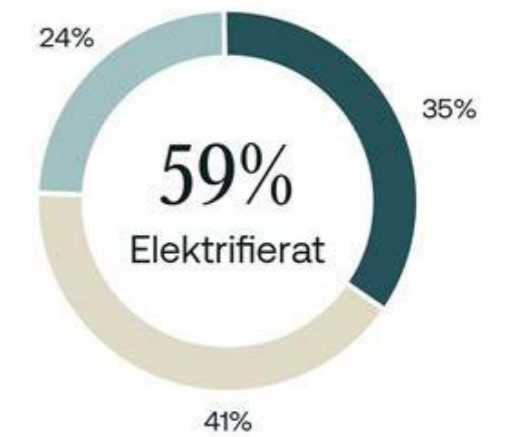
Ziklo Bank – Personbilar

Nyinflyde Ziklo Jan–Dec 2025



Totalmarknad – Personbilar

Nyregistreringar Jan–Dec 2025 (exklusive Ziklo)



■ PHEV ■ BEV ■ ICE



E1-8 – BRUTTOVÄXTHUSGASUTSLÄPP INOM SCOPE 1, 2, 3 OCH TOTALA VÄXTHUSGASUTSLÄPP

(ton CO2e)	2025	2024	Förändring %
Scope 1-växthusgasutsläpp			
Bruttoväxthusgasutsläpp Scope 1 (tCO ₂ e)	62	78	-21
Andel av utsläpp av växthusgaser från Scope 1 från reglerade system för handel med utsläppsrätter (%)	-	-	-
Scope 2-växthusgasutsläpp			
Platsbaserade bruttoväxthusgasutsläpp Scope 2 (tCO ₂ e)	-	-	-
Marknadsbaserade brutto växthusgasutsläpp Scope 2 (tCO ₂ e)	1	1	-0
Betydande växthusgasutsläpp inom Scope 3			
Totala indirekta bruttoväxthusgasutsläpp Scope 3 (tCO ₂ e)	173 992	190 110	-8
1 Inköpta varor och tjänster (tCO ₂ e)	517	N/A	-
2 Kapitalvaror (tCO ₂ e)	-	-	-
3 Bränsle- och energirelaterade verksamheter (ingår inte i scope 1 eller Scope 2) (tCO ₂ e)	-	-	-
4 Transport och distribution i tidigare led (tCO ₂ e)	-	-	-
5 Avfall genererat i verksamheter (tCO ₂ e)	4	4	-0
6 Tjänsteresor (tCO ₂ e)	2	2	-0
7 Personalpendling (tCO ₂ e)	97	69	41
8 Tillgångar som leasas i tidigare led (tCO ₂ e)	11	11	-0
9 Transport i senare led (tCO ₂ e)	-	-	-
10 Bearbetning av sålda produkter (tCO ₂ e)	-	-	-
11 Användning av sålda produkter (tCO ₂ e)	-	-	-
12 Slutbehandling av sålda produkter (tCO ₂ e)	-	-	-
13 Tillgångar som leasas i senare led (tCO ₂ e)	-	-	-
14 Franchiseavtal (tCO2e)	-	-	-
15 Investeringar (tCO ₂ e)	173 361	190 024	-9
Totala utsläpp av växthusgaser Scope 1-3			
Totala utsläpp av växthusgaser Scope 1–3 (platsbaserade) (tCO ₂ e)	174 054	190 188	-8
Totala utsläpp av växthusgaser Scope 1–3 (marknadsbaserade) (tCO ₂ e)	174 055	190 189	-8

Scope 1

Beräkningen av utsläppen från bankens tjänstebilar baseras på intern data. För varje bil har antalet körda kilometer multiplicerats med bilens specifika bränsleförbrukning per kilometer och därefter med den relevanta emissionsfaktorn för respektive drivmedel. Resultaten har sedan summerats för hela tjänstebilsflottan vilket ger bankens totala klimatpåverkan från tjänstebilar uttryckt i ton CO₂e.

Banken redovisar inget avseende handel med utsläppsrätter, eftersom banken inte bedriver någon sådan handel.

Scope 2

Beräkningen av utsläppen från bankens elanvändning baseras på den sammanlagda elförbrukningen (kWh) vid bankens kontor i Göteborg och Stockholm. Den totala förbrukningen multipliceras med bankens elleverantör (GodEl) klimatfaktor uttryckt i gram CO₂e per kWh.

Banken redovisar inga platsbaserade bruttoväxthusgasutsläpp eftersom all el som köps in levereras av GodEl och är marknadsbaserad enligt leverantörens ursprungsgarantier.

Nytt för året är att banken även inkluderar utsläpp från inköpt värme. Detta innebär att jämförelseåret inte är direkt jämförbart med årets resultat. Klimatavtrycket från den inköpta värmen beräknas av de fastighetsbolag som banken hyr kontorsytor av och utsläppsvärdena hämtas från respektive fastighetsbolags klimatbokslut.

Scope 3

Ziklo Bank redovisar de kategorier i Scope 3 där utsläpp finns identifierad. Följande kategorier har exkluderats:

- Kapitalvaror (kategori 2)
- Bränsle- och energirelaterade verksamheter (kategori 3)
- Transport och distribution i tidigare led (kategori 4)
- Nedströms transport och distribution (kategori 9)
- Bearbetning av sålda produkter (kategori 10)
- Användning av sålda produkter (kategori 11)
- Sluthantering av sålda produkter (kategori 12)
- Nedströms leasade tillgångar (kategori 13)
- Franchises (kategori 14)

Köpta varor och tjänster (kategori 1)

Bankens klimatavtryck från inköpta varor och tjänster utgörs huvudsakligen av IT-tjänster (t.ex. molntjänster, drift och support) samt IT-produkter (t.ex. hårdvara och programvarulicenser).

Klimatavtrycket för dessa varor och tjänster utförs av bankens underleverantörer, som tar fram och tillhandahåller utsläppsdata genom exempelvis klimatrapporter. Banken använder denna information som grund för fastställandet av utsläppen.

År 2024 rapporteras som N/A eftersom banken inte hade tillgång till tillförlitlig och komplett klimatdata för detta år.

Avfall (kategori 5)

Beräkning av utsläpp från avfall baseras på de underlag banken erhåller från fastighetsägarna. Underlagen bygger på totalt insamlat avfall i fastigheten, fördelat per kvadratmeter hyresyta, vilket innebär att uppgifterna är schabloniserade.

Tjänsteresor (kategori 6)

Beräkning av klimatpåverkan från tjänsteresor baseras på intern resestatistik och applicerade emissionsfaktorer för respektive färdmedel (tåg, flyg och färja). För 2025 inkluderas även utsläpp från hotellnätter, vilket innebär att årets värden inte är fullt jämförbara med föregående år.

Personalpendling (kategori 7)

Uppgifter om medarbetarnas pendling samlas in via en årlig enkät. Utifrån svaren beräknas den totala pendlingssträckan per färdmedel, med hänsyn tagen till det genomsnittliga antalet arbetsdagar per år. Svarsfrekvensen 2025 uppgick till 61%. Resultaten räknas därefter upp till organisationens totala personalstyrka, med hänsyn till frånvaro såsom sjukskrivning, föräldraledighet och tjänstledighet samt konsulters varierande sysselsättningsgrad. Utsläppen beräknas genom att multiplicera respektive färdmedels totala sträcka med emissionsfaktorer för olika transportmedel.

Uppströms leasade tillgångar (kategori 8)

Beräkning av klimatpåverkan från värmen baseras på de underlag banken erhåller från fastighetsägarna. Underlagen bygger på totalt förbrukad värme i fastigheterna, fördelat per kvadratmeter hyresyta, vilket innebär att uppgifterna är schabloniserade.

Investeringar (kategori 15)

Ziklo Bank beräknar utsläpp från finansierade fordon i enlighet med den standardiserade metod som utvecklats av Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Beräkningarna baseras i första hand på fordonsspecifikt data och i andra hand på branschschabloner och officiella svenska källor. För samtliga fordonstyper används segmentbaserad genomsnittlig körsträcka från Trafikanalys. Utsläppen multipliceras därefter med bankens finansierade andel av fordonets totala värde (attributionsfaktor).

Husbilar, bussar och tunga lastbilar antas vara dieseldrivna, med undantag för de fordon som är helt eldrivna. För dessa kategorier används segmenttypiska förbrukningsfaktorer, baserade på branschdata och Trafikanalys statistik. Utsläppen beräknas genom att multiplicera bränsleförbrukning med körsträcka samt emissionsfaktorn för diesel. För ellastbilar används ett enhetligt schablonvärde för energiförbrukning baserat på publicerade tester av tunga elfordon. Utsläppen beräknas genom att multiplicera energiförbrukning med körsträcka samt emissionsfaktorn för el.

För lätta transportbilar och personbilar som inte är elbilar används respektive fordons WLTP-CO₂-värde, vilket är ett fordonsspecifikt värde som anger utsläpp per kilometer. Utsläppen beräknas genom att multiplicera WLTP-värdet med körsträcka.

För helt eldrivna lätta transportbilar och personbilar används respektive fordons energiförbrukning enligt tekniskt specifiktionsdata. När detta saknas används ett portföljgenomsnitt baserat på observerade förbrukningsvärden i bankens elfordonsflotta. Utsläppen beräknas genom att multiplicera energiförbrukning med körsträcka och emissionsfaktorn för el.

Ton CO2e	2025	2024
Personbilar 1) 2)	65 971	75 842
Lätta transporter 1) 2)	15 447	16 304
Husbilar	1 131	263
Trucks 1)	90 337	96 851
Buss	476	764
Totalt	173 361	190 024

1) Under 2025 har Ziklo Bank uppdaterat metoden för beräkning av utsläpp från finansierade fordon. Personbilar och lätta transportbilar redovisas nu separat, och körsträckor för tunga lastbilar bygger på ett viktat genomsnitt för flera tungfordonssegment enligt Trafikanalys. För att säkerställa jämförbarhet har siffrorna för 2024 räknats om enligt den uppdaterade segmenteringen och metoden.

2) Under 2025 har Ziklo Bank uppdaterat metoden för beräkning av utsläpp från eldrivna fordon. Till skillnad från 2024, då elfordon redovisades med WLTP CO₂=0 g/km, inkluderar beräkningarna för 2025 indirekta driftsutsläpp. Jämförelsetalen är därför inte fullt jämförbara och den faktiska minskningen av utsläpp mellan åren är större än vad tabellen indikerar. Tidigare års uppgifter har inte räknats om på grund av begränsad datatillgång.

E1-9 - VÄXTHUSGASUPPTAG OCH BEGRÄNSNINGSPROJEKT FÖR VÄXTHUSGASER SOM FINANSIERAS GENOM KOLDIOXIDKREDITER

Banken är idag inte involverade i några projekt avseende koldioxidupptagning. Inte heller är det känt för banken att någon aktör i värdekedjan är involverade i sådana projekt. Banken köper inte koldioxidkrediter och har därför inte heller uppnått någon koldioxidminskning eller upptag av växthusgasutsläpp genom sådana krediter.

E1-10 - INTERN KOLDIOXIDPRISSÄTTNING

I dagsläget tillämpar banken inte några interna system för koldioxidprissättning.

E1-11 - FÖRVÄNTADE FINANSIELLA EFFEKTER FRÅN VÄSENTLIGA FYSISKA- OCH OMSTÄLLNINGSRISKER SAMT POTENTIELLA KLIMATRELATERADE MÖJLIGHETER

Banken har inom ramen för sin dubbla väsentlighetsanalys inte identifierat några väsentliga fysiska klimatrelaterade risker i den egna verksamheten. Analysen omfattade både påverkan, risker och möjligheter i bankens verksamhet.

Fysiska risker som kan påverka fastigheter, produktionsanläggningar, återförsäljare och leverantörskedjor skulle kunna öka priset på bilar vilket skulle kunna betyda en lägre totalmarknad. Detta i sin tur skulle betyda lägre intjäning för banken, eftersom denna risk bedöms som väldigt låg så anses den fysiska risken inte väsentlig. Mot bakgrund av att inga väsentliga fysiska risker har identifierats har banken inte gjort någon monetär uppskattning av förväntade finansiella effekter, inte heller någon uppskattning av andelen tillgångar eller intäkter som är utsatta för fysiska risker.

Banken har som tidigare kommunicerats under E1-2 identifierat följande väsentliga omställningsrisker: restvärdesrisk, upplåningskostnad och kreditrisk. Dessa risker är främst kopplade till förändringar i efterfrågan på de olika drivlinorna, regulatoriska skiften samt utvecklingen på kapitalmarknaden.

Bankens portföljsammansättning per 2025-12-31 utgörs av laddbara fordon till ca 54% av antalet personbilar med ett uppskattat värde på ca 33 mdkr, medan fossila fordon står för resterande (46%) med ett uppskattat värde på 11 mdkr. Denna sammansättning visar på en diversifierad portfölj då banken har en betydande andel laddbara fordon men den kvarvarande exponeringen mot fossildrivna fordon är fortsatt märkbar. En väl diversifierad portfölj är riskminimerande i en tid av politisk osäkerhet sett ur ett ekonomiskt perspektiv. Ur ett omställningsperspektiv är banken väl positionerade eftersom andelen laddbara bilar ligger aningen högre än genomsnittlig marknad i Sverige.

Banken har använt scenarier från NGFS (Network for Greening the Financial System) som ett verktyg för att bedöma hur klimatrelaterade risker kan utvecklas över tid, beroende på olika framtida omvärldsförhållande. Vidare valde banken ut tre scenarier för att stresstesta bankens omställningsrisker. Det mest kritiska scenariot var Fragmented World där alla riskslag, restvärdesrisk, upplåningsrisk och kreditrisker ökar över tid och där resultatpåverkan i ett stressat scenario uppskattas till cirka 250 mnkr på fem års sikt.

ESRS E2 – Miljöföreningar

E2-1 - POLICYER RELATERADE TILL MILJÖFÖRENINGAR

Banken har inte antagit någon enskild policy avseende miljöföreningar men har en hållbarhetspolicy som till viss del hanterar väsentlig påverkan, risker och möjligheter relaterat till begränsning och anpassning till miljöföreningar.

Utöver hållbarhetspolicyn finns uppförandekoden för partners och leverantörer som bedöms bidra positivt till att begränsa miljöföreningarna i bankens värdekedja.

Bankens styrdokument återfinns på sida 12.

E2-2 - ÅTGÄRDER OCH RESURSER RELATERADE TILL MILJÖFÖRENINGAR

Banken har identifierat miljöföreningar som väsentligt på grund av indirekt påverkan från finansierade fordon under användningsfasen. I dagsläget finns inga specifika åtgärder som direkt riktar sig mot utsläpp av partiklar och mikroplaster, men banken arbetar för att minska avgaser genom att främja elektrifiering av fordonsflottan. Denna omställning bedöms ge positiva effekter även på luftföreningar.

Banken har inte avsatt några särskilda resurser specifikt för åtgärder kopplade till partiklar och mikroplaster, området hanteras av hållbarhetsavdelningen. På längre sikt är ambitionen att komplettera arbetet med metoder för att mäta och följa upp föreningsrelaterad påverkan.

E2-3 - MÅL RELATERADE TILL MILJÖFÖRENING

Banken har i dagsläget inte fastställt kvantitativa mål för miljöföreningar eftersom det saknas etablerade metoder och tillförlitliga data. Ambitionen är att utveckla datainsamling för att kunna sätta relevanta mål framöver. Under tiden bidrar banken indirekt till minskad luftförening genom att öka andelen laddbara fordon i portföljen, vilket redovisas under ESRS E1 (Klimatförändringar).

E2-4 - MILJÖFÖRENINGAR AV LUFT, VATTEN OCH MARK

Inom ramen för bankens egen verksamhet sker inga utsläpp av föreningar som redovisas i Bilaga II i (EU) 2024/1244. Banken varken producerar eller använder mikroplaster. Banken är däremot medveten om att fordonen banken finansierar kan bidra till miljöföreningar av vatten och mark genom att mikroplaster frigörs från däcken när fordonen nyttjas. I dagsläget finns stora osäkerheter i hur detta ska mätas och redovisas men banken har som mål att kunna göra det i framtiden.

Banken bedömer att inga övriga utsläpp till luft, vatten eller mark sker utöver växthusgasutsläpp som redovisas enligt ESRS E1. Till följd av detta lämnas endast kvalitativ information och det finns i nuläget inga processer eller mätmetoder kopplade till föreningarna som förtecknas i bilaga II till förordningen (EU) 2024/1244.

E2-5 - ÄMNEN SOM INGER BETÄNKLIGHETER OCH ÄMNEN SOM INGER MYCKET STORA BETÄNKLIGHETER

Ej tillämpligt då verksamheten inte tillverkar, importerar eller använder ämnen som inger betänkligheter eller ämnen som inger mycket stora betänkligheter.

Samhällsansvarsinformation

ESRS S1 – Den egna arbetskraften

S1-1 - POLICYER RELATERADE TILL DEN EGNA ARBETSKRAFTEN

Bankens arbete med personalfrågor styrs av ett ramverk av policyer och riktlinjer som omfattar hela den egna arbetskraften och utgör grunden för hanteringen av väsentliga frågor kopplat till arbetsvillkor. Utöver hållbarhetspolicy och uppförandekod ingår centrala dokument som personalhandboken (med personal-, jämställdhets- och arbetsmiljöpolicy samt instruktion för systematiskt arbetsmiljöarbete, rutiner för visselblåsning och hantering av kränkande särbehandling) samt ersättningspolicyn. Policyramverket beskrivs på sida 12. Policyerna fastslår att banken ska säkerställa goda arbetsvillkor, en trygg och hälsosam arbetsmiljö samt främja jämställdhet och inkludering.

Samtliga medarbetare omfattas dessutom av svensk arbetsrätt, kollektivavtal och diskrimineringslagen, vilket säkerställer grundläggande rättigheter som trygg anställning, rimliga löner, arbetstid, socialt skydd och rätt till föreningsfrihet och kollektivförhandlingar samt skydd mot diskriminering. Även om de styrande dokumenten inte specifikt behandlar människohandel, tvångsarbete eller barnarbete, eftersom dessa områden regleras i lagstiftning och kollektivavtal, tar banken tydligt avstånd från alla former av barnarbete, tvångsarbete eller annat ofrivilligt arbete. Banken ska dessutom aktivt verka för att respektera mänskliga rättigheter.

S1-2 - DIALOG MED DEN EGNA ARBETSKRAFTEN OCH ARBTESTAGARREPRESENTATER, FÖREKOMST AV KANALER FÖR ATT FRAMFÖRA BEHOV ELLER PROBLEM SAMT TILLVÄGAGÅNGSSÄTT FÖR GOTTGÖRELSE

Banken har etablerade rutiner för kontakt med medarbetare och arbetstagarrepresentanter i frågor som rör arbetsvillkor, med syfte att fånga upp väsentliga frågor och säkerställa delaktighet. Regelbundna dialoger sker genom samverkansmöten med fackliga företrädare och skyddsombud. Den lokala fackklubben deltar i MBL-förhandlingar kring exempelvis chefsställsättningar, organisationsförändringar och förändrade arbetsprocesser. En av representanterna är också arbetstagarrepresentant i bankens styrelse vilket säkerställer att medarbetarperspektivet finns representerat i bankens högsta beslutsforum. Skyddsombuden ingår i bankens skyddskommitté, ett samverkansorgan som behandlar frågor som rör arbetsmiljöplaner, företagshälsovård, psykosocial arbetsmiljö, förändringar i lokaler och arbetsmetoder. Kommittén sammanträder minst två gånger per år, varav ett möte föregås av en internkontroll av arbetsmiljön i bankens lokaler.

Utöver dessa forum kommunicerar banken regelbundet med den egna arbetskraften via intranät, informationsfilmer och kvartalsvisa Town Hall-möten där ledningen informerar och svarar på frågor. Medarbetarnas perspektiv fångas även genom årliga medarbetarundersökningar och pulsmätningar. Årliga medarbetarsamtal ger dessutom varje medarbetare möjlighet att diskutera arbetsmiljö, utvecklingsbehov och trivsel med sin chef.

För att säkerställa att behov, synpunkter och klagomål tas om hand erbjuder banken flera rapporteringskanaler. I första hand uppmuntras medarbetare att vända sig direkt till närmsta chef eller HR. Medarbetare kan även gå via representanter genom att vända sig till fackliga företrädare eller skyddsombud, som fungerar både som ombud i dialogen med arbetsgivaren och som en kanal för att lyfta förbättringsförslag och utmaningar från medarbetare. Det finns även möjlighet att lämna synpunkter anonymt i den årliga medarbetarundersökningen och i pulsmätningar där svaren

behandlas konfidentiellt och där resultaten används som underlag för förbättringsåtgärder och prioriteringar i verksamhetsplanen. För allvarliga missförhållanden eller kränkningar av arbetsvillkor finns en visselblåsarfunktion som hanteras av extern part och möjliggör anonym rapportering. Effektiviteten i dessa kanaler följs upp genom analys av ärenden, svarstider och återkoppling. Dessutom används undersökningsresultat som visar i vilken utsträckning medarbetarna känner sig trygga att framföra synpunkter, vet hur de kan rapportera missförhållanden och upplever att deras synpunkter tas på allvar.

När rapporterade ärenden eller missförhållanden identifierats har banken en process för gottgörelse som omfattar utredning för att förstå händelse och omfattning, beslut om lämpliga åtgärder samt återkoppling till berörda parter. Erfarenheter från hanterade ärenden används som underlag för lärande och integreras i förbättringsplaner.

S1-3 - ÅTGÄRDER OCH RESURSER RELATERADE TILL DEN EGNA ARBETSKRAFTEN

Banken bedriver ett aktivt arbete för att främja goda arbetsvillkor och bidra till en hållbar arbetsmiljö genom insatser som stärker engagemang, hälsa, jämlikhet och ledarskap. Bankens arbete med arbetsvillkor bidrar till FN:s mål för hälsa och välbefinnande (SDG 3) och jämställdhet (SDG 5).

För att skapa engagemang strävar banken efter att erbjuda en arbetsmiljö där medarbetare känner sig motiverade, involverade och har möjlighet att påverka sin utveckling. Utvecklingssamtal genomförs årligen med individuella utvecklingskontrakt som kopplar medarbetarens mål till verksamhetens övergripande mål. Kompetensutveckling prioriteras genom regelbundna obligatoriska utbildningar inom bland annat bank, risk, säkerhet och hållbarhet. För att stärka gemenskap och trivsel arrangeras regelbundna aktiviteter på kontoren, såsom forum för lärande i form av frukostföreläsningar och sociala sammankomster. Under 2025 har frukostföreläsningarna bland annat berört teman inom ålder och arbetsliv, hållbar mobilitet, mental hälsa, AI och digitalisering, privatekonomi och familjejuridik samt trender för ett hållbart liv. För att följa upp och vidareutveckla insatser för engagemang genomförs återkommande pulsmätningar och medarbetarundersökningar.

Banken arbetar aktivt för att erbjuda en arbetsmiljö som är trygg och fri från risker för ohälsa. Genom ett systematiskt arbetsmiljöarbete strävar banken efter att skapa en fysiskt, psykiskt och socialt sund arbetsplats. Det systematiska arbetsmiljöarbetet bedrivs kontinuerligt under året via skyddskommitté, internkontroller och riskuppföljning. Säkerhets- och skyddsarbete genomförs via årliga skyddsronder på bankens två kontor och omfattar utrymningsvägar, brandskydd, HLR-kompetens samt tillgång till förbandsutrustning och hjärtstartare. Banken erbjuder ett brett utbud av hälsofrämjande insatser, inklusive friskvårdsbidrag, företagshälsovård, ergonomistöd, massage och terminalglasögon. För att främja fysisk aktivitet och vardagsmotion uppmuntrar banken medarbetare att nyttja friskvårdsbidraget, bland annat genom regelbundna informationsutskick med tips och erbjudanden om hälsoaktiviteter. Deltagande i aktiviteter som Stafettvasan och möjligheten att leasa personalcykel främjar rörelse. Flexibla arbetssätt såsom flextid, distansarbete och arbetstidsförkortning stödjer balans mellan arbete och privatliv. Som en del av det förebyggande arbetet mot ohälsa följer banken kontinuerligt upp övertid, semesteruttag och sjukfrånvaro. Hälsokontroller erbjuds regelbundet. Banken är certifierad som Proaktiv Arbetsplats och samarbetar med Ljung & Sjöberg AB för att förebygga missbruksrelaterade risker genom utbildning och tillgång till stöd vid behov.

Banken tar avstånd från alla former av diskriminering och trakasserier. Arbetet med jämlikhet och inkludering syftar till att skapa en inkluderande arbetsplats där alla medarbetare känner sig trygga, respekterade och har lika möjligheter att utvecklas. Banken arbetar med riktlinjer för jämställd och transparent rekrytering, årlig lönekartläggning och utbildning i inkluderande möteskultur. Rekryteringsprocesser granskas regelbundet för att motverka snedvridning och säkerställa objektiva bedömningar. Som komplement till lönekartläggning arbetar banken med att stärka lönetransparens genom att synliggöra lönekriterier och informera medarbetare om principerna bakom lönesättning. Kostnadsfria mensskydd erbjuds på kontoren. Jämlikhet och inkludering är också ett stående inslag i utvecklingssamtal och ledarutbildningar, vilket säkerställer att frågorna integreras i både individuella utvecklingsplaner och ledarskapsutveckling.

Ledarskapet på banken ska bidra till engagemang, trygghet och utveckling. Genom ett tillitsbaserat och coachande ledarskap skapas förutsättningar för medarbetare att växa i sina roller och bidra till bankens mål. Ledarskapet stärks genom kontinuerliga ledarforum, årlig ledarkonferens och utbildningar. Ledarskapsutbildningar genomförs fyra gånger per år och kompletteras med erfarenhetsutbyte i mindre grupper. Introduktion för nyanställda sker strukturerat vid fyra tillfällen per år för att säkerställa en trygg start och god kännedom om bankens värderingar. För att stödja långsiktig kompetensförsörjning och skapa utvecklingsmöjligheter arbetar banken med att identifiera nyckelroller och potentiella efterträdare samt uppföljning av internt kompetensutvecklingsbehov.

Samtliga åtgärder genomförs inom ramen för bankens ordinarie verksamhetsplanering och HR budget, utan behov av särskild resurstilldelning. Insatserna bidrar till att uppnå bankens mål för 2025 och stärker arbetsvillkoren i linje med den dubbla väsentlighetsanalysen.

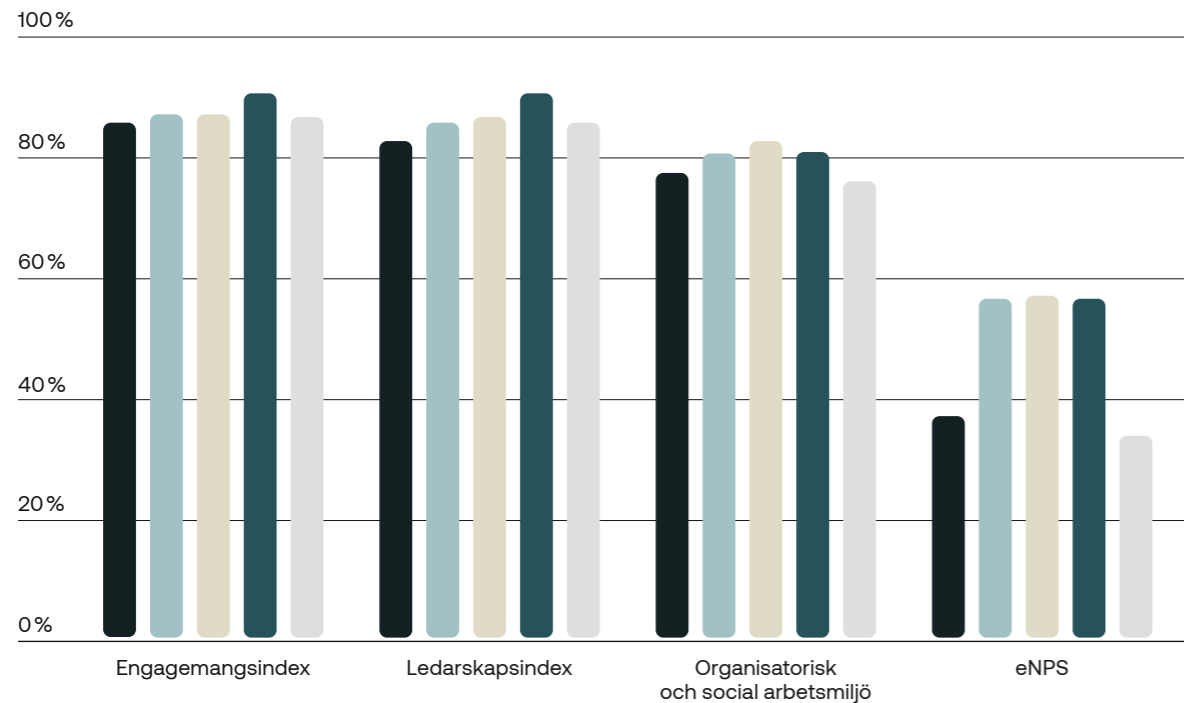
S1-4 - MÅL RELATERADE TILL DEN EGNA ARBETSKRAFTEN Ziklo Bank strävar efter att vara en arbetsplats där medarbetare trivs, utvecklas och mår bra. Därför har banken satt upp tydliga mål inom engagemang, hälsa, arbetsmiljö, jämställdhet och ledarskap. Målen gäller för kalenderåret 2025 och har formulerats i dialog med HR, hållbarhetsforum och ledning. Medarbetarnas och arbetstagarrepresentanters synpunkter har påverkat prioriteringarna. Målen är integrerade i verksamhetsplanen och följs upp genom medarbetarundersökningar, verksamhetsdialoger och löpande rapportering till ledning och styrelse. Resultaten följs upp mot utfallet från föregående år som utgör baslinjen.

Banken har som mål att eNPS (Employee Net Promoter Score) ska uppgå till minst 60. eNPS är ett centralt mått på medarbetarnas engagemang och lojalitet och speglar hur attraktiv banken är som arbetsgivare. eNPS indikerar att medarbetarna trivs, känner sig motiverade och är beredda att rekommendera arbetsplatsen till andra – en avgörande faktor för att behålla kompetens och attrahera nya talanger i en konkurrensutsatt bransch. Utöver målet för eNPS följer banken årligen upp engagemangsindex och organisatorisk och social arbetsmiljö. I årets medarbetarundersökning uppgår svarsfrekvensen till 92% (94), vilket är bättre än benchmark. Undersökningen visar på fortsatt höga nivåer för engagemang och organisatorisk och social arbetsmiljö. Banken når 56 (57) i eNPS och ligger högt över benchmark – ett tydligt kvitto på att bankens framgång som arbetsgivare (värdet varierar mellan -100 och +100).

Banken har också som mål att bibehålla frisknärvaron på 97,5%. Frisknärvaro definieras som andelen medarbetare som inte varit sjukskrivna under året. En hög frisknärvaro är ett tecken på en sund arbetsmiljö där medarbetarna mår bra och bidrar till produktivitet. För 2025 summerades frisknärvaron till 97,1% (97,5). För att främja hälsa och välbefinnande har banken som mål att minst 70% av medarbetarna ska nyttja friskvårdsbidraget till minst 80% av beloppet. Detta är ett konkret sätt att uppmuntra till fysiska aktiviteter och förebyggande hälsovård. För 2025 uppgick andelen medarbetare som uppfyllde målet till 61% (59). Banken ska dessutom bibehålla certifieringen som Proaktiv Arbetsplats. Certifieringen innebär att banken arbetar systematiskt och förebyggande för att motverka missbruksrelaterade risker i arbetslivet och främja en trygg, inkluderande och hälsofrämjande arbetsmiljö. För tredje året i rad uppfyllde banken kraven för att certifieras som en Proaktiv Arbetsplats (2023, 2024 och 2025).

Banken ska ha en inkluderande arbetsmiljö där alla medarbetare har samma möjligheter oavsett kön. Därför har banken som mål att andelen som upplever detta ska överstiga branschsnittet och minst bibehålla föregående års nivå. Utöver det målet följer banken årligen upp indikatorer såsom upplevelsen av att fritt kunna framföra åsikter i arbetsgruppen och frihet från kränkande särbehandling. I årets medarbetarundersökning svarade 96% (96) att de under året varit fria från kränkande särbehandling (mobbing, diskriminering eller sexuella trakasserier) på jobbet och 93% (87) svarade att de fritt kan framföra sin åsikt i arbetsgruppen. På frågan "Ger banken samma möjligheter för alla medarbetare oavsett kön" var 91% (87) av svaren positiva vilket var bättre än benchmark inom finansbranschen på 89% (84).

2022 2023 2024 2025 BM

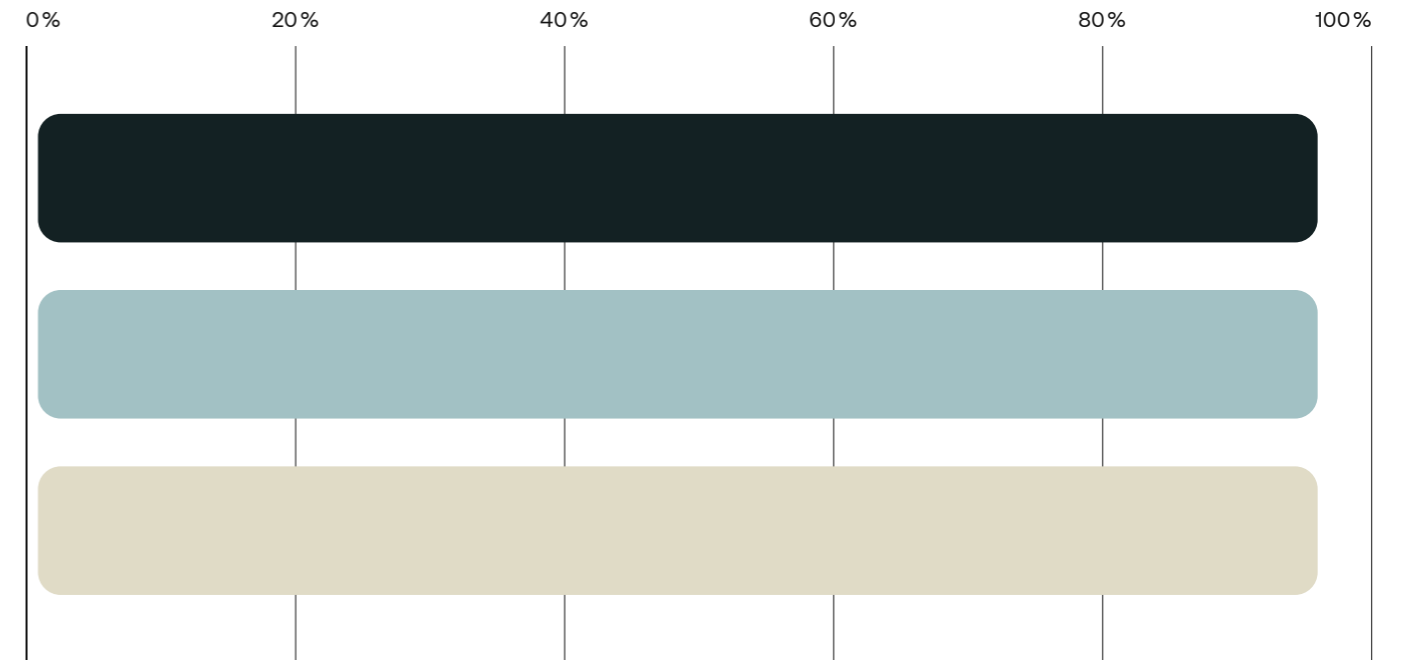


BM = Benchmark, vilket är baserat på resultat från drygt 600 000 svar från över 250 organisationer (nordiska och internationella)

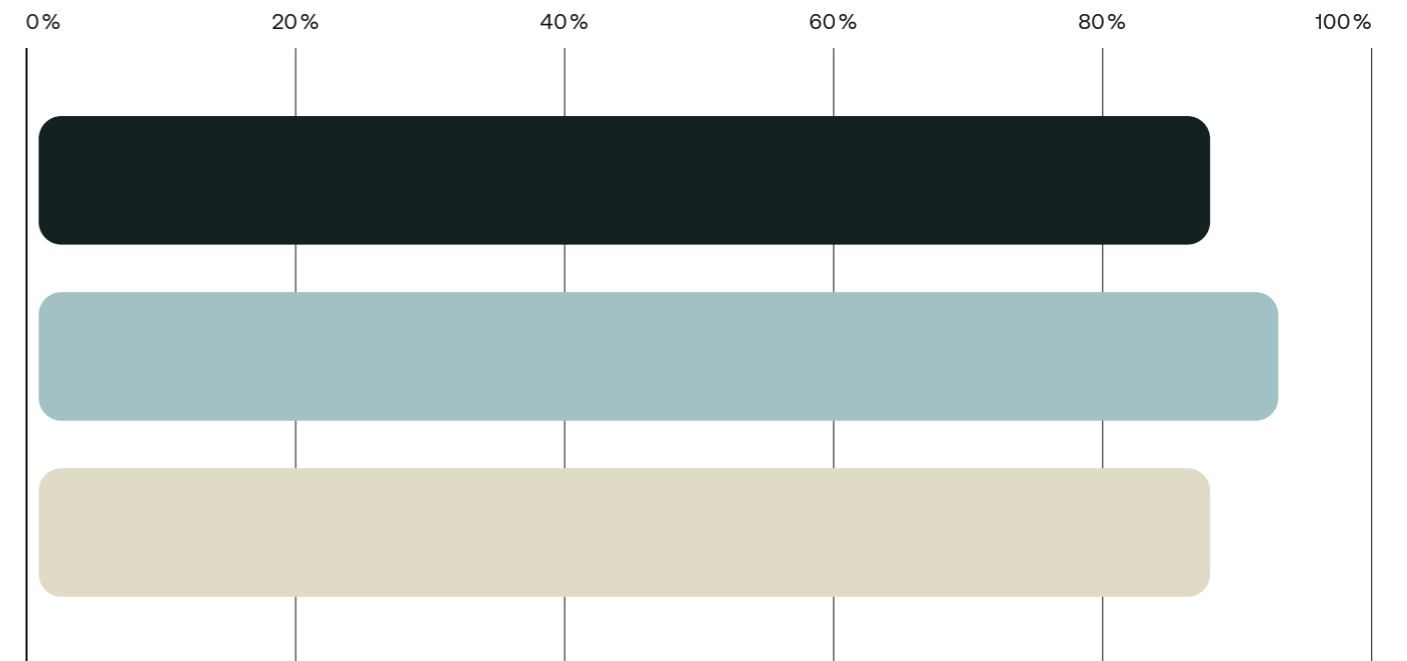
För att stärka ledarskapet har banken som mål att ledarskapsindex ska uppgå till minst 85. Ledarskapsindex baseras på frågor om tillit, stöd, återkoppling och utvecklingsmöjligheter. Ett högt ledarskapsindex speglar kvaliteten i det interna ledarskapet och är avgörande för att skapa engagemang och en hållbar arbetsmiljö. I årets medarbetarundersökning summeras ledarskapsindex till 89 (86).

eNPS = Attraktiv arbetsgivare, vilket är baserat på medarbetarundersökningen

Har du under de senaste 12 månaderna varit fri från kränkande särbehandling (Mobbing, diskriminering eller sexuella trakasserier) på jobbet?



Kan ni fritt framföra era åsikter i din arbetsgrupp?



2024 2025 BM, financial services and insurance

S1-5 - UPPGIFTER OM FÖRETAGETS ANSTÄLLDA

Antal anställda per kön	2025-12-31
Könstillhörighet*	Antal anställda (antal personer)
Män	169
Kvinnor	179
Annat	-
Ej angivet	-
Totalt anställda	348

*Könstillhörighet mäts utifrån juridiskt kön, kvinna/man.

I ovan tabell redovisas slutvärde för 2025 uttryckt i antal personer. Banken verkar endast i Sverige, varför landfördelning inte är relevant. Vid utgången av 2025 hade banken 348 (324) anställda, varav 273 (262) i Göteborg. Övriga var anställda vid kontoret i Stockholm.

Antal anställda per typ av anställning*

2025-12-31	Kvinna	Man	Övriga	Uppgift saknas	Totalt
Antal anställda	179	169	-	-	348
Antal tillsvidareanställda	171	163	-	-	334
Antal tillfälligt anställda	3	1	-	-	4
Antal behovsanställda	5	5	-	-	10

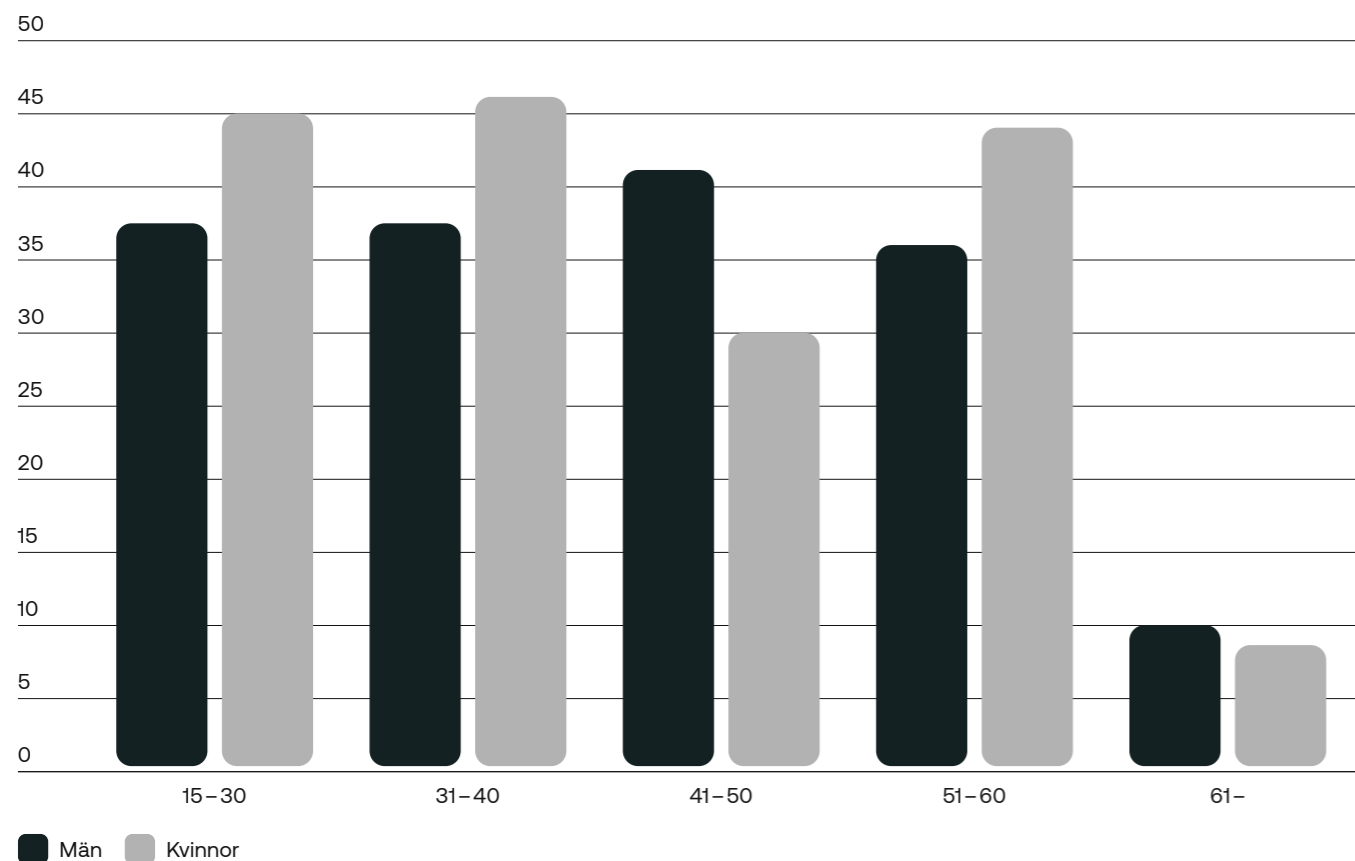
*Könstillhörighet mäts utifrån juridiskt kön, kvinna/man.

Tillsvidareanställda definieras som medarbetare med tillsvidareanställningskontrakt, inklusive provanställning. Tillfälligt anställda definieras som medarbetare med tidsbegränsade kontrakt och som har månadslön. Behovsanställda inkluderar medarbetare som är timavlönade på visstid vilket innebär att de är anställda utifrån bankens behov och att arbetstimmarna kan variera.

Personalomsättning	2025-12-31
Antal personer som lämnat under året	14
Personalomsättning	4,29

Beräkningen av antalet anställda som lämnat under året samt personalomsättning inkluderar endast tillsvidareanställda, inklusive provanställning.

Åldersfördelning, 2025



S1-6 - UPPGIFTER OM ARBETSTAGARE I DEN ARBETSKRAFTEN SOM INTE ÄR ANSTÄLLDA

Medarbetare i den egna arbetskraften som inte är anställda	2025-12-31
Totalt antal icke-anställda	119

Merparten av medarbetare i den egna arbetskraften som inte är anställda utgörs av konsulter som arbetar på Ziklo i varierande utsträckning, primärt inom Tech och till viss del inom Kundservice. Uppgifterna i tabellen redovisar slutvärde 2025 uttryckt i antal personer.

S1-7 - KOLLEKTIVAVTALSTÄCKNING OCH SOCIAL DIALOG

	2025-12-31
Antal anställda Sverige	348
Antal anställda som omfattas av kollektivavtal i Sverige	348
Andel anställda som omfattas av kollektivavtal i Sverige (%)	100
Antal anställda som på företagsnivå företräds av medarbetarföreträdare i Sverige	348
Andel anställda som på företagsnivå företräds av medarbetarföreträdare i Sverige (%)	100

Samtliga anställda berörs av de kollektivavtal och banken verkar endast i Sverige.

S1-8 - MÅNGFALDSINDIKATORER

2025-12-31*	Antal	Procent
Män	5	56
Kvinnor	4	44
Övriga	-	-
Ej angivet	-	-
Totalt (i ledningsgruppen)	9	100

*Könstillhörighet mäts utifrån juridiskt kön, kvinna/man.

Ovanstående tabell redovisar könsfördelningen i ledningsgruppen, uttryckt i antal personer, vid utgången av 2025.

S1-9 - TILLRÄCKLIGA LÖNER

Alla anställda omfattas av kollektivavtal som säkerställer löner över lagstaddad miniminivå. Därmed bedöms alla anställda ha adekvat lön. Lönekartläggning för att minimera osakliga löneskillnader mellan exempelvis kön görs. Banken arbetar också för att hantera kommande lönetransparensdirektiv.

S1-10 - SOCIALT SKYDD

Alla anställda omfattas av socialt skydd genom svensk lagstiftning (svenska socialförsäkringssystemet - Socialförsäkringsbalken) vilket ger skydd vid sjukdom, arbetslöshet, arbetskada och föräldraledighet. Utöver lagstadgat skydd omfattas samtliga av kollektivavtal som ger kompletterade förmåner, t.ex. sjuklön och föräldralön, varför inga anställningar utan skydd identifierats.

S1-11 - PERSONER MED FUNKTIONSNEDSÄTTNING

Banken samlar inte in uppgifter om funktionsnedsättning och kan därför inte redovisa andelen medarbetare med funktionsnedsättning. Däremot omfattas alla anställda av svensk lagstiftning som säkerställer lika rättigheter och skydd mot diskriminering, främst genom Diskrimineringslagen och Arbetsmiljölagen. Dessa lagar ställer krav på att arbetsgivare förebygger diskriminering och vidtar skäliga anpassningsåtgärder för personer med funktionsnedsättning. Banken tar tydligt avstånd från alla former av diskriminering och arbetar för en inkluderande arbetsmiljö i enlighet med dessa regelverk.

S1-12 - MÅTT FÖR UTBILDNING OCH KOMPETENSUTVECKLING

Samtliga medarbetare har årliga utvecklingssamtal som en del av bankens kompetens- och karriärutveckling. I årets pulsmätning (maj) svarade 96% av medarbetarna ja på frågan om de haft ett medarbetarsamtal under de senaste 12 månaderna.

Samtliga medarbetare genomgår obligatoriska utbildningar inom centrala områden som AML, banksekretess, GDPR, informationssäkerhet och phishing, etik och intressekonflikter, AI, hållbarhet samt missbruk och droger på arbetsplatsen. De obligatoriska utbildningarna omfattar cirka 3 timmar. Under 2025 uppgick den totala utbildningstiden för dessa kurser till 477 timmar. Baserat på antal anställda om 348 personer motsvarar detta cirka 1,4 timmar per anställd och år. Snittvärdet påverkas bland annat av att utbildningstimmar endast registreras för aktiva anställda. Sjukskrivningar, tjänstledigheter och föräldraledigheter innebär därmed färre genomförda timmar under året, vilket drar ned årsgenomsnittet. Vissa obligatoriska utbildningar genomförs inte varje år av samtliga anställda, vilket ytterligare påverkar utfallet. Utöver detta deltar många i externa utbildningar som inte registreras centralt.

S1-13 - MÅTT FÖR ARBETSMILJÖ

	2025-12-31
Andel av den egna arbetskraften som täcks av arbetsmiljöledningssystem	100%
Antal dödsfall orsakad av arbetsrelaterade skador och arbetsrelaterad ohälsa	0
Antal av registrerbara arbetsrelaterade olyckor	1
Totalt antal arbetade timmar för anställda	687 134
Frekvens av registrerbara arbetsrelaterade olyckor	1,46

Arbetade timmar baseras på Försäkringskassans årsarbetstid om 2 080 timmar per heltidstjänst multiplicerat med antal anställda (tillsvidare och tillfälligt) per månad, summerat över året. Uppgiften används för beräkning av frekvensen för registrerbara arbetsrelaterade olyckor.

S1-14 - MÅTT FÖR BALANS MELLAN ARBETE OCH FRITID

Alla anställda är berättigade till familjerelaterad ledighet enligt svensk lagstiftning och kollektivavtal. Andelen är därmed 100%.

Hållbarhetsrapport	
S1-15 - ERSÄTTNINGSI NDIKATORER	
	2025-12-31
Könslönegap*	25
Årlig total ersättningskvot**	7

*Könslönegapet baseras på genomsnittlig bruttotimlön inklusive förmåner och justerat för sysselsättningsgrad och anställningstid, uttryckt i procent av de manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön.

** Årlig total ersättningskvot baseras på total årlig ersättning inklusive förmåner för den högst avlönade individen i förhållande till medianvärdet för samtliga anställda, exklusive den högst avlönade individen.

Skillnaden i medellön mellan kvinnor och män förklaras främst av att kvinnor och män arbetar i olika yrkeskategorier med olika lönenivåer.

S1-16 - DISKRIMINERINGSINCIDENTER OCH ANDRA INCIDENTER KOPPLADE TILL MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER	
	2025-12-31
Antal rapporterade diskrimineringsincidenter	0
Antal identifierade människorättsinciderter (exkl de som rapporteras i ovan)	0
Totalt belopp av böter, sanktionsavgifter och skadestånd för incidenter	0

Inga incidenter kopplade till diskriminering eller mänskliga rättigheter har rapporterats under 2025.

ESRS S4 - Konsumenter och slutanvändare

S4-1 - POLICYER RELATERADE TILL KONSUMENTER OCH SLUTANVÄNDARE
Bankens arbete med konsumentfrågor styrs av ett ramverk av policyer och riktlinjer som omfattar alla konsumenter och slutanvändare. Ramverket utgör grunden för hanteringen av väsentliga frågor kopplade till social inkludering genom tillgång till mobilitet samt informationsrelaterade risker. Utöver hållbarhetspolicy och uppförandekoden är centrala dokument etikpolicy, policy för nya eller förändrade produkter och tjänster, kvalitetspolicy, kreditpolicy, policy för klagomålshantering samt informationssäkerhetspolicy och policy för behandling av personuppgifter. Policyramverket beskrivs på sida 12. Policyerna fastslår att banken ska säkerställa rättvis behandling och ansvarsfull kreditgivning, beakta konsumentintresse vid produktutveckling, upprätthålla hög kundnöjdhet samt skydda kunddata genom stark informationssäkerhet.

S4-2 - DIALOG MED KONSUMENTER OCH SLUTANVÄNDARE, FÖREKOMST AV KANALER FÖR ATT FRAMFÖRA BEHOV ELLER PROBLEM SAMT TILLVÄGAGÅNGSSÄTT FÖR GOTTGÖRELSE
Banken har etablerade rutiner för kontakt med konsumenter, företagskunder och slutanvändare för att fånga kundperspektiv. Dialogen sker genom flera kanaler, bland annat kundservice via telefon, e-post och säkra meddelanden, återförsäljarnätverket samt återkommande kundundersökningar. Banken använder också digitala kanaler som Carpay-appen, bankens webbplats samt sociala medier för att sprida information och ta emot synpunkter. Insikter från kunddialoger används som underlag i produktutveckling och förbättringsåtgärder. Särskilt utsatta grupper, exempelvis

personer med funktionsnedsättning, beaktas genom krav på digital tillgänglighet och rättvis kreditprövning.
Banken har en etablerad klagomålsmekanism som gör det möjligt för kunder att framföra klagomål. I första hand kontaktas kundservice via telefon, e-post, brev eller säkra meddelanden. Om ärendet inte löses i första ledet hanteras det av klagomålsansvarig enligt formaliserad process. Om kunden inte är nöjd med bankens beslut hänvisas ärendet till externa instanser såsom Allmänna reklamationsnämnden (ARN), Konsumenternas Bank- och Finansbyrå eller domstol. Integritetsrelaterade frågor hanteras av data-skyddsombudet (DPO) och vid allvarliga personuppgiftsincidenter informeras berörda individer och ges möjlighet att utöva sina rättigheter. Vid behov kan ärendet eskaleras till Integritetsskyddsmyndigheten (IMY). Banken erbjuder även visselblåsarfunktion för anonym rapportering av allvarliga missförhållanden. Effektiviteten i kanalerna följs löpande upp genom analys av svarstider, ärendestatus och återkommande rapportering.

Om banken orsakar eller bidrar till negativ påverkan används klagomålsprocessen eller kontakt med DPO för att åtgärda skadan. Processen omfattar mottagande av ärende, utredning, beslut, återkoppling och dokumentation. Vid behov eskaleras ärendet till externa instanser såsom ARN, IMY, domstol. Erfarenheter från hanterade ärenden används som underlag för lärande och integreras i förbättringsplaner.

S4-3 - ÅTGÄRDER OCH RESURSER RELATERADE TILL KONSUMENTER OCH SLUTANVÄNDARE
Banken arbetar aktivt för att främja tillgång till mobilitet och upprätthålla hög standard för dataskydd och informationssäkerhet genom riktade åtgärder inom finansiering och produktutveckling samt ett systematiskt säkerhetsarbete.

Som en ledande aktör inom fordonsfinansiering i Sverige har banken en central roll i att möjliggöra mobilitet och skapa tillgång till transportlösningar som underlättar vardagsliv och arbetsliv. Genom samarbete med fordonsåterförsäljare och OEM-partners utvecklar banken finansieringslösningar som når breda kundgrupper och främjar ökad rörlighet. Arbetet stödjer övergången till laddbara fordon för att minska klimatpåverkan och främja hållbar mobilitet. Produkter och tjänster utformas för att vara transparenta och rättvisa, med tydlig information om villkor och kostnader. Banken bedriver kreditgivning som är sund och ansvarsfull, med lågt risktagande och med hänsyn till kundens behov. NPAP-processen tillämpas löpande för att säkerställa att nya och förändrade produkter och tjänster utformas med beaktande av konsumentintresset, inklusive risk- och hållbarhetsbedömningar.

Banken hanterar känslig information och har ett stort ansvar att skydda denna. Arbetet styrs av gällande lagstiftning, inklusive GDPR, och ett ledningssystem baserat på etablerade principer för informationssäkerhet. Fokus ligger på att säkerställa konfidentialitet, riktighet och tillgänglighet i all information. För att uppnå detta arbetar banken kontinuerligt med att utveckla säkerhetslösningar och processer som förebygger, upptäcker och hanterar risker. Banken eftersträvar en säker och motståndskraftig informations- och IT-miljö för att skydda verksamhetens, medarbetares, samarbetspartners och kunders information. Alla medarbetare får regelbunden utbildning i informationssäkerhet och dataskydd och motsvarande krav ställs på externa parter som hanterar information.

Arbetet hanteras inom bankens ordinarie verksamhet och finansieras genom befintlig budget- och styrprocess, utan särskilda resurser utöver detta. Samtliga insatser bidrar till att uppnå bankens mål för 2025 och främjar social inkludering genom tillgång

Hållbarhetsrapport

till mobilitet samt ett tillförlitligt skydd mot informationsrelaterade risker i linje med den dubbla väsentlighetsanalysen.

S4-4 - MÅL RELATERADE TILL KONSUMENTER OCH SLUTANVÄNDARE
Bankens mål är att erbjuda ansvarsfulla finansieringslösningar som stärker tillgång till mobilitet samt att säkerställa ett starkt skydd av kunddata. För att uppnå detta har banken satt upp mål inom dataskydd och informationssäkerhet samt kundnöjdhet. Målen gäller för kalenderåret 2025, konsumenters och slutanvändares perspektiv har beaktats genom kundundersökningar och klagomålshantering. Målen är integrerade i verksamhetsplanen och följs upp genom undersökningar, nyckeltal och löpande rapportering till ledning och styrelse. Resultaten följs upp mot utfallet från föregående år som utgör baslinjen.

Bankens informationssäkerhetsarbete granskas regelbundet av extern part. Vid den senaste granskningen uppnådde banken nivå 4, vilket är i linje med målsättningen för informationssäkerhet och ISO27001. Banken ska ha noll bekräftade informationssäkerhetsincidenter som medför obehörig åtkomst till kunddata eller annan konfidentiell information med faktisk påverkan på konfidentialitet, riktighet eller tillgänglighet. Under året rapporterades 0 (0) sådana incidenter.

Både GDPR-utbildningen och informationssäkerhetsutbildningen är obligatoriska för samtliga medarbetare och skickas ut kontinuerligt enligt fastställd utbildningsplan. Målsättningen är att samtliga som tilldelas utbildningarna ska genomföra dem, men då utbildningarna även tilldelas vid längre frånvaro kan genomförandegraden aldrig nå exakt 100%. Under 2025 genomförde 82% (86) GDPR-utbildningen och 93% (90) informationssäkerhetsutbildningen.

Slutligen ska banken uppnå ett kundnöjdhetsindex (NKI) på minst 90. NKI är ett centralt kvalitetsmått som speglar kundernas upplevelse av bankens tjänster, årets NKI uppgick till 94 (92).

Bolagsstyrningsinformation

ESRS G1 - Ansvarsfullt företagande

G1-1 - POLICYER RELATERADE TILL ANSVARSFULLT FÖRETAGANDE
Bankens arbete med ansvarsfullt företagande styrs av ett ramverk av policyer och riktlinjer och utgör grunden för hanteringen av väsentliga frågor. Utöver hållbarhetspolicy och uppförandekoden är centrala dokument etikpolicy, policy mot korruption med kompletterande riktlinjer mot mutor, policy för hantering av intressekonflikter samt instruktion för rapportering av oegentligheter. Policyramverket beskrivs på sida 12. Policyerna fastslår att banken ska bedriva verksamheten etiskt och transparent, motverka korruption och otillbörlig påverkan, hantera intressekonflikter och säkerställa att misstänkta oegentligheter rapporteras och utreds.

Riktlinjer mot mutor innehåller även identifierade roller som bedöms särskilt risksatta för korruption och mutor, främst befattningar med externa kontakter och beslutsmandat inom upphandling, inköp, kreditgivning och ledning. Banken har identifierat följande befattningar som särskilt riskfyllda: ledningspersoner, ekonomichef, kreditchef, gruppchefer inom IT, chef för marknads-kommunikation, försäljningschefer samt inköpschef.

Instruktionen för rapportering av oegentligheter erbjuder anonymitet och skydd mot repressalier, vilket också är lagstadgat.

Hållbarhetsrapport

G1-2 - ÅTGÄRDER OCH RESURSER RELATERADE TILL ANSVARSFULLT FÖRETAGANDE
Banken verkar inom en utpräglad förtroendebransch där höga krav ställs på etik, transparens och regelefterlevnad. För att upprätthålla detta förtroende arbetar banken systematiskt med ansvarsfull bologsstyrning och en stark företagskultur som bygger på professionalismitet, ansvar och tydliga riktlinjer. Ziklo Bank vill aktivt bidra till ett hållbart samhälle genom att vara en trovärdig och ansvarstagande arbetsgivare, affärspartner och intressent.

I syfte att bibehålla och stärka företagskulturen genomgår samtliga medarbetare, inklusive ledning, årlig obligatorisk utbildning inom etik och intressekonflikter. Utbildningen innehåller även moment om korruption, gåvor, jäv och visselblåsning och ingår i startpaketet för nya medarbetare. För att minimera risken att inte efterleva bankregler och förordningar genomför bankens Compliance regelbundna monitoreringar och styrdokumentens som avser affäretik och regelefterlevnad uppdateras årligen.

Banken har en inköpsinstruktion som säkerställer att upphandlingar och inköp sker på ett ansvarsfullt och transparent sätt. Vid val av leverantörer beaktas sociala och miljömässiga kriterier, inklusive krav på arbetsförhållanden, miljö, säkerhet och kvalitet. Alla leverantörer och partners ska följa bankens uppförandekod, som anger miniminivåer för ansvar inom områden som etik, arbetsförhållanden, mänskliga rättigheter, klimat och miljö. Uppförandekoden ska signeras innan avtal ingås. Före avtalsteckning genomförs en företagsbesiktning (due diligence) som omfattar ekonomiska, juridiska och etiska aspekter och för kritiska kontrakt görs även en riskanalys. Leverantörsuppföljning sker kontinuerligt genom regelbundna möten, uppdaterade riskbedömningar, självvärderingsenkäter samt dokumentation i interna system. Samtliga medarbetare, inklusive de som arbetar med inköp och upphandling, genomför årligen en intern hållbarhetsutbildning. Banken tillåter inte någon form av prissamverkan, kartellbildning eller missbruk av marknadsdominans och stöder i alla delar av verksamheten en korrekt och allsidig konkurrens vid anbud, offert, upphandling och inköp.

Utöver krav på leverantörer arbetar banken aktivt för att förebygga korruption och motarbetar alla former av otillbörlig påverkan, inklusive mutor och bestickning. Arbetet vägleds av Institutet Mot Mutors Näringslivskod och omfattar tydliga regler för gåvor, representation och förmåner, med försiktighetskriterier samt förteckning över tillåtna och otillåtna förmåner. Banken genomför årligen en riskanalys för att identifiera korruptionsrisker, bedöma konsekvenser och analysera eventuella brister i hanteringen. Utifrån analysen tas åtgärder fram för att stärka kontrollmiljön. Misstanke om korruption eller mutbrott ska rapporteras och det finns möjlighet att rapportera anonymt via bankens visselblåsarfunktion som hanteras av extern part. Incidenter hanteras enligt interna instruktioner och överträdelser kan leda till disciplinära åtgärder såsom varning, uppsägning eller polisanmälan.

Genomförandet av dessa åtgärder sker inom ramen för bankens ordinarie styr- och kontrollprocesser och finansieras via befintlig budget, utan särskild resurstilldelning. Genom dessa insatser minskar banken risken för oegentligheter och stärker sin roll som en hållbar och pålitlig aktör.

G1-3 - MÅL RELATERADE TILL ANSVARSFULLT FÖRETAGANDE

Bankens mål är att upprätthålla en stark företagskultur och att verksamheten bedrivs sunt, etiskt och ansvarsfullt. Inga visselblåsarärenden ska vara kritiska eller väsentliga, vilket innebär att allvarliga incidenter ska förebyggas. Under 2025 rapporterades 0 (0) visselblåsarärenden.

Etik- och intressekonfliktutbildningen är obligatorisk och följs upp enligt fastställd utbildningsplan. Målsättningen är att samtliga som tilldelas utbildningen ska genomföra den, men då utbildningen även tilldelas vid längre frånvaro kan genomförandegraden aldrig nå exakt 100%. Under 2025 genomförde 94% (95) utbildningen.

För leverantörsansvar gäller att samtliga nya väsentliga leverantörer ska signera bankens uppförandekod innan avtal ingås och att leverantörer med väsentlig betydelse för verksamheten och dess drift ska omfattas av årlig utvärdering enligt bankens policy. För 2025 tecknade 100% (100) av nya väsentliga leverantörer bankens uppförandekod och 100% (100) av leverantörer med väsentlig betydelse för verksamheten utvärderades.

Målen gäller för kalenderåret 2025 och följs upp genom nyckelindikatorer och löpande rapportering till ledning och styrelse. Resultaten följs upp mot utfallet från föregående år som utgör baslinjen.

G1-4 - FALL AV KORRUPTION OCH MUTOR

Under rapporteringsåret har banken haft 0 (0) bekräftade fall av korruption eller mutor. Det har inte förekommit några domar och inga böter har utdömts.

G1-5 - POLITISKT INFLYTANDE OCH LOBBYVERKSAMHET

Banken bedriver viss lobbyverksamhet i syfte att främja hållbar mobilitet och den gröna omställningen i linje med bankens värderingar och strategiska mål. Påverkan sker genom deltagande i offentliga forum och branschinitiativ. Banken har inte lämnat några politiska bidrag, varken finansiella eller andra former av stöd, direkt eller indirekt, under rapporteringsperioden. Däremot har banken under året medverkat i följande aktiviteter med syfte att påverka relevanta frågor och bidra till en hållbar utveckling:

Almedalsveckan: Banken deltog i flera seminarier och paneldiskussioner, bland annat om hållbara transporter och en hållbar omställning. Genom dessa aktiviteter fördes dialog med politiker, myndigheter och civilsamhället kring frågor som rör hållbarhet.

DI Mobilitetsdag: Banken deltog i diskussioner om framtidens mobilitet och finansiering av hållbar infrastruktur. Syftet var att lyfta bankens roll i den gröna omställningen och att främja samverkan mellan offentlig och privat sektor.

Debattartikeln "Tryck på gaspedalen för snabbare omställning": Banken var medskribent till en debattartikel i Dagens industri med syftet att argumentera för att Sverige måste öka takten i den gröna industriella omställningen. Artikeln lyfte hinder som långsamma tillståndsprocesser, otillräcklig elinfrastruktur samt osäkra spelregler och uppmanade regeringen att agera kraftfullare för att möjliggöra investeringar i grön teknik och stärka Sveriges konkurrenskraft.

Frihamnsdagarna: Banken deltog i ett panelsamtal om elbilar och hållbar mobilitet. Fokus låg på att slå hål på myter om elbilar och diskutera hur fler kan få tillgång till dem. Målet var att identifiera hinder och lösningar för en bredare elektrifiering av fordonsflottan.

eCarExpo: Banken deltog på eCarExpo i Stockholm för att visa att elbilar ofta är mer ekonomiskt fördelaktiga än fossildrivna bilar. Banken presenterade en analys som visade att elbilar trots

högre inköpspris ofta har lägre totalkostnad tack vare billigare drift och underhåll. Syftet var att minska osäkerheten kring elbilsekonomi och hjälpa konsumenter att fatta bättre beslut. Bankens närvaro var en del av satsningen mot hållbar mobilitet och konsumentutbildning.

Mobilitetsrapporten: Banken ger årligen ut en Mobilitetsrapport där årets upplaga visar att tekniken för elbilar fungerar, att infrastrukturen är på plats och att erfarenheterna av elbilar växer. Ändå går omställningen ojämnt, företagen driver utvecklingen medan privatmarknaden bromsas av myter och osäkerhet. Genom omfattande data och analys ger rapporten en bild av var Sverige står just nu och vad som krävs för att elektrifieringen ska bli bredare, snabbare och mer rättvis.

Under den aktuella rapporteringsperioden har banken utnämnt en ny ledamot till styrelsen. Denna person har inte innehaft någon jämförbar befattning hos en myndighet, inklusive tillsynsmyndighet, under de två år som föregår utnämningen.

G1-6 - BETALNINGSPRAXIS

Fakturorna betalas på förfalldag enligt avtalade betalningsvillkor. Vidare har banken noll utestående rättsliga förfaranden avseende sena betalningar.

ESRS G1 - Förebyggande av finansiell kriminalitet**G1-1 - POLICYER RELATERADE TILL FÖREBYGGANDE AV FINANSIELL KRIMINALITET**

Bankens arbete med förebyggande av finansiell kriminalitet styrs av ett ramverk av policyer och riktlinjer som utgör grunden för hanteringen av väsentliga frågor. Utöver hållbarhetspolicy och uppförandekoden är centrala dokument AML-policy med tillhörande riktlinjer samt etikpolicy. Policyramverket beskrivs på sida 12. Policyerna fastslår att banken ska motverka penningtvätt och bedrägerier, anger syfte och krav för ett riskbaserat arbetssätt samt ställer krav på rapportering av misstänkta oegentligheter.

G1-2 - ÅTGÄRDER OCH RESURSER RELATERADE TILL FÖREBYGGANDE AV FINANSIELL KRIMINALITET

Banken arbetar aktivt för att motverka finansiell kriminalitet i form av penningtvätt och finansiering av terrorism. Bankens arbetare vidare proaktivt i syfte att förhindra att bankens tjänster används för att möjliggöra bedrägerier. Arbetet styrs av ett proportionerligt och riskbaserat angreppssätt och omfattar bland annat kundkänedom, screening mot relevanta listor samt kontinuerlig övervakning av transaktioner. Avvikelse hanteras skyndsamt och rapporteras till behöriga myndigheter. Alla medarbetare och bankens samarbetspartners genomgår regelbunden utbildning i syfte att stärka medvetenheten och kompetens inom området. Banken deltar i branschsamverkan och initiativ för att motverka finansiell kriminalitet, bland annat informationskampanjer som Svårlurad och Bankföreningens gemensamma initiativ mot bedrägerier. Genom dessa insatser höjs medvetenheten i samhället. Bankens samarbetar även med myndigheter för att motverka nya former av finansiell brottslighet.

Genomförandet av detta arbete sker inom ramen för bankens ordinarie styr- och kontrollprocesser och finansieras via befintlig budget, utan behov av särskilda resurstilldelningar. Samtliga insatser bidrar till att uppnå bankens mål för 2025 och främjar bankens arbete med att motverka finansiell kriminalitet i linje med den dubbla väsentlighetsanalysen.

G1-3 - MÅL RELATERADE TILL FÖREBYGGANDE AV FINANSIELL KRIMINALITET

Bankens mål är att säkerställa ett starkt skydd mot finansiell kriminalitet och att upprätthålla förtroendet för verksamheten. Arbetet följs upp genom nyckelindikatorer som omfattar bland annat andelen högrisk kunder, tid för rapportering till Finanspolisen, utredning av transaktionslarm samt kontroller av PEP-, RCA- och sanktionslistor. Med hänsyn till att dessa uppgifter är interna offentliggörs inga detaljerade målsättningar. Däremot ska banken säkerställa en hög genomförandegrad i den obligatoriska AML-utbildningen. Målsättningen är att samtliga som tilldelas utbildningen ska genomföra den, men då utbildningen även tilldelas vid längre frånvaro kan genomförandegraden aldrig nå exakt 100%. Under 2025 genomförde 96% (95) utbildningen.



Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för den lagstadgade hållbarhetsrapporten för år 2025 på sidorna 26-55 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 FAR:s uttalande RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av den lagstadgade 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.

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, 113 97 Stockholm, utsågs till Ziklo Bank ABs revisor av bolagsstämman den 4 juni 2025 och har varit bolagets revisor sedan 4 juni 2024.

Stockholm den 19 mars 2026
Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB

Helena Kaiser de Carolis
Auktoriserad revisor
Huvudansvarig revisor

Johan Brobäck
Auktoriserad revisor

Hela Sveriges mobilitetsbank

I över 60 år har vi under namnet Volvofinans finansierat fordon i Sverige, och gjort det enklare för miljontals människor att färdas fritt. Nu har vi tagit namnet Ziklo, och ska accelerera omställningen mot framtidens mobilitet och hjälpa fler människor och företag att göra smartare val. För mobilitet skall vara enkel, flexibel och hållbar.