Årsredovisning Klarna Bank AB (publ)

Organisationsnummer: 556737-0431
Januari - december 2025

Klarna

Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse	3
Bolagsstyrningsrapport	7
Hållbarhetsrapport	23
Koncernens och moderbolagets finansiella rapporter	142
Noter med redovisnings principer	155
Styrelsens och verkställande direktörens försäkran	232
Revisors granskningsrapport	233
Revisors granskningsberättelse över Klarna Bank AB:s (publ) hållbarhetsrapport	238

Förvaltningsberättelse

Verksamhetsöversikt

Styrelsen och VD för Klarna Bank AB (publ) avger härmed årsredovisning för perioden 1 januari - 31 december 2025. Denna rapport innehåller finansiella rapporter för Klarna Bank AB (publ) samt koncernredovisning för bolaget och dess dotterbolag. Rapporten har upprättats i miljoner svenska kronor (SEK) om inte annat anges.

Information om verksamheten

Klarna Bank AB (publ) är en registrerad bank och står under tillsyn av Finansinspektionen.

Klarna är en global digital bank och flexibel betalningsleverantör som bygger nästa generations AI-drivna handelsnätverk. Vårt uppdrag är att omforma hur konsumenter spenderar och sparar i sina dagliga liv. Vi hjälper människor att spara tid och pengar och ge dem kontroll över sin ekonomi genom AI-drivna, transparenta och flexibla finansiella tjänster.

Vi har skapat ett av världens största handelsnätverk, mätt i antal konsumenter och handlare. Vårt handelsnätverk inkluderade, per den 31 december 2025, cirka 118 miljoner aktiva Klarna-användare och 966 tusen handlare i 26 länder. GMV[1] uppgick till 128 miljarder dollar under de senaste tolv månaderna.

Med flexibla och personligt anpassade produkter, ett starkt konsumentvarumärke, global räckvidd och skalbar infrastruktur lägger vi grunden för att vara våra konsumenters självklara partner i vardagsekonomi världen över – tillgänglig överallt och för allt. Genom vår historia har vi ständigt utmanat status quo och utvecklat vårt nätverk från en konsumentfokuserad betaltjänst till en global handelsplattform som skapar framgång för handlare.

Affärsresultat

Rörelseintäkter, netto

Under FY25 ökade Klarnas GMV med 20 % jämfört med samma period föregående år, justerat för försäljningen av KCO och valutakursförändringar[2], i takt med att vi accelererar handeln för handlare samtidigt som vi hjälper konsumenter att spara tid och pengar och oroa sig mindre för sin ekonomi. Totalt sett ökade försäljningsvolymen till 1 255 mdkr (FY24: 1086 mdkr). Totala nettorörelseintäkter ökade med 11 % jämfört med samma period föregående år till 28,1 mdkr under FY25 (FY24: 25,4 mdkr), där FY24 inkluderade en vinst på 1.8 mdkr från avyttringen av Klarna Checkout, vilket höjde föregående års totala nettorörelseintäkter. Exklusive denna icke återkommande post var den underliggande tillväxten av nettorörelseintäkter starkare och mer i linje med GMV-utvecklingen.

Provisionsintäkterna, som främst genereras av de avgifter som handlare betalar till Klarna för att öka konvertering, genomsnittligt ordervärde[3] och kundlojalitet – ökade med 8 % till 22,0 mdkr (FY24: 20,3 mdkr). Detta drivs av en ökad konsumentanvändning och utökningen av globala partnerskap med handlare, som nu överstiger 966 tkr.

[1] GMV är det totala monetära värdet av de produkter och tjänster som säljs genom Klarnas nätverk under en given tidsperiod.
[2] Den årliga förändringen på en jämförbar basis beräknas genom att justera GMV för (1) avyttringen av KCO och (2) effekten av fluktuationer i utländska valutakurser. Effekten av fluktuationer i utländska valutakurser beräknas genom att konvertera de rapporterade beloppen i den innevarande perioden med valutakurser från jämförelseperioden.
[3] Genomsnittligt ordervärde beräknas genom att dividera GMV för perioden med antal genomförda transaktioner i vårt nätverk under samma period.

Ränteintäkter ökade med 29 % jämfört med samma period föregående år till 9,2 mdkr (FY24: 7,2 mdkr), drivet av tillväxten i våra hållbara finansieringslösningar ("Fair Financing") och högre avkastning på likvida tillgångar som hålls hos andra kreditinstitut. Räntekostnaderna utgjorde 19 % av totala rörelsekostnader, en smärre minskning till (3,9) mdkr för perioden (FY24: (4,6) mdkr). Minskningen drevs av lägre räntor, vilket uppvägdes av ökad inlåning från allmänheten som uppgick till 122 mdkr (FY24: 107 mdkr), till följd av stark efterfrågan av sparkonton från konsumenter i Tyskland och Sverige.

Rörelsekostnader

Rörelsekostnader före kreditförluster ökade med 5 % till (20,7) mdkr (FY24: (19,7) mdkr), främst drivet av högre kostnader för aktierelaterade ersättningar under H1-25 på 1 499 mkr (FY24: 901 mkr) och valutakursfluktuationer.

Kreditförlusterna var stabila på mindre än en procent av GMV, och ökade från 0,49 % till 0,63 %. Denna ökning är ett resultat av två huvudfaktorer: den ökande andelen av den mognande amerikanska marknaden som ökade från 18 % till 20 % av GMV jämfört med samma period föregående år, samt expansionen av Fair Financing som ökade från 5 % till 8 % av GMV. Fair Financing har strukturellt högre intäktsandelar än Pay Later men kräver också högre initiala avsättningar. Jämfört med samma period föregående år ökade kreditförlusterna till 7,9 mdkr (FY24: 5,4 mdkr). Kreditförluster i resultaträkningen speglar avsättningar för framtida förluster samt realiserade förluster kopplade till Klarnas operativa verksamhet under perioden, och inkluderar förluster på konsumentkrediter, handlarkrediter och andra relaterade kreditförluster.

Klarna Bank AB-koncernens resultat före skatt för perioden uppgick till (0,5) mdkr (räkenskapsåret 2024: 0,3 mdkr). Periodens resultat uppgick till (1,3) mdkr (räkenskapsåret 2024: 0,1 mdkr), huvudsakligen till följd av ökade kostnader för aktierelaterade ersättningar och kreditförluster.

Balansräkning

Utlåning till allmänheten den 31 december 2025 ökade med 9 % jämfört med samma period föregående år till 102,5 mdkr (FY24: 94,0 mdkr) som ett resultat av GMV-tillväxt i nyckelmarknader. Det är viktigt att notera att detta inte representerar alla lån som utfärdats under FY25, eftersom den genomsnittliga löptiden för våra lån är cirka 40 dagar och 84 % av våra lån hade en löptid på tre månader eller mindre. Utestående lån den 31 december 2025 representerar endast de lån som ännu inte återbetalats. Vår höga omsättningshastighet är en nyckelfaktor i vår effektiva användning av kapital för att generera intäkter, vilket säkerställer en tillgångslätt balansräkning. Detta särskiljer oss från mer traditionella banker vars längre lånelöptider binder kapital under längre perioder. Vidare ger det oss flexibilitet att snabbt reagera på marknadsförändringar. Kärnprimärkapitalrelationen för Klarna Holding AB är 15,7 % (FY24: 16,8 %).

Filialer i utlandet

Klarna Bank AB (publ) driver Klarna Bank AB Danish Branch, Klarna Bank AB French Branch, Klarna Bank AB Irish Branch, Klarna Bank AB German Branch och Klarna Bank AB UK Branch.

Samverkan med tillsynsmyndigheter

I USA övervakade vi noggrant den nya administrationens inverkan på regler och förordningar som är relevanta för vår sektor. I mars 2025 meddelade CFPB[1] att de inte skulle fortsätta sin tidigare aviserade tolkningsregel om "Buy now pay later (BNPL)". Efter ytterligare förändringar av CFPB:s prioriteringar på federal tillsynsnivå har vi sett ökade regleringsåtgärder från enskilda amerikanska delstater. Som ett resultat har vi proaktivt samarbetat med lagstiftare i delstater som New York och Ohio när de utforskar sin egen strategi för reglering.

I Sverige stöttade vi regeringens arbete med implementeringen av det uppdaterade konsumentkreditdirektivet genom att svara på det offentliga samrådet och delta i bilaterala möten med justitieministeriet. Vi var värd för en rundabordsdiskussion under Almedalsveckan och delade insikter med relevanta intressenter om åtgärder för att bekämpa överskuldsättning i Sverige. Vi fortsätter att samarbeta med Finansinspektionen och andra tillsynsmyndigheter som en del av vår pågående regleringsdialog.

I Tyskland samarbetade vi med nationella beslutsfattare om ämnen som det andra konsumentkreditdirektivet (CCD), EU:s betalningspaket och ändringar av den federala dataskyddslagen om kreditvärdering.

I EU arbetade vi med nationella lagstiftare i medlemsstaterna kring det tvååriga införlivandet av det andra konsumentkreditdirektivet (CCD) för att säkerställa att den framtida regleringen av BNPL var proportionerlig och i linje med den ram som antogs av Bryssel. Klarna svarade också på samråd om EU:s bankpaket (Basel 3.1), betaltjänstdirektivet 3, betalningsförordningen 1 och initiativen för tillgång till finansiella data.

I Storbritannien hade vi omfattande samarbeten med Financial Conduct Authority (FCA) och deras samråd om den kommande BNPL-regleringen. Vi stödde även konkurrens- och marknadsmyndigheten (Competition and Markets Authority) i deras studier av mobila plattformar och digitala plånböcker.

Viktiga händelser under perioden

- Den 11 juni 2025 emitterade koncernen, under Euro Medium Term Note-programmet (“EMTN”), seniora icke säkerställda obligationer om 1,5 mdkr. Obligationerna emitterades i två trancher om 600 mkr och 900 mkr, med förfall 2027 respektive 2028. Obligationerna har rörliga kupongräntor som motsvarar tremånaders STIBOR plus 1,6 % per år respektive 1,8 % per år. Obligationerna utgör seniora icke säkerställda förpliktelser för Klarna och rankas lika i betalningsrätt med alla Klarna’s befintliga och framtida seniora skulder samt har högre prioritet i betalningsrätt än alla Klarna’s befintliga och efterställda skulder. Obligationerna redovisas till upplupet anskaffningsvärde och klassificeras under emitterade värdepapper.
- Under perioden som avslutades den 30 juni 2025 genomförde Klarna en omfattande utvärdering av sina tillgångar för att förbättra den operativa effektiviteten. Som en följd av detta beslutade företaget att anpassa storleken på vissa kontorsutrymmen för att bättre överensstämma med den nuvarande hybrida arbetsmodellen, vilket resulterade i en nedskrivning på 210 mkr, inkluderad inom av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar i den förkortade konsoliderade resultaträkningen för perioden.
- Den 24 juni 2025 tecknade Klarna Holding AB (publ) 5 941 418 nyemitterade aktier i Klarna Bank AB (publ) till ett totalt belopp om 3,0 mdkr som en del av en intern kapitalallokering.

[1] Consumer Financial Protection Bureu

- Den 10 september 2025 slutförde Klarna Group plc sin börsintroduktion (”IPO”) av 5 000 000 stamaktier, slutförde försäljningen av ytterligare 29 311 274 stamaktier från ”säljande aktieägare” och den 22 september 2025 slutförde försäljningen av ytterligare 5 146 691 stamaktier till garanterna i enlighet med deras option att köpa ytterligare aktier, till ett emissionspris på 40,00 musd per aktie. Klarna Group plc inbringade en nettointäkt på 169 musd genom börsintroduktionen, netto efter emissionsrabatter och andra emissionskostnader på 22,4 musd. Direkt hänförliga transaktionskostnader relaterade till emissionen av nya stamaktier på 8,5 musd drogs av från eget kapital. Dessa kostnader, främst emissionsavgifter, kvittades mot bruttointäkterna som redovisades i övriga kapitaltillskott.
- Den 15 september 2025 tecknade Klarna Holding AB (publ) 1 nyemitterad aktie i Klarna Bank AB (publ) för ett totalt belopp om 2 258 110 059 kr som en del av en intern kapitalallokering.

Framtida utveckling

Vårt uppdrag är att omdefiniera hur konsumenter spenderar och sparar i sin vardag. Vi hjälper människor att spara tid, pengar och minska finansiell oro.. Vi visualiserar en värld där Klarna underlättar för alla, överallt, genom sömlösa handelsupplevelser – som en personlig, pålitlig assistent som förenklar vardagsekonomin. Vi kommer att fortsätta investera i våra produkter och tjänster, inklusive Klarna-appen, kort, bankkonton, open banking och våra marknadsföringstjänster, för att skapa en stark plattform för framtida tillväxt.

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen och VD föreslår för årsstämman att det fria egna kapitalet om 14 798 917 587 kronor i Klarna Bank (publ's balansräkning, som står till årsstämmans förfogande, ska föras vidare. En detaljerad vinstdisposition finns i not 17.

Bolags-styrnings-rapport



Styrning och tillsyn

Om Klarna

Klarna Holding AB (organisationsnummer 556676-2356) är ett svenskt publikt aktiebolag. Dess dotterbolag, Klarna Bank AB (organisationsnummer 556676-2356), har tillstånd att bedriva bankverksamhet under tillsyn av Finansinspektionen. Klarna är kategoriserat av Finansinspektionen som ett kategori 2-institut.[1]

Klarna Bank AB tillhandahåller sina finansiella tjänster i andra EES-länder genom att erhålla passlicens i enlighet med EU-direktiv 2013/36/EU och genom att etablera lokala filialer. Klarna erbjuder även sina finansiella tjänster utanför EES genom etablering av lokala dotterbolag i vissa jurisdiktioner. Klarnas ramverk och strategi för bolagsstyrning gäller för Klarna Holding AB, Klarna Bank AB och alla filialer och dotterbolag. Därför innehåller denna rapport relevant information för både Klarna Holding AB och Klarna Bank AB.

Fram till den 23 maj 2024 var Klarna Holding AB det yttersta moderbolaget för Klarna-koncernen. Klarna Holding AB förblir moderbolag för Klarna Bank AB. Sedan den 23 maj 2024 fungerar Klarna Group Plc som det yttersta moderbolaget för Klarna-koncernen, vilket avser den konsoliderade strukturen av Klarnas olika enheter, organiserade under olika grupper för finansiella och regulatoriska ändamål och som inkluderar Klarna Holding AB. I denna rapport kallas Klarna Holding AB och dess dotterbolag gemensamt för "Bankkoncernen". Klarna Group Plc, som en brittisk enhet, behöver inte inkluderas i denna specifika bolagsstyrningsrapport. Som sådan är dess omnämnande begränsat till väsentliga instanser för tydlighetens och sammanhangets skull.

Bolagsstyrningsrapporten har upprättats i enlighet med årsredovisningslagen (SFS 1995:1554). Klarna är inte skyldiga att följa och tillämpar inte svensk kod för bolagsstyrning (SCGC) eftersom dess aktier inte är upptagna till handel på en reglerad marknad i Sverige.

Vid undertecknandet av årsredovisningen den 26 februari 2026 godkände styrelsen för Klarna Holding AB ("styrelsen") även bolagsstyrningsrapporten.

Bolagsordning

Bolagsordningen utgör det övergripande regelverket för bolaget och antas av aktieägarna på bolagsstämman. Aktiebolagslagen anger vissa minimikrav på vilken information den ska innehålla. Ändringar i bolagsordningen beslutas av bolagsstämman i enlighet med svensk lag och, i fallet med Klarna Bank AB, är föremål för godkännande av Finansinspektionen.

Bolagsordningen finns tillgänglig hos Bolagsverket och på Klarnas webbplats https://investors.klarna.com/resources/faq/default.aspx.

Ramverk för bolagsstyrning

Externt ramverk

Utöver allmänna lagar, förordningar och branschpraxis måste Klarna även följa de detaljerade bestämmelser som är specifika för banker och betaltjänstleverantörer. Dessa inkluderar lagen om bank- och finansieringsrörelse (SFS 2004:297) och förordningar, regler och

[1] kategorisering syftar till att återspegla Klarnas systematiska betydelse och baseras på dess storlek, komplexitet och omfattning av verksamheten.

rekommendationer utfärdade av Finansinspektionen som bland annat omfattar kapital- och likviditetskrav samt regler om intern bolagsstyrning och kontroll. Eftersom Klarna har företagsobligationer noterade på Nasdaq Stockholm omfattas Klarna även av Nasdaq Stockholms regelverk för emittenter av räntebärande instrument.

Internt ramverk
För att säkerställa efterlevnad av tillämpliga externa regelverk har Klarna ett ramverk för intern styrning som integrerar regulatoriska krav kopplade till bolagsstyrning.

Av största vikt är styrelsens arbetsordning (som inkluderar hur intressekonflikter ska hanteras för styrelseledamöter och instruktioner för VD). Policyn för lämplighet, utbildning och mångfald för styrelsen, ledningen och nyckelpersoner, samt policyn för Klarna Bank AB:s styrelsekommittéer och utsedda styrelseledamöter har antagits av Klarna Bank AB:s styrelse. Policyn för Klarna Bank AB:s styrelsekommittéer och utsedda styrelseledamöter innehåller instruktioner för styrelsens utskotts arbete. Dessutom fastställer Klarnas uppförandekod ett etiskt ramverk som gäller för alla ledamöter i styrande organ och anställda.

Klarna har ett ramverk av godkända policyer och instruktioner. Dessa är viktiga verktyg för styrelsen och VD i deras styrande och kontrollerande roller, samt definierar roller, krav och förväntningar för den andra och tredje försvarslinjen inom riskägarskap och alla anställda i fullgörandet av sina roller. Dessa policyer inkluderar till exempel den globala policyn för minimistandarder för AML och CTF, compliancepolicyn, policyn för uppföranderisker, policyn för intressekonflikter, kreditpolicyn, dataskyddspolicyn, den globala arbetsmiljöpolicyn, ersättningspolicyn och riskpolicyn.

Dessa mekanismer, tillsammans med bolagsordningen, utgör det interna ramverk som reglerar bolagsstyrning på Klarna.

Bolagsstämma

Bolagsstämman är Klarnas högsta beslutande organ, där aktieägarna utövar sin rösträtt. På bolagsstämman fattas beslut om bland annat fastställande av årsredovisning, resultaträkning och balansräkning, utdelning, val av styrelse och revisorer samt arvode till styrelseledamöter och revisorer.

Rösträtt
Alla aktieägare som är registrerade i aktieägarboken och som vederbörligen anmält sitt deltagande har rätt att delta i bolagsstämman och att rösta för hela antalet aktier de innehar.

Mandat att återköpa och överlåta egna aktier
Årsstämman 2025 beslutade inte att bemyndiga styrelsen att förvärva eller överlåta egna aktier i Klarna. Följaktligen har styrelsen för närvarande inte ett sådant bemyndigande.

Mandat att emittera aktier
Den 26 juni 2025 bemyndigade bolagsstämman i Klarna Holding AB styrelsen att emittera nya aktier fram till årsstämman 2026.

Den 18 september 2025 bemyndigade bolagsstämman i Klarna Bank AB styrelsen att emittera nya aktier fram till årsstämman 2026. All emission från Klarna Bank AB är föremål för tillämpliga regulatoriska kapitalkrav.

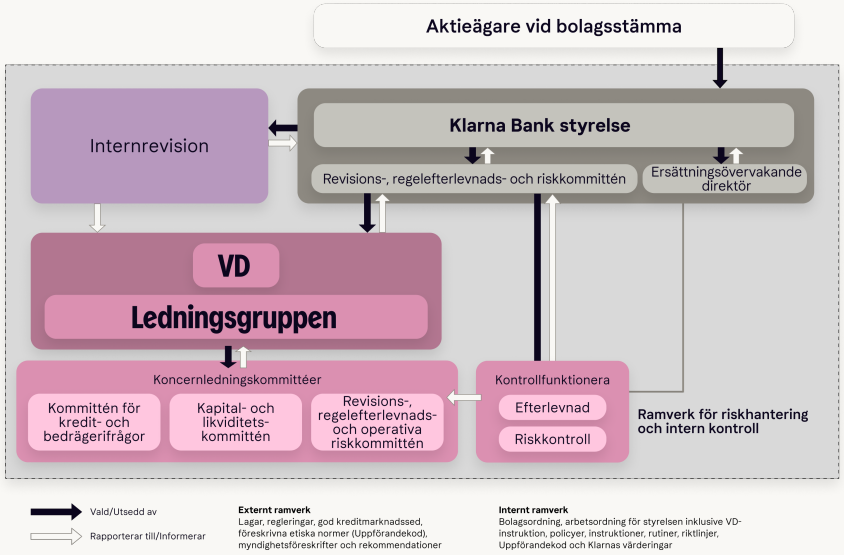
Klarnas kvalificerade aktieägare

Klarna Holding AB (publ) aktieägare ≥10% (tbc) är följande:

Aktieägare	Aktieinnehav	% av röster/ägande
Klarna Group Holdco Ltd	Direkt	99,92 %
Klarna Group Abp	Indirekt	99,91 %

Klarna Bank AB ägs till 100% direkt av Klarna Holding AB.

Bolagsstyrningsstruktur för den operativa enheten Klarna Bank AB



Sammansättning av administrativa, lednings- och tillsynsorgan Klarna Bank AB

Klarna Bank ABs bolagsstyrning är förankrad av dess styrelse, koncernledning, revisions-, compliance- och riskkommitté (ACRC) och ersättningsansvarig. Dessa organ säkerställer gemensamt effektiv tillsyn och strategisk inriktning, i linje med Klarnas engagemang för hållbarhet, transparens och långsiktig tillväxt.

Styrelsen

Styrelsen är det högsta beslutande organet i Klarnas struktur för ledning och kontroll. Styrelsen ansvarar för bolagets strategi, organisation och för ledningen av bolagets verksamhet. Styrelsen har också det yttersta ansvaret för att säkerställa att Klarnas bolagsstyrning uppfyller förväntningarna och implementeras effektivt i hela organisationen.

Styrelseledamöterna väljs av aktieägarna vid årsstämman för en mandatperiod på ett år fram till nästa årsstämma. Klarna är inte skyldiga att ha en nomineringskommitté och styrelsen har därför inte antagit någon nomineringspolicy.

Styrelsen har antagit en arbetsordning som reglerar styrelsens roll och arbetssätt. Dessutom har styrelsen för Klarna Bank AB antagit en policy för Klarna Bank AB:s styrelsekommittéer och utsedda ledamöter.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för bolagsstyrning och tillsyn av de aktiviteter som bedrivs inom Klarna och har bland annat följande uppgifter:

- Beslut om verksamhetens art, inriktning och strategi samt ramverk och mål för verksamheten.
- Regelbunden utvärdering av verksamhetens effektivitet i förhållande till den överenskomna strategin, ramverket och målen.
- Säkerställa att verksamheten är organiserad på ett sådant sätt att redovisning, treasury management och finansiella förhållanden i alla andra avseenden kontrolleras på ett tillfredsställande sätt och att de risker som är inneboende i verksamheten identifieras, definieras, mäts, övervakas och kontrolleras i enlighet med externa och interna ramverk, inklusive bolagsordningen. Styrelsen ansvarar också för att fastställa Klarnas riskaptit och policyer som fastställer principerna för riskhantering.

- Beslut om större förvärv och avyttringar samt andra större investeringar.
- Att välja, följa upp och planera styrelseledamöternas succession.
- Utnämning eller avskedande av VD, riskchef, compliancechef och informationssäkerhetschefen.
- Beslut om utnämning och entledigande av internrevisorn (outsourcingpartner och/eller individ).
- Besluta om ersättning till VD, medlemmarna i CXO-teamet och cheferna för kontrollfunktionerna (riskkontroll och compliance).

Ordföranden

Styrelseordföranden organiserar och leder styrelsens arbete. Enligt styrelsens arbetsordning ska ordföranden upprätthålla regelbunden kontakt med VD:n och säkerställa att styrelsen får tillräcklig information och dokumentation för att effektivt kunna bedöma Klarnas nuvarande position, finansiella planer, risker, riskhantering och framtida utveckling, samt överlägga med VD:n om strategiska frågor.

Verkställande direktör

Klarnas verkställande direktör (VD) ansvarar för den dagliga ledningen av Klarnas verksamhet i enlighet med externa och interna ramverk. VD rapporterar till styrelsen.

Klarnas VD är även styrelseledamot och deltar i alla styrelsemöten, förutom i frågor där VD:n har ett intresse som kan stå i konflikt med Klarnas intressen, såsom när VD:ns arbete utvärderas. Andra medlemmar i koncernledningen deltar vid behov på inbjudan från styrelsen eller VD.

Som en del av styrelsens arbetsordning har styrelsen antagit en instruktion för VD:s arbete och arbetsuppgifter som även reglerar ansvarsfördelningen och samspelet mellan VD och styrelsen. VD utser chefer för koncernfunktioner (CXO). Styrelsen utser chefer för kontrollfunktionerna. VD är Sebastian Siemiatkowski.

Styrelsernas sammansättning

Styrelsen för Klarna Holding AB, ett onoterat holdingbolag, består av ledande befattningshavare:

- David Fock, produkt- och designchef (ordförande)
- Sebastian Siemiatkowski, VD
- Camilla Giesecke, operativ chef

Styrelsen för Klarna Bank AB, som består av både verkställande och icke-verkställande ledamöter, ansvarar för tillsyn och bolagsstyrning av bolaget, inklusive strategisk inriktning, organisationsstruktur och att säkerställa att tillämpliga regler och affärsmässiga standarder följs.

- Ledande befattningshavare: 1
  - Sebastian Siemiatkowski, VD
- Icke-verkställande medlemmar: 3
  - Sara Smith
  - Omid Kordestani
  - Roger W. Ferguson Jr.
- Totalt antal medlemmar: 4

David Fock, styrelseordförande i Klarna Holding AB, produkt- och designchef
David Fock blev styrelseledamot och ordförande i Klarna Holding AB i oktober 2024. Han har varit Klarnas produkt- och designchef sedan februari 2015. Fock började på Klarna i augusti 2010 och innan sin nuvarande roll hade han olika positioner inom design och försäljning, senast som Klarnas produkt- och handelschef. Innan dess, från januari 2008 till maj 2010, grundade och drev Fock HML Systems AB, en e-

handel, och var från januari 2006 till december 2007 VD för Clarion Bilstereo AB, en distributör av elektroniska produkter.

Camilla Giesecke, styrelseledamot i Klarna Holding AB, Chief Operating Officer
Camilla Giesecke blev styrelseledamot i Klarna Holding AB i oktober 2024. Hon har varit Klarnas operativa chef sedan augusti 2022. Giesecke började på Klarna i februari 2017 och har haft olika ledarskapsbefattningar innan sin nuvarande roll, senast som Klarnas expansionschef. Från augusti 2006 till januari 2017 arbetade Giesecke som investeringsansvarig på Investor AB, ett svenskt investeringsföretag, och i olika ledarskapsbefattningar i dess portföljbolag, såsom Permobil AB, en tillverkare av medicinsk utrustning, och Saab AB, ett svenskt flyg- och försvarsföretag. Innan dess arbetade Giesecke som M&A-analytiker på JP Morgan Chase & Co. i London, Storbritannien. Hon har en magisterexamen i ekonomi och företagsekonomi från Handelshögskolan i Stockholm.

Sebastian Siemiatkowski, Klarna Bank AB och Klarna Holding AB styrelseledamot, VD
Sebastian Siemiatkowski var med och grundade Klarna 2005 och har varit styrelseledamot och Klarnas VD sedan februari 2005. Under hans ledarskap har Klarna vuxit från en Stockholmsbaserad startup till ett av världens ledande fintech-företag, vilket har omdefinierat shopping- och betalningsupplevelsen för miljontals konsumenter och hundratusentals handlare globalt. Siemiatkowski har spelat en nyckelroll i att forma Klarnas strategiska vision, produkt och internationella expansion. Utöver Klarna var han medlem i rådgivande styrelse för SSE Business Lab, startup-inkubatorn för Handelshögskolan i Stockholm, från maj 2015 till juni 2019. Han är en frekvent talare om finansiell teknologi, entreprenörskap och framtidens handel. Siemiatkowski har en magisterexamen i ekonomi och företagsekonomi från Handelshögskolan i Stockholm.

Sarah Smith, styrelseledamot i Klarna Bank AB
Sarah Smith har varit styrelseledamot sedan december 2020. Hon arbetade tidigare på The Goldman Sachs Group, Inc. (”Goldman Sachs”), ett globalt finansföretag. Fru Smith började på Goldman Sachs 1996 och utnämndes till verkställande direktör 1998 och partner 2002. Under sin tid på företaget var fru Smith controller och redovisningschef fram till 2017 och därefter chef för regelefterlevnad från 2017 till 2020. Hon var sedan senior rådgivare åt Goldman Sachs från 2020 fram till sin pensionering 2021. Förutom vår styrelse har fru Smith varit styrelseledamot i Aon plc, ett globalt försäkringsbolag, sedan april 2023, Via Transportation, Inc., ett omstruktureringsföretag för kollektivtrafik, sedan juni 2021, vilket börsnoterades i september 2025, och 98point6 Inc., ett mjukvaruföretag för hälso- och sjukvård, från februari 2021 till mars 2024. Hon har också varit styrelseledamot i Financial Accounting Foundation, moderorganisationen till Financial Accounting Standards Board och Governmental Accounting Standards Board, sedan januari 2021 och fram till december 2025, och har varit förvaltare av Nuveen Churchill Private Capital Income Fund sedan april 2022. Fru Smith har en examen i redovisning från City of London University och är ledamot av Institute of Chartered Accountants i England och Wales.

Omid Kordestani, styrelseledamot i Klarna Bank AB
Omid R. Kordestani har varit styrelseledamot sedan december 2020. Han var tidigare arbetande ordförande för Twitter, Inc. (nu X Corp.), ett socialt nätverksföretag, från oktober 2015 till juni 2020, och som styrelseledamot fram till oktober 2022. Innan dess arbetade han i olika ledarskap på Alphabet Inc., ett multinationellt teknikkonglomerat, från maj 1999 till april 2009 och sedan igen från augusti 2014 till oktober 2015, senast som Chief Business Officer. Förutom vår styrelse har Kordestani varit styrelseledamot i Pearson plc, ett utbildningsföretag, sedan april 2022, och som dess ordförande sedan maj 2022. Han har

en kandidatexamen från San Jose State University och en MBA med inriktning på organisatoriskt ledarskap från Stanford University.

Roger W. Ferguson, Jr., styrelseordförande i Klarna Bank AB
Roger W. Ferguson, Jr. har varit styrelseledamot sedan maj 2021 och styrelseordförande sedan september 2025. Han har varit partner, investeringschef och ordförande i investeringskommittén för Red Cell Partners, ett inkubations- och riskkapitalföretag med fokus på hälso- och sjukvårds- och försvarssektorerna, sedan augusti 2022. Ferguson var VD och koncernchef för TIAA, ett finansföretag, från april 2008 till april 2021. Från 2006 till 2008 var han ordförande för Swiss Re America Holding Corporation, chef för finansiella tjänster och medlem i verkställande kommittén för Swiss Re, ett globalt återförsäkringsföretag. Innan dess var Ferguson medlem i styrelsen för den amerikanska centralbanken Federal Reserve System från 1997 till 2006 och dess vice ordförande från 1999 till 2006. Han arbetade även som biträdande jurist och partner på McKinsey & Company, ett globalt managementkonsultföretag, från 1984 till 1997. Ferguson började sin karriär som advokat på Davis Polk & Wardwell LLP:s kontor i New York. Förutom vår styrelse har Ferguson varit medlem i styrelserna för Alphabet Inc., ett multinationellt teknikkonglomerat, sedan juni 2016, där han är ordförande för revisionskommittén, för International Flavors & Fragrances, Inc., en skapare av smaker och dofter, sedan april 2010, där han är styrelseordförande, och för Corning Incorporated, ett tillverkningsföretag, sedan april 2021, där han är ordförande för ersättningskommittén. Herr Ferguson sitter för närvarande i styrelserna för Institute for Advanced Study och Memorial Sloan Kettering Cancer Center. Han är ledamot av American Philosophical Society och American Academy of Arts & Sciences och är medlem i Smithsonian Institutions styrelse, Economic Club of New York, Council on Foreign Relations och Group of Thirty. Herr Ferguson har en kandidatexamen i ekonomi, en juristexamen och en doktorsexamen i ekonomi, alla från Harvard University.

Styrelsekommittéer

Styrelsens övergripande ansvar kan inte delegeras. Klarna Bank AB:s styrelse har inrättat en revisions-, compliance- och riskkommitté för att bistå styrelsen i att fullgöra de ansvarsområden som beskrivs ovan. Dessutom har en ersättningsansvarig utsetts, efter att den tidigare ersättningskommittén upphört, för att hantera ersättningsrelaterade frågor och rapportera direkt till styrelsen. Kommitténs och ersättningsansvarigs uppgifter, liksom arbetsordningar, definieras i policyn för Klarna Bank AB:s styrelsekommittéer och utsedda styrelseledamöter. Kommittén rapporterar regelbundet om sitt arbete till Klarna Bank AB:s styrelse. Kommittéledamöterna utses av Klarna Bank AB:s styrelse för en period av ett år i taget.

Revisions-, regelefterlevnads- och riskkommittén
Revisions-, regelefterlevnads- och riskkommittén (ACRC) ansvarar för tillsyn och förberedelse av alla frågor som rör revision (både intern och extern), regelefterlevnad, risk och finansiell rapportering samt relaterade interna kontrollarrangemang. ACRC höll 5 möten under 2025 och gav regelbundna uppdateringar till Klarna Bank AB:s styrelse om frågor som rör dess ansvarsområden.

- Antal medlemmar vid årets slut 2025: 3
  - Sarah Smith (ordförande)
  - Roger W. Ferguson Jr. (utnämnd den 18 september 2024)
  - Omid Kordestani (utnämnd den 2 oktober 2025)
  - Lise Kaae (förordnande avslutades den 18 september 2025)
- Totalt antal medlemmar: 3

Direktör för ersättningsövervakning
Efter att ersättningsutskottet (RemCo) upphört har styrelsen utsett en ersättningsövervakande direktör (ROD), som ansvarar för att förbereda och presentera förslag till Klarna Bank AB:s styrelse i ersättningsfrågor.

Denna uppgift inkluderar förslag gällande Klarnas ersättningspolicy och ersättning till medlemmar i koncernledningen. Klarna Bank AB:s styrelse har antagit en ersättningspolicy som fastställer standardiserade ersättningsstrukturer i hela organisationen och som ses över och, vid behov, revideras minst en gång per år.

ROD genomför en kompetent och oberoende utvärdering av ersättningspolicyn och Klarnas ersättningssystem och presenterar den för Klarna Bank AB:s styrelse årligen. Ersättningsrelaterade frågor inom ROD:s ansvar hanteras löpande, och alla formella beslut utanför ROD:s delegerade befogenheter rapporteras till och dokumenteras av Klarna Bank AB:s styrelse vid närmast följande styrelsemöte. ROD är Omid Kordestani.

Möten och närvaro

Tabellen visar antalet möten som hölls under 2025 av styrelsen och dess utskott samt de enskilda styrelseledamöternas närvaro:[2]

2025	Klarna Holding ABs styrelse	Klarna Bank AB:s styrelse[3]	Revisions- och riskkommittén	Oberoende i förhållande till företaget	Oberoende i förhållande till betydande aktieägare
Antal möten	15	23	5		
(varav hölls per capsulam-beslut)	13	19	0		
David Fock	15	-	-	Inga	Inga
Sebastian Siemiatkowski	15	22	-	Inga	Inga
Camilla Giesecke	15	-	-	Inga	Inga
Michael Moritz	-	15	-	Ja	Ja
Sara Smith	-	25	5	Ja	Ja
Lise Kaae[4]	-	15	4	Ja	Inga
Andrew Reed	-	15	-	Ja	Ja[5]
Omid Kordestani[6]	-	23	1	Ja	Ja
Roger W. Ferguson Jr.	-	23	5	Ja	Ja

Koncernledningsgruppen

Koncernledningen ansvarar för frågor av gemensamt intresse för alla koncernfunktioner, inklusive strategiska frågor, affärsplaner, finansiella prognoser och rapportering. Möten för koncernledningen hålls varje vecka eller enligt VD:s kallelse. Möten för CXO hålls varje månad.

- Medlemmar i koncernledningen:
  - Sebastian Siemiatkowski, VD (VD)
  - David Fock, produkt- och designchef (CPDO)
  - Camilla Giesecke, Chief Operating Officer (COO)
  - Niclas Neglén, ekonomichef (CFO)
  - David Sandström, marknadschef (CMO)
  - Yaron Shaer, Chief Technology Officer (CTO)
  - David Sykes, kommersiell chef (CCO)
  - Joachim Reuss, riskchef (CRO)
  - Harjyot Lidher, chef för informationssäkerhet (CISO)

[2]Kommittén i tabellen är en kommitté inom Klarna Bank AB:s styrelse.
[3]Den 18 september 2025 upphörde Michael Moritz, Lise Kaaes och Andrew Reeds styrelseuppdrag i Klarna Bank AB. Samtliga deltog i samtliga styrelsemöten under sin respektive mandattid.
[4]Lise Kaaes uppdrag i ACRC upphörde den 18 september 2025 och hon har deltagit i alla ACRC-möten innan sin uppdragstid upphörde.
[5]Andrew Reed är Managing Member i Sequoia Capital och styrelseledamot i Klarna Group Plc. Sequoia Capital är aktieägare i Klarna Group Plc, ett brittiskt företag. Inom ramen för den svenska reglerade bankkoncernen anses Sequoia Capital inte vara en kvalificerad aktieägare; därför har vi dokumenterat Andrew Reeds oberoende avseende betydande aktieägare.
[6]Omid Kordestani utsågs till ACRC den 2 oktober 2025 och har deltagit i ett möte sedan sin utnämning.

- Joseph Arnold, tillförordnad chef för regelefterlevnad
- Arvind Varadhan, Chief Credit Risk Officer
- Boudien Moerman, Chief Legal Officer (CLO)

- Totalt antal medlemmar: 12

Koncernledningskommittéer

VD:n stöds, förutom koncernledningen, av tre separata kommittéer i syfte att styra verksamheten. Rapportering till koncernledningen sker månadsvis.

Executive Credit and Fraud Committee, som ansvarar för att granska kreditriskresultat och trender samt styra företagets övergripande generering av kreditrisk.

Kapital- och likviditetskommittén, som ansvarar för bedömning och beslut inom den interna kapitalbedömningsprocessen.

Revisions-, compliance- och operativa riskkommittén, som ansvarar för att utöva tillsyn och stödja den verkställande ledningen i alla revisions-, compliance- och operativa riskfrågor, inom tillämpliga ramverk för bolagsstyrning och kontroll.

Representation av anställda och andra arbetstagare

Klarna samarbetar direkt med sin prsonal och genom arbetstagarrepresentanter för att säkerställa en omfattande förståelse för medarbetarnas behov och perspektiv. Engagemang sker under onboarding, feedbackmöten och betydande organisationsförändringar. Dessutom främjas kontinuerlig kommunikation genom ledningssamtal, affärsuppdateringar och företagsomfattande möten med alla anställda, vilket säkerställer ett direkt och transparent informationsflöde mellan ledning och medarbetare. Dessutom ger team- och domänchefer veckovisa uppdateringar om utmaningar och framsteg, vilket förbättrar effektiviteten i informationsdelningen. Klarnas operativa chef övervakar alla processer för medarbetarengagemang och säkerställer integrationen av medarbetarfeedback i företagets strategier och verksamhet.

Klarna har för närvarande ingen representation av anställda eller andra arbetstagare i styrelsen eller ACRC. Vi är dock fast beslutna att säkerställa mångfald och icke-diskriminering inom vår arbetskraft. Våra policyer och praxis är utformade för att eliminera diskriminering baserat på kön, ras, hudfärg, etniskt eller socialt ursprung, genetiska särdrag, religion eller tro, tillhörighet till en nationell minoritet, förmögenhet, börd, funktionsnedsättning, ålder eller sexuell läggning.

När det gäller representation har Klarna ett företagsråd (Works Council) för anställda i Berlin, Tyskland, som företräder den lokala personalstyrkan. I Sverige anslöt vi oss till Bankinstitutens Arbetsgivareorganisation (BAO) den 1 januari 2024 och ingick ett kollektivavtal med Finansförbundet och Saco, vilket understryker vårt engagemang för våra medarbetares bästa. Vi har även kollektivavtal i Finland, Frankrike, Italien och Spanien. Även om vi samarbetar med externa fackförbund, sitter dessa representanter inte i vår styrelse eller i ACRC.

Erfarenhet och utbildning

Medlemmar i Klarnas administrativa, lednings- och tillsynsorgan bedöms utifrån både teoretisk och praktisk erfarenhet relevant för bank, finansmarknader, juridiska krav, strategisk planering, riskhantering, redovisning, revision och andra områden som är avgörande för Klarnas verksamhet. Denna bedömning inkluderar utvärdering av deras tidigare befattningar, anställningstid och komplexiteten i de verksamheter de har lett. Dessutom har Klarnas ledarskap omfattande global erfarenhet, efter att ha arbetat med

företag inom olika sektorer och geografiska platser över hela världen, vilket stärker Klarnas förmåga att navigera i olika marknader och regelverk.

För att säkerställa att styrelsen, VD och nyckelpersoner har rätt kompetens, kunskap och erfarenhet har styrelsen antagit en policy för lämplighet, utbildning och mångfald för styrelse, ledning och nyckelpersoner. Denna policy bedömer individens erfarenhet och anseende för att säkerställa att de passar in i företaget. Den utvärderar också deras förmåga att avsätta den tid och ansträngning som krävs för att utföra sina arbetsuppgifter effektivt.

COO ansvarar för bedömningen vid utnämning av medlemmar i koncernledningen (exklusive VD) och nyckelpersoner och därefter minst vartannat år, eller tidigare om händelser som observerats genom löpande uppföljning tyder på att en granskning är lämplig. När en ny styrelseledamot eller en ny VD tillträder sina uppgifter, granskas de även externt av Finansinspektionen.

VD:s prestationer och kvalifikationer utvärderas på samma sätt som styrelseledamöternas. Enligt styrelsens arbetsordning säkerställer styrelsen att VD fullgör sina uppgifter. Styrelsen ansvarar för att utse och har befogenhet att avskeda VD.

Styrelsen för Klarna Bank AB fastställer en årlig utbildningsplan, och Compliance-funktionen ansvarar för dess genomförande. Utbildningsplanen inkluderar kontinuerlig utbildning i viktiga ämnen för enskilda ledamöter och styrelsen som helhet. Detta säkerställer att styrelsen kontinuerligt är informerad och uppdaterad om relevanta frågor som berör bolaget.

Mångfald

Klarna inser att det är avgörande att ha en mångfaldig styrelse för att säkerställa att styrelsen kan utföra sina uppgifter effektivt och har den kunskap och erfarenhet som krävs för att navigera i de olika sociala, affärsmässiga och kulturella förhållandena på de marknader där Klarna verkar. Policyn för lämplighet, utbildning och mångfald för styrelse, ledning och nyckelpersoner betonar att alla styrelseuppdrag bör baseras på meriter, med målet att bibehålla och förbättra styrelsens övergripande effektivitet. För att uppnå detta söker Klarna ett brett spektrum av kvalifikationer och kompetenser och lägger stor vikt vid mångfald vad gäller ålder, kön, geografisk bakgrund samt utbildnings- och yrkeserfarenhet. Klarna strävar efter att säkerställa att styrelseledamöterna kompletterar varandra för att täcka den expertis som är avgörande för Klarna.

Styrelsens könsmångfald
Klarna Holding ABs styrelse: 1 av 3 ledamöter är kvinnor (33,3 % kvinnor, 66,7 % män).
Klarna Bank ABs styrelse: 1 av 4 ledamöter är kvinnor (25,0 % kvinnor, 75,0 % män).
Koncernledningsgrupp: 2 av 12 medlemmar är kvinnor (16,7 % kvinnor, 83,3 % män).
ACRC: 1 av 3 medlemmar är kvinnor (cirka 33,3 % kvinnor, 66,7 % män).

Andel oberoende styrelseledamöter
Vi upprätthåller en balanserad bolagsstyrning genom att säkerställa ett tillräckligt antal oberoende styrelseledamöter. För närvarande är 3 av 4 styrelseledamöter i Klarna Bank AB (75 %) oberoende i förhållande till bolaget och betydande aktieägare.

Som ett onoterat holdingbolag är Klarna Holding AB inte en rörelsedrivande enhet, och ingen av dess tre styrelseledamöter är oberoende i förhållande till bolaget.

Riskhantering, riskrapportering och kontrollfunktioner

Riskhantering är centralt för Klarnas verksamhetsmodell och ligger till grund för alla aktiviteter som bedrivs i hela organisationen. Syftet med riskhantering är att skydda Klarnas långsiktiga lönsamhet, mildra volatilitet i den finansiella utvecklingen, förbättra operativ motståndskraft och prestanda samt underlätta välgrundat beslutsfattande.

Klarnas bolagsstyrning för riskhantering uppmuntrar en riskmedveten kultur i kombination med kontrollstrukturer som övervakas och upprätthålls av oberoende kontrollfunktioner. Viktiga kontroller dokumenteras och utvärderas regelbundet, med bedömningar som beaktar både designens och driftens effektivitet. Riskstrategin är en naturlig förlängning av affärsmodellen som fokuserar på identifiering, bedömning, hantering och övervakning av de väsentliga risker som Klarna är exponerat för.

Bolagsstyrning

Klarna använder en modell med tre försvarslinjer för riskhantering och kontroll, som är standard inom finansbranschen. Modellen fördelar ansvaret för aktiviteter mellan team eller funktioner i tre oberoende linjer enligt nedan:



Det yttersta ansvaret för riskhantering ligger hos styrelsen, som fastställer Klarnas riskaptit och policyer som fastställer principerna för riskhantering. Styrelsen övervakar och främjar även en sund risk som kännetecknas av riskmedvetenhet och förståelse i hela organisationen för att uppmuntra välgrundat beslutsfattande. Klarna Bank AB:s styrelse stöds av revisions-, efterlevnads- och riskkommittén (ACRC) i utförandet av sina uppgifter gällande riskhantering.

Koncernledningen ansvarar för att implementera riskstrategin och ansvarar för riskhanteringen inom sina respektive ansvarsområden samt för att främja en sund och effektiv riskkultur i sina team och bankkoncernen som helhet.

Affärslinjeledningen, i första försvarslinjen, ansvarar för risker och deras hantering inom sina respektive ansvarsområden. De ansvarar för att säkerställa att lämplig organisation, rutiner och stödsystem implementeras för att säkerställa och upprätthålla ett tillräckligt system för intern kontroll.

Den andra försvarslinjen, som består av funktionerna Riskkontroll och Compliance, övervakar risker. Dessa kontrollfunktioner fastställer principer och ramverk för riskhantering, underlättar och utmanar riskbedömningar, utför oberoende kontrolltester och rapporterar om efterlevnaden av riskaptit, limiter och ramverk. Kontrollfunktionerna är oberoende av affärslinjens ledning och rapporterar direkt till VD. De deltar även i och rapporterar till ACRC och styrelsen för Klarna Bank AB.

Internrevisionen, som tredje försvarslinjen, tillhandahåller risksäkring genom oberoende periodiska granskningar av bolagsstyrning och kontrollsystem. Detta inkluderar regelbundna utvärderingar av Klarnas riskhantering och en årlig granskning av kontrollfunktionerna i andra försvarslinjen. Internrevisionen rapporterar direkt till Klarna Bank AB:s styrelse och erbjuder tillförlitlig och objektiv försäkran till både styrelsen och VD om effektiviteten i kontroller, riskhantering och bolagsstyrning .

Styrelsen för Klarna Bank AB har utsett en chef för internrevision och antagit en policy för koncerninternrevision. Chefen för internrevision rapporterar regelbundet revisionsresultat, identifierade risker och förbättringsförslag till ACRC och styrelsen för Klarna Bank AB. Chefen för internrevision informerar även VD, koncernledningen och relevanta avdelningar om internrevisionsfrågor. Styrelsen för Klarna Bank AB godkänner årligen en plan för internrevisionsarbetet.

Extern revision
Klarnas externa revisorer väljs formellt årligen vid bolagsstämman i enlighet med svensk aktiebolagsrätt. Ernst & Young AB omvaldes vid årsstämman 2025 som extern revisor för perioden fram till årsstämman 2026.

ACRC tar emot rapporter från revisorn, vilka innehåller detaljer om viktiga internkontrollfrågor som de har identifierat, och träffar revisorn regelbundet.

ACRC övervakar lämpliga förfaranden för att upprätthålla den externa revisorns oberoende. Detta inkluderar Klarnas policy för icke-revisionstjänster som tillhandahålls av externa revisorer, som anger de tjänster som revisorn får tillhandahålla och kraven för förhandsgodkännande från ACRC innan icke-revisionstjänster tillhandahålls.

Riskstrategi och riskbenägenhet

Klarnas riskstrategi fastställs av styrelsen och beskriver de typer av risker som verksamheten är exponerad för, dess villighet att ta dessa risker (riskhunger) samt hur de hanteras. Strategin utformas utifrån Klarnas affärsplan, som upprättas av företagsledningen och godkänns av styrelsen. Den baseras även på riskpolicyn, som utgör grunden för Klarnas ramverk för riskhantering, kreditpolicyn, som anger Klarnas kreditstrategi, samt den interna kapital- och likviditetsutvärderingen.

Riskaptiten som beskrivs i riskpolicyn återspeglar Klarnas vilja att ta och begränsa risker. Riskaptiten fastställs av styrelsen och granskas och uppdateras regelbundet, minst en gång per år. Denna årliga granskning är en integrerad del av den årliga affärsplaneringsprocessen och säkerställer samordning av

affärsstrategin, planerade affärsaktiviteter och Klarnas riskexponeringar.

Styrelsen och koncernledningen utfärdar även specifika skriftliga policyer och instruktioner för riskhantering, vilka kompletteras av detaljerade rutinbeskrivningar inom organisationen. Andra linjens funktioner tillhandahåller en oberoende bedömning av Klarnas riskprofil till koncernledningen och Klarna Bank AB:s styrelse minst kvartalsvis.

Risker

Klarna kategoriserar de huvudsakliga risker som verksamheten är exponerad för i sex typer. Dessa kategorier vidareutvecklas och hanteras inom organisationen. Riskkategorierna utgör grunden för hur Klarna identifierar, bedömer, hanterar och rapporterar risker.

Kreditrisk definieras som risken för förlust till följd av att en motpart inte fullgör sina avtalsenliga förpliktelser eller genom koncentrationer i exponeringar.
Kreditrisk är grundläggande för Klarnas uppdrag att ge konsumenter en smidig betalningsupplevelse, bättre ekonomisk hantering och stödja partners tillväxt. Det är en risk som Klarna tar för att uppnå sina affärsmål.

Klarna säkerställer att konsumentkreditportföljen är motståndskraftig mot volatila ekonomiska förhållanden genom att erbjuda krediter med kort löptid och låga genomsnittliga ordervärden. Klarna begränsar koncentrationen av nödlidande lån och stora enskilda exponeringar i portföljen. Detta, i kombination med spridningen av miljontals kunder över flera länder och kontinenter samt det låga genomsnittliga ordervärdet, säkerställer att konsumentportföljen är diversifierad. Klarna vidtar försiktighetsåtgärder för att säkerställa att godkända konsumenter har förmåga att fullgöra sina betalningsförpliktelser. Exponeringar och förluster kopplade till partnerföretag, betalningsleverantörer och bankmotparter hanteras genom att begränsa enskilda exponeringar baserat på motpartens riskklass samt exponeringkoncentrationen mot enskilda partnersegment. Exponeringar mot partnerföretag hanteras med riskreducerande verktyg för att stärka Klarnas säkerheter, såsom betalningsdröjsmål, rullande reserver, försäkringar och innehållna betalningar.

Klarna använder finansiella garantier för att skydda delar av sin konsumentkreditportfölj. Garantin kan minska det kapitaltäckningskrav banken måste uppfylla för oväntade förluster, och garantin är fullt ut finansierad med godkända säkerheter.

Marknadsrisk definieras som risken för att rörelser i marknadspriser påverkar Klarnas resultat eller kapitalstyrka.
Klarna tar inte aktivt marknadsrisk, men på grund av sin verksamhet i flera valutor och olika löptider för sina tillgångar och skulder är marknadsrisk en inneboende risk för verksamheten. Ränterisk uppstår specifikt genom en obalans i villkoren för tillgångar och skulder där finansieringens löptid är längre än löptiden för krediter som beviljats konsumenter.

Klarna strävar efter att matcha utlåning i utländsk valuta med en finansiell skuld i samma valuta. Eventuella avvikelser kan säkras för att minimera den inverkan som valutakursförändringar kan ha på Klarnas realiserade resultat. På liknande sätt strävar Klarna efter att matcha förändringar i räntan på upplåning med räntan på utlåning och, vid behov, säkra avvikelser.

Klarna har ingen handelsportfölj och investerar inte i finansiella instrument annat än för likviditets-, ränte- och riskhantering . Klarna gör då och då strategiska investeringar i andra företag för att påskynda innovation och/eller utöka och förbättra sitt produkt . Aktierisk, risken

att värdet på dessa investeringar kan öka eller minska, är en naturlig konsekvens av denna aktivitet. Risken för förluster uppstår på grund av risken för ogynnsamma prisförändringar på en investering. Denna exponering begränsas genom styrelsemandat.

Likviditetsrisk definieras som risken att inte kunna uppfylla finansiella förpliktelser när de förfaller, eller att inte kunna finansiera operativa behov utan att ådra sig oacceptabla kostnader.
Klarna är beroende av effektiv hantering av likviditetsrisker för att förverkliga företagets strategi. Risken för otillräcklig finansiering skulle få konsekvenser för framtida tillväxt, företagets förmåga att uppfylla finansiella förpliktelser och, i ett extremt scenario, brott mot regulatoriska gränser.

Klarna är främst exponerat för likviditetsrisk på grund av risken för oväntad ökad efterfrågan på krediter. Det finns en risk att Klarna inte har tillräcklig kapacitet att anskaffa ytterligare finansiering till en rimlig kostnad i tid eller inte har tillräckliga nivåer av likvida tillgångar för att omvandlas till kontanter under sådana tider. Klarna har därför alltid tillräckliga likviditetsnivåer till hands, vilket säkerställer att medel finns tillgängliga för att stödja verksamheten och att regulatoriska krav följs.

Klarna hanterar aktivt sin likviditetsriskexponering och likviditetskällor genom att beräkna, prognostisera och hantera storleken på portföljen med högkvalitativa likvida tillgångar (HQLA) och finansieringsbehovet för att säkerställa att Klarna alltid har förmågan att uppfylla sina åtaganden när de förfaller och uppfyller regulatoriska krav. Klarna investerar i finansiella instrument för likviditetshantering, främst i högkvalitativa statliga och kommunala statspapper.

Operativ risk definieras som risken för otillräckliga eller misslyckade processer, personal, produkter eller tredje part.
Operativ risk finns i alla Klarnas affärsprocesser. Den fortsatta leveransen av Klarnas tjänster till kunder (partners och konsumenter) är beroende av motståndskraft och stabilitet i hur processer, personal, produkter och tredjeparter hanteras. För att hantera dessa inneboende risker använder Klarna ett robust ramverk för riskhantering .

Klarna upprätthåller ett ramverk för operativ riskhantering i enlighet med policyn för operativ risk. Detta stöds av mer detaljerade riskspecifika tillvägagångssätt. Årligen identifieras affärskritiska produkter och tjänster och en riskbedömning genomförs, inklusive granskning av interna kontroller och identifiering av eventuella ytterligare riskreducerande åtgärder som krävs. Detta inkluderar att upprätthålla en plan för affärskontinuitet för att säkerställa fortsatta tjänster vid störningar.

För att upprätthålla den operativa leveransen, utöver arrangemang för affärskontinuitet, ger en obligatorisk incidenthanteringsprocess en strukturerad metod för kontinuerligt lärande och förbättring genom analys av tidigare incidenter.

En drivkraft bakom operativa risker är större förändringar. Klarna använder en godkännandeprocess för ändringshantering (NPA-processen) för att säkerställa en god förståelse av affärsförändringen och fånga upp tillhörande risker. Alla större förändringar genomgår en riskbedömning ledd av ägaren till förändringen för att identifiera och bedöma riskerna i samband med förändringen, och för att implementera lämpliga kontroller och/eller riskreducerande åtgärder.

Klarna har nolltolerans för att ingå eller upprätthålla affärsrelationer där det finns kännedom om eller misstanke om att Klarnas produkter eller tjänster används för penningtvätt eller finansiering av terrorism. I sådana fall kommer Klarna omedelbart att avsluta relationen och vidta lämpliga åtgärder i enlighet med myndighetskrav.

IKT- och säkerhetsrisk definieras som risken för fel eller intrång i informations- eller kommunikationssystem, inklusive systemavbrott, programvarufel, dataintrång, fysiska säkerhetsintrång eller cyberattacker. Klarna är utsatt för IKT- och säkerhetsrisker som en följd av sina affärs- och operativa processer. Dessa risker kan uppstå på flera sätt och påverka datans och systemens konfidentialitet, riktighet eller tillgänglighet. De kan härröra från mänskligt handlande, system- eller teknikfel, eller processer som inte fungerar som förväntat, samt från anpassningen till det ständigt föränderliga cyberhotlandskapet.

Klarna använder många automatiserade och standardiserade säkerhetsåtgärder i en lager-på-lager-strategi för att skydda system. För att hantera IKT- och säkerhetsrisker upprätthåller Klarna ett specifikt IKT-hanteringsramverk. Detta inkluderar frekventa IT-säkerhets-/sårbarhetsbedömningar och tester, kontinuerlig systemövervakning, hantering av programvaruändringar, strikta åtkomstkontroller och regelbunden utbildning, inklusive säkerhetsmedvetenhetsutbildning och övningar. IKT- och säkerhetsriskkontroller testas och mäts kontinuerligt.

Affärsrisk definieras som risken för att suboptimala strategival eller hållbarhetsfaktorer påverkar uppnåendet av Klarnas affärsmål eller förändrar verksamhetens långsiktiga värdering eller lönsamhet. Klarnas strategi genomförs genom affärsplanen, vilket möjliggör en välgrundad beslutsprocess för att bedöma affärsrisker. Affärsplanen definierar Klarnas mål och de steg som krävs för att nå dessa mål och är utformad för att vara motståndskraftig mot förändringar i externa ekonomiska och konkurrensmässiga förhållanden. Klarna strävar efter en hållbar strategi och affärsmodell och förväntar sig därför att uppnå affärsplanen med minimal variation.

Som en del av affärsplaneringscykeln bedömer Klarna både upp- och nedsiderisker i planen och analyserar påverkan från konkurrenter och marknadsläge för att testa planens genomförbarhet under olika förutsättningar. Uppfyllandet av affärsplanen granskas därefter månadsvis av företagsledningen genom uppdateringar av finansiella och affärsmässiga nyckeltal. När Klarna identifierar möjligheter eller risker justeras strategierna efter behov för att säkerställa att planen kan realiseras.

Hållbarhetsrisker identifieras genom en återkommande dubbel väsentlighetsanalys för att fastställa de huvudsakliga tillsynsrelaterade och icke-tillsynsrelaterade teman som kan påverka Klarna. När det gäller tillsynsreglering integreras hållbarhetsrisker, inklusive ESG-faktorer, i riskhanteringsmetoder såsom kreditpolicyn och scenarier för stresstester. Icke-tillsynsrelaterad reglering innefattar samarbete inom hela Klarna för att utvärdera extern data och kommunikation, inklusive ESG-rapportering och frivilliga rapporteringsinitiativ. För att förverkliga sin strategi för hållbar global tillväxt på ett effektivt sätt börjar Klarna i liten skala med produkter med lägre risk som snabbt kan testas, itereras och skalas upp. Lanseringar av nya produkter eller marknader genomgår en strukturerad bedömnings- och beslutsprocess för att säkerställa att risker har fångats upp och hanterats på ett lämpligt sätt.

Riskrapportering

I riskpolicyn har styrelsen fastställt hur och när den ska få information om Klarnas risker och riskhantering. Den periodiska riskrapporteringen i Klarna ger tillförlitlig, aktuell, fullständig och aktuell information, som återspeglar karaktären hos olika risktyper samt marknadsutvecklingen. Styrelsen, ACRC, VD och koncernledning, samt andra funktioner som behöver sådan information, får regelbundna rapporter om statusen för risker och riskhantering för att säkerställa att de är medvetna om väsentliga risker och kontrollbrister.

Intern kontroll och finansiell rapportering

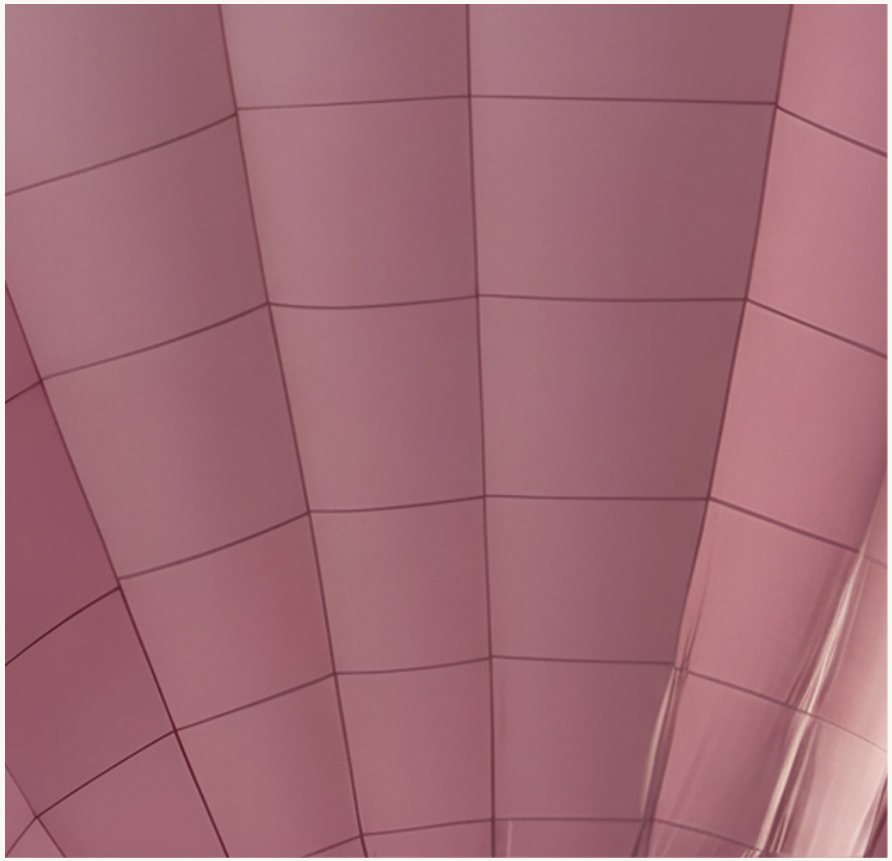
Klarna upprätthåller riskhantering och interna kontroller avseende finansiell rapportering som är utformade för att säkerställa riktigheten i finansiella rapporter, korrekt tillämpning av redovisningsprinciper och efterlevnad av relevanta regler, samt förse ledningen med korrekt och aktuell finansiell information för att stödja bankkoncernens resultat och fatta välgrundade beslut.

Insideradministration

Eftersom Klarnas aktier inte är upptagna till handel på en reglerad marknad, avser Klarnas skyldigheter enligt EU:s marknadsmissbruksförordning nr 596/2014 (MAR) endast dess företagsobligationer noterade på Nasdaq Stockholm.

Insideradministrationen är organiserad enligt tillämpliga EU- och nationella lagar och förordningar. Klarna Bank AB:s styrelse har godkänt koncernövergripande policyer och instruktioner för att ge tydliga instruktioner till anställda för att säkerställa att insiderinformation identifieras och hanteras på lämpligt sätt.

Klarna upprätthåller inte ett permanent insiderregister enligt EU:s marknadsmissbruksförordning nr 596/2014 (MAR). Insiders identifieras från fall till fall när insiderinformation upptäcks och registreras därefter i ett relaterat insiderregister och meddelas om sin insiderstatus. Alla identifierade insiders är då förbjudna att handla med det/de finansiella instrument som insiderinformationen avser tills informationen offentliggörs eller på annat sätt inte längre anses vara insiderinformation, och insiderregistret stängs.
Klarnas insideradministrations ansvarsområden inkluderar att utvärdera huruvida information är insiderinformation eller inte, utbilda och tillhandahålla information till anställda som exponeras för insiderinformation för att säkerställa att de är medvetna om de begränsningar och skyldigheter som åligger insiders, upprätta och underhålla insiderregister samt övervaka efterlevnaden av insiderreglerna. Reglerna införs för att minska risken för insiderhandel och andra former av marknadsmissbruk, och det övergripande ansvaret för att säkerställa att en hög nivå av kunskap om och efterlevnad av dessa regler upprätthålls ligger hos Klarnas styrnings- och företagssekretariatsteam, som rapporterar till chefsjuristen.



Klarnas hållbarhets-rapport



Innehåll

Innehåll 24
Upplysningskrav och införlivande genom hänvisning 25
Allmän grund för förberedelser 28
Strategi, affärsmodell och värdekedja 31
Dubbel väsentlighetsanalys 40
Intressenternas intressen och synpunkter 47
Miljö 50
Klimat-förändringar 51
Vårt förhållningssätt till klimatförändringarna 52
Klarnas koldioxidavtryck 52
Klarnas strategi för begränsning av klimatförändringar 55
Klarnas klimatrisk- och motståndskraftsanalys 61
Medveten konsumtion 66
Vårt förhållningssätt och våra policyer 67
Åtgärder 67
Mål och mätvärden 70
Sociala 71
Sociala 71
Egen arbetskraft 72
Vårt förhållningssätt och våra policyer 73
Medarbetarengagemang 75
Klagomålshantering och åtgärder för den egna personalstyrkan 76
Åtgärder 77
Mål och mätvärden 79
Arbetstagare i värdekedjan 84
Vårt tillvägagångssätt och våra policyer 85
Åtgärder 86
Mål och mätvärden 88
Konsumenter och slutanvändare 89
Vårt förhållningssätt och våra policyer 90
Åtgärder 91
Mål och mätvärden 97
Finansiell stabilitet, kunskap och hälsa 98
Vårt förhållningssätt och våra policyer 99
Åtgärder 100
Mål och mätvärden 102
Samhälls-ansvar 103
ansvar 103
Vårt förhållningssätt och våra policyer 104
Åtgärder 105
Mål och mätvärden 107
Bolagsstyrning 108
Hållbarhets-styrning 109
Hållbarhetsstyrning 110
Mål och mätvärden 112
Affärsetik och uppförande 113
Styrning av affärsetik och uppförande 114
Vårt förhållningssätt och våra policyer 114
Åtgärder 115
Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism 118
Vårt förhållningssätt och våra policyer 119
Åtgärder 120
Mål och mätvärden 121
Bilagor 122
Datapunkter som härrör från annan EU-lagstiftning 123
Anpassning till TCFD-rekommendationer 130
Policyöversikt 131
Metod för beräkning av växthusgasutsläpp 136
EU-taxonomiutlåtande 140

Upplysningskrav och införlivande genom hänvisning

Följande tabeller listar alla ESRS-upplysningskrav i ESRS 2 och de aktuella standarder som är väsentliga för Klarna och som har väglett upprättandet av vår hållbarhetsrapport.

Tabellerna kan användas för att navigera till information som rör ett specifikt upplysningskrav i hållbarhetsrapporten.

Övergripande standarder

Upplysningskrav

Upplysningskrav		Avsnitt	Sida
ESRS 2 - Allmänna upplysningar			
BP-1	Allmän grund för upprättande av hållbarhetsredovisningen	Allmän grund för förberedelser Klarnas värdekedja	28 38
BP-2	Upplysningar i samband med specifika omständigheter	Allmän grund för förberedelser Process för att identifiera väsentliga påverkan, risker och möjligheter	28 40
GOV-1	Administrativa, lednings- och tillsynsorganens roll	Sammansättning av administrativa, lednings- och tillsynsorgan	10
GOV-2	Information som lämnats till och hållbarhetsfrågor som behandlats av företagets administrativa, lednings- och tillsynsorgan	Bolagsstyrning	109
GOV-3	Integrering av hållbarhetsrelaterade prestationer i incitamentsprogram	Ersättningspolicyer och incitamentsprogram	112
GOV-4	Uttalande om tillbörlig aktsamhet	Uttalande om tillbörlig aktsamhet	141
GOV-5	Affärspolicyer och företagskultur	Riskhantering och intern kontroll över hållbarhetsrapportering	111
SBM-1	Strategi, affärsmodell och värdekedja (produkter, marknader, kunder)	Strategi, affärsmodell och värdekedja	31
SBM-2	Intressenternas intressen och synpunkter	Intressenternas intressen och synpunkter	47
SBM-3	Väsentlig påverkan, risker och möjligheter och deras samspel med strategi och affärsmodell	Motståndskraften i Klarnas strategi och affärsmodell	39
IRO-1	Beskrivning av processen för att identifiera och bedöma väsentliga påverkan, risker och möjligheter	Dubbel väsentlighetsbedömning (DMA)	40
IRO-2	Upplysningskrav i ESRS som omfattas av företagets hållbarhetsredovisning	Förbättrad hållbarhetsupplysning och dubbel väsentlighetsbedömning Process för att identifiera väsentliga påverkan, risker och möjligheter	30 40

Miljöstandarder

Upplysningskrav

Upplysningskrav		Avsnitt	Sida
ESRS E1 - Klimatförändringar			
E1-1	Omställningsplan för att mildra klimatförändringarna	Klarnas strategi för att begränsa klimatförändringarna Klarnas klimatomställningsplan Framsteg mot klimatåtaganden	55 57
ESRS 2 IRO 1	Beskrivning av processerna för att identifiera och bedöma väsentliga påverkan, risker och möjligheter	Klarnas klimatrisk- och motståndskrafts-bedömning	61
E1-2	Politik relaterad till begränsning av och anpassning till klimatförändringar	Klarnas strategi för att begränsa klimatförändringarna	55

E1-3	Åtgärder och resurser i samband med klimatförändringspolitik	Klarnas klimatomställningsplan Framsteg mot klimatåtaganden	55 57
E1-4	Mål relaterade till begränsning av och anpassning till klimatförändringar	Klarnas klimatmål Framsteg mot klimatåtaganden	55 57
E1-5	Energiförbrukning och mix	Klarnas energi	54
E1-6	Brutto Scope 1, 2, 3 och totala växthusgasutsläpp	Klarnas koldioxidavtryck	52
E1-7	Avlägsnande av växthusgaser och klimatåtgärder finansierade genom klimatbidrag (carbon credits)	Klarnas stöd för klimatlösningar Klarnas stöd för koldioxidavskiljning	58 58
E1-8	Intern koldioxidprissättning	Klarnas interna koldioxidavgift	57
E1-9	Förväntade finansiella påverkan från väsentliga fysiska risker och omställningsrisker samt potentiella klimatrelaterade möjligheter	Klarnas klimatrisk- och motståndskrafts-bedömning	61
EU-taxonomiutlåtande	EU:s taxonomiutlåtande beskriver Klarnas anpassning till hållbara ekonomiska aktiviteter	EU-taxonomiutlåtande	140

Sociala normer

Upplysningskrav

Upplysningskrav	Avsnitt	Sida
ESRS S1 - Egen arbetskraft		
ESRS 2, SBM-3	Väsentlig påverkan, risker och möjligheter och deras samspel med strategi och affärsmodell	Vårt förhållningssätt och våra policyer Åtgärder 73 77
S1-1	Policyer relaterade till egen arbetskraft	Vårt förhållningssätt och våra policyer 73
S1-2	Processer för att engagera sig med egna arbetstagare och arbetstagarrepresentanter om påverkan	Egen arbetskraft 75
S1-3	Processer för att åtgärda negativa konsekvenser och kanaler för egna anställda att ta upp problem	Klagomål och åtgärd från egen arbetskraft 76
S1-4	Vidta åtgärder gällande väsentlig påverkan på den egna arbetskraften, och metoder för att mildra väsentliga risker och utnyttja väsentliga möjligheter relaterade till den egna arbetskraften, samt effektiviteten av dessa åtgärder.	Egen arbetskraft Åtgärder 75 77
S1-5	Mål relaterade till hantering av väsentliga negativa konsekvenser, främjande av positiva konsekvenser och hantering av väsentliga risker och möjligheter	Åtgärder Mål och mätvärden 77 79
S1-6	Egenskaper hos företagets anställda	Kännetecken för Klarnas anställda 79
S1-7[7]	Kännetecken för icke-anställda arbetstagare i företagets egen arbetskraft	Utelämnad på grund av snabb lösning Inte tillämpligt
S1-81	Kollektivförhandlingar och social dialog	Kollektivförhandlingar och social dialog 81
S1-9	Mångfaldsmått	Mål och mätvärden 79
S1-10	Tillräckliga löner	Ersättning och förmåner 77
S1-11	Socialt skydd	Åtgärder 77
S1-12	Personer med funktionsnedsättning	Utelämnad på grund av snabb lösning Inte tillämpligt
S1-131	Mätvärden för utbildning och kompetensutveckling	Utbildning och kompetensutveckling 81
S1-14	Hälso- och säkerhetsmått	Hälsa och säkerhet 81
S1-15	Mätvärden för balans mellan arbete och privatliv	Föräldraledighet 82
S1-16	Ersättningsmått (löneskillnad och total ersättning)	Ersättning och förmåner 77
S1-17	Incidenter, klagomål och allvarliga konsekvenser för mänskliga rättigheter	Incidenter, klagomål och allvarliga konsekvenser för mänskliga rättigheter 83

[7] I linje med Europeiska kommissionens vägledning för "snabblösningar" och det stegvisa genomförandet av de europeiska standarderna för hållbarhetsrapportering (ESRS) har begränsade utelämnanden tillämpats i specifika underupplysningskrav där informationen fortfarande utvecklas eller förbättras.

ESRS S2 - Personal i värdekedjan[8]			
ESRS 2 §17	Väsentliga frågor och deras samspel med strategi och affärsmodell	Vårt förhållningssätt och våra policyer	85
ESRS 2 §17	Policyer relaterade till väsentliga frågor	Vårt förhållningssätt och våra policyer	85
ESRS 2 §17	Åtgärder relaterade till väsentliga frågor	Åtgärder	86
ESRS 2 §17	Mål och mätvärden relaterade till väsentliga frågor	Mål och mätvärden	88
ESRS S4 - Konsumenter och slutanvändare[9]			
ESRS 2 §17	Väsentliga frågor och deras samspel med strategi och affärsmodell	Vårt förhållningssätt och våra policyer	90
ESRS 2 §17	Policyer relaterade till väsentliga frågor	Vårt förhållningssätt och våra policyer	91
ESRS 2 §17	Åtgärder relaterade till väsentliga frågor	Åtgärder	91
ESRS 2 §17	Mål och mätvärden relaterade till väsentliga frågor	Mål och mätvärden	97

Styrningsstandarder

Upplysningskrav

Upplysningskrav	Avsnitt	Sida
ESRS G1 - Affärsmässig uppförande		
G1-1	Affärspolicyer och företagskultur	Styrning av affärsbeteende Affärsuppförande och företagskultur	113 115

Enhetsspecifika upplysningar

Upplysningskrav

Upplysningskrav	Avsnitt	Sida
ES - Medveten shopping		
ESRS 2 SBM3	Väsentlig påverkan, risker och möjligheter och deras samspel med strategi och affärsmodell	Medveten shopping	66
ESRS 2 SBM3	Policyer relaterade till väsentliga frågor	Vårt förhållningssätt och våra policyer	67
ESRS 2 SBM3	Åtgärder relaterade till väsentliga frågor	Åtgärder	67
ESRS 2 SBM3	Mål och mätvärden relaterade till väsentliga frågor	Mål och mätvärden	70
ES - Finansiell stabilitet, läskunnighet och välbefinnande			
ESRS 2 SBM3	Väsentlig påverkan, risker och möjligheter och deras samspel med strategi och affärsmodell	Finansiell stabilitet, läskunnighet och välbefinnande	98
ESRS 2 SBM3	Policyer relaterade till väsentliga frågor	Vårt förhållningssätt och våra policyer	99
ESRS 2 SBM3	Åtgärder relaterade till väsentliga frågor	Åtgärder	100
ESRS 2 SBM3	Mål och mätvärden relaterade till väsentliga frågor	Mål och mätvärden	102
ES - Företagsmedborgarskap			
ESRS 2 SBM3	Väsentlig påverkan, risker och möjligheter och deras samspel med strategi och affärsmodell	Samhällsansvar	103
ESRS 2 SBM3	Policyer relaterade till väsentliga frågor	Vårt förhållningssätt och våra policyer	104
ESRS 2 SBM3	Åtgärder relaterade till väsentliga frågor	Åtgärder	105
ESRS 2 SBM3	Mål och mätvärden relaterade till väsentliga frågor	Mål och mätvärden	107
ES - Bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism			
ESRS 2 SBM3	Väsentlig påverkan, risker och möjligheter och deras samspel med strategi och affärsmodell	Bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism	118
ESRS 2 SBM3	Policyer relaterade till väsentliga frågor	Vårt förhållningssätt och våra policyer	119

[8]Under räkenskapsåret 2025 utelämnar Klarna fullständiga upplysningar enligt ESRS S2, vilket möjliggörs genom Europeiska kommissionens delegerade akt av den 11 juli 2025 om ändring av delegerad förordning (EU) 2023/2772, och lämnar sammanfattande upplysningar i enlighet med ESRS 2 §17.

[9]Under räkenskapsåret 2025 utelämnar Klarna fullständiga upplysningar enligt ESRS S4, vilket möjliggörs genom Europeiska kommissionens delegerade akt av den 11 juli 2025 om ändring av delegerad förordning (EU) 2023/2772, och lämnar sammanfattande upplysningar i enlighet med ESRS 2 §17.

ESRS 2 SBM3	Åtgärder relaterade till väsentliga frågor	Åtgärder	120
ESRS 2 SBM3	Mål och mätvärden relaterade till väsentliga frågor	Mål och mätvärden	121

Införlivande av ESRS-krav genom hänvisning

För att förbättra läsbarheten i hållbarhetsrapporten införlivar Klarna viss information genom hänvisning till ett annat avsnitt i förvaltningsberättelsen. Tabellen nedan ger en lista över upplysningarna.

Krav som införlivas genom hänvisning:

ESRS	Upplysningskrav	Datapunkter	Information	Avsnitt
2	SBM-1	40(a)(iii)	Intäkts- och sektoranpassning	Resultaträkning, koncernen
2	GOV-1	Administrativa, lednings- och tillsynsorganens roll	Sammansättning av administrativa, lednings- och tillsynsorgan	Bolagsstyrningsrapport

Introduktion

Hållbarhetsrapport för räkenskapsåret som avslutades den 31 december 2025

Klarna Bank AB (publ) presenterar denna hållbarhetsrapport för räkenskapsåret som slutade den 31 december 2025, i enlighet med EU:s direktiv om hållbarhetsrapportering (CSRD). Rapporten har upprättats i linje med och för att säkerställa efterlevnad av de europeiska standarderna för hållbarhetsrapportering (ESRS), vilket säkerställer en omfattande och transparent redovisning av Klarnas miljömässiga, sociala och bolagsstyrnings resultat i alla enheter inom koncernen.

Denna rapportering säkerställer att vi följer årsredovisningslagen för kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL 1995:1559), kapitel 7, §2, i förening med årsredovisningslagen (1995:1554), kapitel 6 och 7, som implementerar EU:s direktiv om hållbarhetsrapportering för företag (CSRD 2022/2464). Rapporten är upprättad i enlighet med de europeiska standarderna för hållbarhetsrapportering (ESRS) som utfärdats av Europeiska kommissionen, vilket säkerställer transparens och konsekvens i Klarnas hållbarhetsrapportering. Dessutom integrerar vår hållbarhetsrapport information som överensstämmer med andra erkända ramverk, särskilt de rekommendationer för frivilligt upplysningsgivande som utfärdats av Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD).

I denna rapport redovisar Klarna sin hållbarhetsinformation i enlighet med de europeiska standarderna för hållbarhetsrapportering (ESRS), vilka utgör en del av EU:s direktiv om hållbarhetsrapportering (CSRD). Där det är relevant ges ytterligare kontext och stödjande information för att förbättra förståelsen av Klarnas miljömässiga, sociala och bolagsstyrnings resultat.

Allmän grund för förberedelser

Vår hållbarhetsrapport för 2025 är upprättad på konsoliderad basis för Klarna Bank AB (publ) och alla dess dotterbolag, vilket säkerställer en heltäckande bild av våra ESG-insatser i alla verksamheter och enheter. Konsolideringen av denna hållbarhetsrapport överensstämmer med vår konsoliderade finansiella rapportering, vilket ger intressenter en konsekvent och enhetlig bild av Klarnas verksamhet.

Hållbarhetsredovisningen är upprättad i enlighet med de europeiska standarderna för hållbarhetsrapportering (ESRS) som utfärdats av Europeiska kommissionen och utvecklats av European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG). Alla datapunkter som ingår i avsnitten miljö (E), sociala aspekter (S) och bolagsstyrning (G) har bedömts som väsentliga i linje med Klarnas dubbla väsentlighetsbedömning (DMA), vilket säkerställer överensstämmelse med kraven i direktivet om hållbarhetsrapportering (CSRD).

ESG-upplysningar för alla enheter
Det finns inga dotterbolag inom Klarna Bank AB (publ) som är undantagna från hållbarhetsrapportering enligt artiklarna 19a(9) eller 29a(8) i direktiv 2013/34/EU, ändrat genom direktivet om hållbarhetsrapportering för företag (CSRD 2022/2464). Därför ingår alla enheter fullt ut i Klarnas hållbarhetsrapportering.

Klarnas väsentlighetsbedömning omfattar alla relevanta policyer, åtgärder och mål inom hela koncernen, med hänsyn till påverkan, risker och möjligheter i hela Klarnas värdekedja. Detaljerad information om dessa aspekter finns i motsvarande avsnitt i denna rapport.

Omfattande rapportering om värdekedjan
Vår hållbarhetspolicy täcker i stor utsträckning Klarna Bank AB:s överväganden gällande värdekedjan uppströms och nedströms, i enlighet med ESRS 1, avsnitt 5.1.

I linje med Klarnas dubbla väsentlighetsanalys (DMA) från 2025 beaktar rapporten den uppströms påverkan, risker och möjligheter som är förknippade med leverantörer och personal i värdekedjan, samt den nedströms påverkan, risker och möjligheter som rör konsumenter och kommersiella partners när informationen redovisas i denna rapport. Denna heltäckande strategi säkerställer att Klarnas hållbarhetsrapporter tar upp de viktigaste aspekterna av vår värdekedja. Detaljerad information finns i avsnittet om värdekedjan i denna rapport.

Engagemang för fullständig transparens
Vid upprättandet av denna rapport har Klarna Bank AB (publ) inte utnyttjat möjligheten att utelämna någon specifik information om immateriella rättigheter, know-how eller innovationsresultat. Klarna strävar efter att upprätthålla transparens genom att tillhandahålla relevant hållbarhetsinformation avseende sin verksamhet under 2025.

Undantag som tillämpats för hemlig information
Klarna Bank AB (publ) är baserat i en EU-medlemsstat som tillåter vissa undantag från offentliggörande av specifik information som är under utveckling eller förhandling, i enlighet med artikel 19a(3)(b) i direktiv 2013/34/EU, ändrat genom direktivet om hållbarhetsrapportering för företag (CSRD 2022/2464).

För denna rapporteringsperiod har Klarna inte tillämpat några formella undantag enligt artikel 19a(3)(b). I linje med Europeiska kommissionens vägledning för ”snabb lösning” och det stegvisa genomförandet av de europeiska standarderna för hållbarhetsrapportering (ESRS) har dock utelämnanden tillämpats i specifika underupplysningskrav där information fortfarande utvecklas eller förbättras. Dessa utelämnanden avser:

S1 – Egen arbetskraft: Delupplysningarna S1-7, S1-8, S1-12 och S1-13 kan utelämnas i enlighet med infasningsbestämmelserna för Quick Fix, vilka ger tillfälliga lättnader medan datainsamlings- och rapporteringsprocesserna förfinas.

S2 – Arbetstagare i värdekedjan, och S4 – Konsumenter och slutanvändare: Under räkenskapsåret 2025 utelämnar Klarna fullständiga upplysningar enligt ESRS S2 och S4, vilket möjliggörs genom Europeiska kommissionens delegerade akt av den 11 juli 2025

om ändring av delegerad förordning (EU) 2023/2772, och lämnar sammanfattande upplysningar i enlighet med ESRS 2 §17.

Klarna är fortsatt engagerade i att successivt förbättra datatäckning och upplysningskvaliteten i framtida rapporteringscykler. Även om vissa datapunkter tillfälligt utelämnas enligt Quick Fix-infasningsbestämmelserna, påverkar dessa inte väsentligt presentationen av Klarnas identifierade väsentlig påverkan, risker och möjligheter. Hållbarhetsrapporten fortsätter att ge en balanserad och korrekt bild av Klarnas hållbarhetsprestanda, strategi och påverkan.

Värdekedjans uppskattningar
Uppskattningar har använts vid utarbetandet av Klarnas mätvärden för växthusgasutsläpp, inklusive data uppströms och nedströms för värdekedjor som härrör från indirekta källor, samt mätvärden för energi i verksamheten, i enlighet med ESRS E1 och GHG-protokollets standarder. För ytterligare information om grunden för utarbetandet och den resulterande noggrannhetsnivån, se avsnittet "Beräkningsmetod för växthusgasutsläpp" som beskriver Klarnas metod för att beräkna växthusgasutsläpp och relaterade energi .

Förbättrad hållbarhetsupplysning och dubbel väsentlighetsbedömning
Klarna har stärkt sin metod för att identifiera, bedöma och offentliggöra information relaterad till väsentliga påverkan, risker och möjligheter (IRO) i enlighet med ESRS under CSRD. Den breda intressentbedömningen som genomfördes 2024 – med ledning, anställda, konsumenter, kommersiella partners och investerare – lade grunden för Klarnas Double Materiality Assessment (DMA). Dessa insikter samlades in genom workshops, undersökningar och konsultationer, vilket säkerställde en omfattande förståelse för intressenternas förväntningar och hållbarhetsprioriteringar.

År 2025 granskade, uppdaterade och anpassade Klarna sin DMA internt för att återspegla lärdomar från sitt första år av CSRD-anpassad rapportering. Denna process fokuserade på att förfina bedömningen av både finansiell väsentlighet och påverkansväsentlighet inom viktiga områden, vilket säkerställde överensstämmelse med Klarnas affärsstrategi, riskhantering och bolagsstyrning . Det uppdaterade DMA-systemet införlivar intern validering och anpassning mellan relevanta funktioner, vilket bekräftar den fortsatta relevansen av väsentliga ämnen som klimatanpassning, företagskultur och konsumentrelaterade påverkan, samtidigt som det integrerar nya enhetsspecifika ämnen som återspeglar Klarnas ständigt växande hållbarhetsfokus.

Denna revidering av Klarnas DMA säkerställer fortsatt regelefterlevnad och stärker transparensen kring väsentliga hållbarhetsfrågor som är relevanta för Klarnas verksamhet och strategiska ambitioner. Ytterligare information om DMA-processen finns i avsnittet om dubbel väsentlighetsbedömning i denna rapport.

Dokumentation och fortsatt engagemang
Resultaten av Klarnas Double Materiality Assessment (DMA)-process och efterföljande väsentlighetsbedömningar dokumenteras i enlighet med European Sustainability Reporting Standards (ESRS) för att stödja en transparent och spårbar informationsprocess. Klarna är fortsatt engagerat i att kontinuerligt övervaka och granska sin identifierade påverkan, risker och möjligheter (IRO) och kommer att uppdatera sina bedömningar vid behov för att återspegla betydande förändringar i sin verksamhet, affärsmiljö eller intressenternas förväntningar.

Strategi, affärsmodell och värdekedja

Introduktion

Klarna är en global digital bank och flexibel betalningsleverantör som sätter konsumenternas behov i centrum för allt vi gör. Med över 118 M aktiva Klarna-användare globalt och 3,4 M transaktioner per dag ger Klarnas AI-drivna betalnings- och handelsnätverk människor möjlighet att betala smartare med ett uppdrag att vara tillgängligt överallt för allt. Konsumenter kan betala med Klarna online, i butik och via Apple Pay och Google Pay. Mer än 960 T återförsäljare litar på Klarnas innovativa lösningar för att driva tillväxt och lojalitet.

Vårt fokus ligger fortsatt på att leverera högkvalitativa produkter som ger konkret värde till både konsumenter och kommersiella partners inom Klarnas ekosystem. Vi samarbetar med några av världens mest framstående och betrodda varumärken – inklusive Nike, Walmart, IKEA, Airbnb, H&M, Sephora, Expedia Group, Macy's, eBay och Uber – vilket stärker vår roll som en viktig tillväxtpartner för globala återförsäljare. Denna strategi driver på sammansatta nätverkseffekter, där fler handlare lockar fler konsumenter och fler konsumenter driver tillväxt för handlare i hela ekosystemet.

Klarna erbjuder verktyg för utgifts- och sparande som är prisvärda, tillgängliga och transparenta. Genom att stödja smarta vardagliga pengavanor och motverka aggressiva finansiella metoder fortsätter Klarna att sätta standarden för etiska, konsumentfokuserade finansiella tjänster som främjar inkludering och egenmakt. Klarnas hållbarhetsfunktioner hjälper ytterligare konsumenter att fatta välgrundade och ansvarsfulla köpbeslut i linje med miljömässiga och sociala prioriteringar.

Klarna-appen, som nu är tillgänglig på 26 marknader, ger en smartare helhetsupplevelse. Den låter konsumenter hantera transaktioner och betalningar, se utgiftsinsikter, få tillgång till personliga AI-drivna rekommendationer och jämföra priser på tusentals handlares webbplatser. Viktiga funktioner inkluderar önskelistor, ett digitalt medlemskort , unika deals och prissänkningsmeddelanden, AI-driven kundsupport dygnet runt, leveransspårning, retur och återförsäljningsalternativ på utvalda marknader.

Shoppingfunktionen i appen och webbläsartillägget gör det möjligt att använda Klarnas flexibla betalningsmetoder nästan överallt – även hos återförsäljare som inte är direkt integrerade med Klarna. Klarna finns också i allt större utsträckning i fysiska butiker genom Klarnakortet och integrationer med betalningsterminaler, vilket gör det möjligt för konsumenter att använda Klarnas betalningsalternativ sömlöst över olika kanaler.

Under 2025 fortsatte Klarna att stärka sin roll som en global digital bank och utökade funktioner som Klarna saldo och det nya Klarnakortet, ett bankkort med kredit tillgänglig på begäran, utformat för att främja ansvarsfulla och hälsosamma utgiftsvanor. Dessa innovationer visar Klarnas pågående omvandling till en betrodd finansiell partner i vardagen samtidigt som de bibehåller en stark grund av teknisk innovation, ansvarsfull utlåning och hållbar tillväxt. Den 10 september 2025 slutförde Klarna Group plc framgångsrikt sin börsintroduktion på New York-börsen under tickern "KLAR", vilket markerade en betydande milstolpe i dess utveckling som ett globalt teknikdrivet finansiellt tjänsteföretag.

Klarnas erbjudanden och marknader

Klarna erbjuder ett omfattande utbud av produkter och tjänster som syftar till att förbättra shopping-, betalnings- och finansupplevelsen för konsumenter och återförsäljare över hela världen.

Inga av Klarnas egna produkter och tjänster är föremål för förbud på några marknader. Vissa produkter och tjänster, som kan erbjudas via Klarnas handlare , kan vara föremål för juridiska, regulatoriska eller sanktionsrelaterade restriktioner på specifika marknader. Klarna följer alla tillämpliga lokala lagar och förordningar, vilka kan begränsa eller förbjuda erbjudandet av sådana produkter eller tjänster i vissa jurisdiktioner via Klarnas miljö. Företaget upprätthåller och uppdaterar regelbundet interna listor över förbjudna och begränsade verksamheter, produkter och tjänster för att säkerställa kontinuerlig efterlevnad av relevanta krav.

Produkter och tjänster

Produkter

- Flexibla betalningsalternativ: Betalning med ett klick för köp online eller i butik med alternativ för att betala direkt, betala senare eller finansiering.

Klarna-appens funktioner

- Verktyg för ekonomisk hantering: Översikt över ekonomi, utgiftsinsikter, möjligt att pausa en betalning, budget och månatliga utgiftsfördelningar
- Personlig shoppingupplevelse: AI-drivna rekommendationer, sök och jämför, önskelistor och en digital lojalitetskortsplånbok.
- **AI-assistent och andrepilot:**
    - Klarnas assistent, som drivs av OpenAI och utökades 2025, hanterar kundtjänstinteraktioner och stöder fritextbaserad produktsökning, prisjämförelse och leveransförfrågningar i realtid.
    - I oktober 2025 ingick Klarna ett strategiskt AI-partnerskap med Google Cloud, vilket förbättrade personalisering, marknadsföringsprestanda och prediktiv analys i hela sitt globala nätverk.
- Tjänster efter köp: Leveransspårning, retur och uppdateringar av orderstatus.
- Hållbarhetsfunktioner: Klarna främjar även cirkulär konsumtion genom att möjliggöra återförsäljning genom partnerskap med eBay, Tradera och Poshmark, och genom att erbjuda begagnade alternativ som visas tillsammans med nya produkter i Klarna-appen, filter för medvetet shopping för produkter och varumärken, och donationskontaktpunkter som stöder miljöfrågor.

Banktjänster

- **Klarnakortet**:
    - Klarnakortet gör det möjligt för konsumenter att använda Klarnas betalningsalternativ överallt – virtuellt och fysiskt – med realtidsöverföringar, insättningsfunktioner utan årsavgifter.
    - År 2025 introducerade Klarna ett debit-first-kort i USA och Europa, som kombinerar omedelbar betalning med flexibla alternativ som Pay Later och Pay in 3, allt hanterat sömlöst via Klarna-appen. Klarnakortet är utformat för att vara debet som standard och uppmuntrar ansvarsfulla utgiftsvanor genom att göra det möjligt för konsumenter att spendera de pengar de har, samtidigt som det fortfarande erbjuder kredit på begäran vid behov. Denna metod kombinerar enkelheten hos debet med flexibiliteten hos kredit, vilket stöder Klarnas bredare mål att främja ekonomiskt välbefinnande och hållbar konsumtion som en del av sin strategi att bli en heltäckande leverantör av dagliga betalningar.
- Klarna Bankkonto: Ett gratis konto som erbjuder omedelbara påfyllningar, realtidsöverföringar, tidsbundna insättningar med konkurrenskraftiga räntor, inga avgifter för utländska transaktioner och två gratis uttag i bankomat per månad.
- Klarna saldo och cashback: Gör det möjligt för konsumenter att spara pengar, få återbetalningar och få ränta och cashback-belöningar direkt på sitt Klarna saldo.
- Flex- och fastkonton: Upp till tre underkonton för att organisera sparmål.
- Räntekonton: Underkonton för sparmål och tidsbundna insättningar med konkurrenskraftiga räntor.
- Budgetering och kategorisering: Verktyg för att sätta utgiftsgränser, visa insikter per kategori och hantera ekonomisk hälsa i appen.

Återförsäljar- och partnertjänster

- **Kassalösningar:**
    - Expressutcheckning: Ökar hastigheten och minskar antalet övergivna varukorgar med förifylld kundinformation.
    - Logga in med Klarna: Möjliggör lösenordsfri inloggning med Klarna-konton, effektiviserar registrering och utcheckning med förifyllda uppgifter, tokeniserade betalningar och personliga shoppinginsikter. Kompatibel med globala marknader och större identitetsplattformar, ökar konverteringen och ger en säker och sömlös shoppingupplevelse.

- **Marknadsföring och engagemang:**
  - Annonser: AI-drivna verktyg som hjälper återförsäljare att nå rätt kunder.
  - Sök: Jämförelse av annonser som driver kvalificerad trafik till kommersiella partners.
  - Affiliate- och kreatörsprogram: främjar handlare genom cashback-erbjudanden och samarbete med influencers.

Teknik och nya tjänster

- Öppen bankplattform: Ger sömlös åtkomst till ett stort nätverk av finansinstitut, vilket möjliggör banbrytande fintech-lösningar som Pay by Bank, verifierade medgivanden, hantering av personlig ekonomi och förbättrade underwriting-funktioner.
- AI-driven handels- och riskplattform: Klarnas enda molnbaserade infrastruktur bearbetar över 3,4M transaktioner dagligen och stöder global expansion med maskininlärningsbeslut i realtid.

Produkt- och marknadsförändringar år 2025

Under 2025 fortsatte Klarna att utveckla sin produkt och sin marknadspositionering, genom att introducera nya erbjudanden och strategiska partnerskap för att stärka sin roll som en global, AI-driven finansiell teknologiplattform.

Efter avyttringen av Klarna Checkout till ett investerarkonsortium 2024, inklusive BLQ Invest (nu verksamt som Kustom), behöll Klarna sitt fokus på skalbara, Klarna-märkta betalningsalternativ och djupare samarbeten med betaltjänstleverantörer.

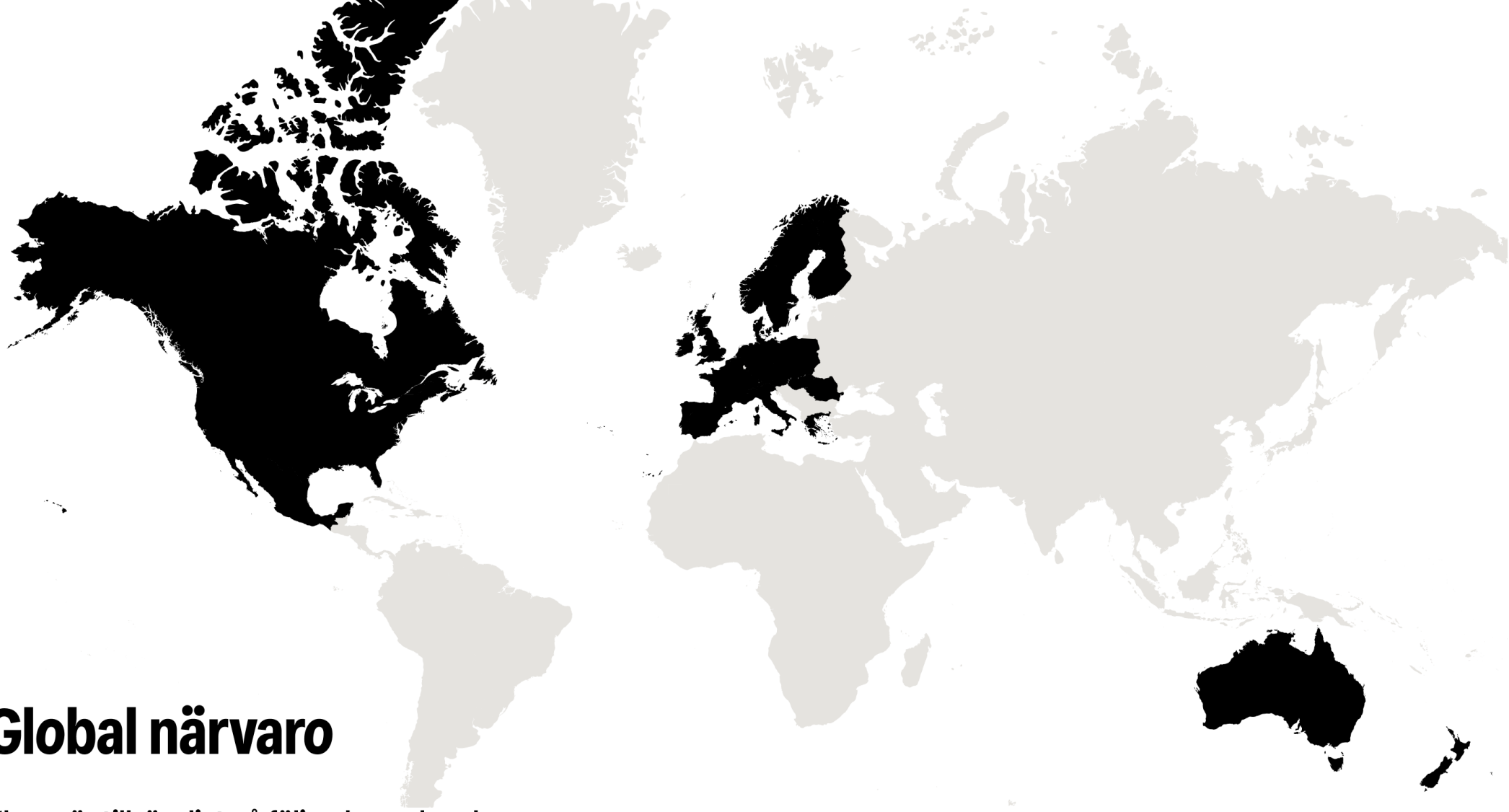
År 2025 utökade Klarna sin produkt och marknadsnärvaro genom flera viktiga initiativ:

- AI-drivna partnerskap: Klarna fördjupade sitt samarbete med Google Cloud för att förbättra personalisering, marknadsföringseffektivitet och produkt genom sin AI-förstärkta teknikstack.
- Lansering av bankkort: Klarna introducerade sitt bankkort i hela Europa efter ett framgångsrikt pilotprojekt i USA. Det nya kortet kombinerar bankkortsfunktionalitet som standard med Klarnas flexibla betalningsalternativ, vilket gör det möjligt för konsumenter att betala direkt eller senare direkt via Klarna-appen.
- Klarna saldo och cashback: Utökat till 15 marknader globalt, vilket gör det möjligt för användare att hålla pengar, få ränta och cashback i realtid direkt till sitt Klarna-konto.
- Klarna-medlemskap: Klarna fortsatte utvecklingen av sin premiumprenumerationsmodell, Klarna-medlemskap, som erbjuder utökade förmåner som exklusiva rabatter, snabbare återbetalningar och premiumkundsupport. Detta initiativ kompletterar Klarnas lojalitets- och engagemangsstrategi och är placerat under Klarnas appfunktioner och konsumentriktade tjänster.
- Finansieringsexpansion: Klarna skalade upp sin produkt genom sitt exklusiva partnerskap med Walmarts OnePay-plattform i USA, och erbjuder avbetalningsalternativ på tre till 36 månader både online och i butik.
- Partnerskap för återförsäljning: Klarna stärkte sina initiativ för den cirkulära ekonomin genom utökade återförsäljningsmöjligheter med eBay, Tradera och Poshmark, vilket gör det möjligt för konsumenter att sälja och köpa begagnade produkter tillsammans med nya produkter i Klarna-appen.
- Klarna Mobile: Lanserades i juni 2025 och gick därmed in i telekommunikationssektorn med en prenumerationsbaserad mobiltjänst som erbjuder obegränsad 5G-data, röst och sms via eSIM-aktivering. Tjänsten drivs på AT&T-nätverket i samarbete med Gigs och hanteras helt via Klarna-appen, vilket markerar Klarnas diversifiering från finansiella tjänster till konsumentuppkoppling.

Marknader

Klarna samarbetar med cirka 960 T globala kommersiella partners på 26 marknader och betjänar fler än 118 M aktiva konsumenter världen över. Klarna fortsätter att utöka sitt nätverk genom att samarbeta med ledande globala och regionala varumärken, inklusive Walmart, H&M, IKEA, Nike, Sephora, Uber, Airbnb och Expedia Group.

Detta omfattande ekosystem positionerar Klarna som en av världens största AI-drivna handels- och finansteknologiplattformar, som kopplar samman konsumenter och handlare genom flexibla betalningar, personliga shoppingupplevelser och integrerade finansiella tjänster som främjar hållbar tillväxt över alla marknaderna.



Global närvaro

Klarna är tillgängligt på följande marknader

- Australien
- Belgien
- Danmark
- Finland
- Frankrike
- Grekland
- Irland
- Italien
- Kanada
- Mexiko
- Nederländerna
- Norge
- Nya Zeeland
- Polen
- Portugal
- Rumänien
- Schweiz
- Slovakien
- Spanien
- Storbritannien
- Sverige
- Tjeckien
- Tyskland
- Ungern
- USA
- Österrike

Klarna-anställda

Klarna har totalt 2 795 anställda (exklusive konsulter), fördelade över 26 länder. Detaljerad information om beräkningsgrunden och ytterligare information om arbetskraft finns i avsnittet Egen arbetskraft.

- Australien 7
- Österrike 9
- Belgien 3
- Kanada 14
- Tjeckien 2
- Danmark 33
- Finland 11
- Frankrike 24
- Tyskland 696
- Grekland 4
- Irland 8
- Italien 166
- Japan 2
- Mexiko 1
- Nederländerna 33
- Nya Zeeland 1
- Norge 14
- Polen 45
- Portugal 8
- Rumänien 2
- Singapore 1
- Spanien 75
- Sverige 1 269
- Schweiz 6
- Storbritannien 161
- Amerikas förenta stater 200

Intäkts- och sektoranpassning

Information om Klarnas intäkts- och sektoranpassning finns i avsnitt Resultaträkning, koncernen i Klarnas finansiella rapporter för 2025.

Ytterligare viktiga ESRS-sektorer
Klarna är huvudsakligen verksam inom fintech- och betalningssektorn, med fokus på att tillhandahålla betalningslösningar och tjänster till konsumenter och kommersiella partners.

Sektorspecifika aktiviteter
Klarna är inte aktiv inom någon av följande sektorer: fossila bränslen, kemisk produktion, kontroversiella vapen samt odling och produktion av tobak.

Strategi och affärsmodell koppling till hållbarhet

Klarnas strategi och affärsmodell integrerar hållbarhets- och långsiktiga risköverväganden i beslutsfattande och verksamhet. 2025 års DMA identifierar de miljömässiga och sociala frågor som är mest relevanta för Klarnas verksamhet och intressenter. Dessa faktorer hanteras genom riskkontrollramverket som både risker och möjligheter som påverkar företagets strategiska mål och operativa motståndskraft.

Strategielement som påverkar hållbarhetsfrågor
Den löpande utvärderingen av hållbarhetsfaktorer, baserad på vår DMA, fokuserar på att förstå den hållbarhetspåverkan, risker och möjligheter som är avgörande för Klarnas affärsmodell och värdekedja. Denna metod bygger på insikter om kommande regleringar och utvecklande ekonomiska och konkurrensmässiga landskap, vilket vägleder anpassningen av vår strategi och operativa justeringar relaterade till ESG.

Reflektion av intressenternas intressen
Intressenternas synpunkter är grundläggande för att förfina vår ESG-strategi. Genom workshops och konsultationer engagerar Klarna kunder, investerare och anställda för att säkerställa att ESG-strategin återspeglar deras förväntningar och tar upp relevanta frågor. Dessa synpunkter ligger till grund för den strategiska inriktningen, anpassar Klarnas initiativ till intressenternas intressen och främjar regelbunden, strukturerad dialog.

Resultat av bedömning av väsentlig påverkan, risker och möjligheter
DMA hjälper oss att formulera och hantera den hållbarhetsrelaterade påverkan, risker och möjligheter som är mest relevanta för Klarna. Baserat på 2025 års DMA inkluderar Klarnas väsentliga delområden:

Väsentliga ämnen	
Klimatförändringsbegränsning	Aktuell standard E1: Klimatförändringar
Energi	Aktuell standard E1: Klimatförändringar
Arbetsförhållanden – egen arbetskraft	Aktuell standard S1: Egen arbetskraft
Lika behandling och möjligheter för alla – egen arbetskraft	Aktuell standard S1: Egen arbetskraft
Arbetsförhållanden – arbetstagare i värdekedjan	Aktuell standard S2: Arbetstagare i värdekedjan
Informationsrelaterad påverkan för konsumenter och slutanvändare	Aktuell standard S4: Konsumenter och slutanvändare
Företagskultur och affärsuppförande	Aktuell standard G1: Affärsmässigt uppförande
Finansiell stabilitet, kunskap och välbefinnande	Enhetsspecifikt ämne
Bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism	Enhetsspecifikt ämne
Medveten shopping	Enhetsspecifikt ämne
Samhällsansvar	Enhetsspecifikt ämne

Operationalisering av DMA-resultat
Resultaten av vår DMA har integrerats i Klarnas ESG-riskrutiner och operativa ramverk. Genom att identifiera väsentliga risker – såsom potentiella risker i samband med klimatomställningen och förändringar i konsumentbeteende på grund av miljömedvetenhet – har Klarna effektiviserat sina strategier för att hantera dessa risker effektivt. Dessa insatser stöds av uppdaterade riskövervakningssystem i linje med gällande regelverk, vilket gör det möjligt för oss att följa framsteg och göra proaktiva justeringar efter behov.

Vår bolagsstyrning säkerställer konsekvent tillsyn, med månatliga uppdateringar till ledningen, kvartalsvisa riskrapporter och årliga strategiska granskningar. Denna strategi sätter hållbarhet i centrum för vår affärsmodell och strategiutveckling, vilket säkerställer att vi fortsätter att vara lyhörda för nya ESG-risker och regulatoriska krav.

Hållbarhetsmål och åtaganden

Klarna är engagerade i hållbarhet och integrerar sociala och miljömässiga hänsyn i vår verksamhet och våra produkter. Vårt huvudfokus är att främja hållbarheten hos våra produkter och minska miljöpåverkan från vår verksamhet och leveranskedja.

Klarna strävar efter att följa upp framstegen mot sina hållbarhetsåtaganden och övervaka effektiviteten av sina åtgärder relaterade till olika hållbarhetsfrågor över tid. Detaljer om mål och mätvärden för olika ämnen finns i respektive avsnitt i denna hållbarhetsrapport.

Upplysningar om policyer, åtgärder och mål

Klarna tillämpar en flexibel och agil strategi för hållbarhetsarbete och integrerar miljömässiga och sociala hänsyn i sin affärsstrategi,

verksamhet och produkt . Hållbarhetsfrågor hanteras genom tvärfunktionellt samarbete och operativa metoder.

Policyer: Klarna har en rad policyer som stöder deras hållbarhetsmål och ansvarsfulla affärsbeteende. Även om flera väsentliga ämnen täcks av dessa policyer, är inte alla hållbarhetsämnen eller åtaganden formaliserade i en särskild policy. Vissa relaterade åtgärder och mål är integrerade i befintliga policyer och affärsområden. Ytterligare information om ämnesspecifika policyer finns i respektive avsnitt i denna hållbarhetsrapport. Alla relevanta policyer finns i policyöversikten.

Intressenter inom verksamheten som är relevanta för policyns omfattning konsulteras och bidrar till utvecklingen och uppdateringen av policyn. Implementeringen av policyer övervakas av relevanta affärsfunktioner. Den högsta godkännandenivån för varje policy finns i policyöversikten.

Klarnas policyer tar hänsyn till tredjepartsstandarder, där så är relevant. I tillämpliga fall finns de specifika standarderna för varje policy i policyöversikten.

Åtgärder: Klarna vidtar en rad åtgärder för att hantera och förbättra prestanda inom identifierade väsentliga områden. Dessa åtgärder är inte strukturerade som separata formella handlingsplaner med dedikerade budgetar enligt ESRS, utan är inbäddade i arbetsområdena för olika team och funktioner och genomförs som löpande initiativ utan snävt definierade tidsramar. Fokus ligger på att säkerställa framsteg mot hållbarhetsåtaganden genom samordnade initiativ, program och planer som implementeras i olika team inom organisationen.

Mål: Förutom klimatrelaterade mål hanterar Klarna inte alla väsentliga hållbarhetsfrågor genom att sätta tidsbundna och/eller kvantitativa mål. Framstegen övervakas genom åtgärder och kvantitativa indikatorer, med fokus på mätbara förbättringar som beskrivs genom de mätvärden som presenteras i respektive avsnitt om väsentlig påverkan. I takt med att Klarnas hållbarhetsramverk mognar kommer företaget att fortsätta att bedöma behovet av ytterligare målformalisering inom ytterligare ämnen.

Verksamheten

Klarnas klimatmål har validerats oberoende av Science Based Targets-initiativet (SBTi):

- Åta sig att minska utsläppen av växthusgaser i Scope 1 och 2 med 42 % till 2030 jämfört med basåret 2022.
- Åta sig att minska utsläppen av växthusgaser i Scope 3 med 25 % till 2030 jämfört med basåret 2022.
- Åta sig att minska utsläppen av växthusgaser i Scope 1, 2 och 3 med 90 % till 2040 jämfört med basåret 2022.
- Åta sig att nå nettonollutsläpp av växthusgaser i hela värdekedjan senast 2040, från basåret 2022.

Hållbarhetsrelaterade produkter och tjänster för konsumenter

Klarna erbjuder konsumenter verktyg som främjar medveten konsumtion, ekonomiskt välbefinnande och cirkulär shopping, vilket hjälper användare att göra ansvarsfulla val samtidigt som de bibehåller ekonomisk kontroll. Dessa funktioner är integrerade i Klarna-appen för att kombinera hållbarhetsmedvetenhet med personlig ekonomihantering.

Verktyg för personlig ekonomihantering

- Bankkort med debitering: Möjliggör betalningar med debitering före kreditering, vilket ger konsumenter omedelbar, räntefri köpkraft med flexibla alternativ som Betala senare – smidigt hanterat via Klarna-appen.
- Finansiell översikt: Ger en omfattande översikt över transaktioner, utgifter och tillgångar på Klarna och länkade externa bankkonton.
- Externa kontokopplingar: Tillåter användare att länka externa konton och kort, konsolidera saldon, utgifter och inkomster i ett gränssnitt för bättre överblick.
- Saldon: Visar kontosaldon i realtid, inklusive Klarna-köp, sparande, cashback-intäkter och anslutna externa konton.

- Budgetering och målsättning: Gör det möjligt för användare att sätta månatliga budgetar och sparmål med visuell uppföljning av framsteg.
- Utgifts- och inkomstspårning: Kategoriserar automatiskt transaktioner och inkomstströmmar, vilket ger insikter i utgiftsmönster och kassaflödestrender.
- Råd om ekonomiskt välbefinnande: Klarnas personliga insikter och AI-drivna påminnelser, som introducerades 2025, hjälper användare att hantera kommande betalningar, undvika missade räkningar och fatta välgrundade kreditbeslut i linje med principer för ansvarsfull utlåning.

Medveten och cirkulär shopping

- Medvetna shoppingfilter i Klarna-appen och verktyget Sök & Jämför gör det möjligt för användare att identifiera produkter och varumärken som uppfyller erkända hållbarhetscertifieringar eller klassificeras som ansvarsfulla varumärken.
- Klarna visar begagnade varor tillsammans med nya produkter, vilket ger konsumenter möjlighet att göra mer cirkulära köpval direkt i appupplevelsen.
- Genom partnerskap med ledande återförsäljningsplattformar gör Klarna det enkelt för användare att sälja begagnade varor, vilket stöder ett förlängt produktliv och minskar avfall.
- Klarnas hållbarhetsinformation på varumärkesnivå hjälper användare att identifiera företag som aktivt arbetar för att förbättra sin påverkan på människor, djur och planeten.
- Klarna integrerar även kontaktpunkter för donationer i appen och kassan, vilket gör det möjligt för användare att enkelt bidra till granskade miljöinitiativ.

Hållbarhetsrelaterade produkter och tjänster för kommersiella partners

Klarna stöder kommersiella partners genom att erbjuda insikter om hållbarhetsfunktioner för konsumenter och tillhandahålla rapporter om hållbarhetsfrågor. Dessa verktyg kan hjälpa partners att anpassa sig till de ständigt föränderliga konsumentförväntningarna kring hållbarhet.

Intressentrelationer

Klarna samarbetar aktivt med en mängd olika intressenter för att främja sina hållbarhetsmål och åtaganden. Detta inkluderar:

- Upprätthålla kontinuerlig dialog med konsumenter, kommersiella partners, anställda, aktieägare, leverantörer, tillsynsmyndigheter, icke-statliga organisationer och beslutsfattare.
- Genom att delta i branschledande initiativ som Science Based Targets-initiativet (SBTi), The Carbon Removal Show Coalition, The Climate Pledge och kampanjen Race to Zero , samt genom att vara en aktiv medlem i Leaders for Climate Action, bidrar dessa partnerskap och interaktioner till att Klarna ligger i framkant när det gäller samarbeten för att hantera globala hållbarhetsutmaningar.

Bedömning i förhållande till hållbarhetsmål

Klarnas hållbarhetsmål är i linje med deras produkt och marknader, vilket innebär att hållbarhetsaspekter är inbäddade i utvecklingen av specifika produkter och integrerade i arbetet i operativa team över hela verksamheten. Framstegen mot dessa mål övervakas genom en omfattande strategi som inkluderar årliga beräkningar av koldioxidavtryck, tillämpning av en intern koldioxidavgift, utvärdering av hållbarhetsinitiativ och regelbunden rapportering av framsteg. Denna prestation dokumenteras i ESG-rapporteringen och granskas av interna intressenter. Kontinuerligt intressentengagemang och oberoende extern verifiering av beräkningarna av koldioxidavtrycket säkerställer transparens och ansvarsskyldighet.

Strategielement som påverkar hållbarhet

Klarnas strategi för hållbarhet handlar främst om att utnyttja teknik och innovation för att främja medvetet konsumentbeteende och hållbara affärsmetoder inom vår verksamhet.

De viktigaste utmaningarna vi står inför inkluderar:

- Kontinuerligt integrera hållbarhet i alla aspekter av vår verksamhet och skala vår påverkan.
- Att hantera utmaningar med leverantörer och partners, eftersom vi inte har kontroll över deras hållbarhetsprestanda.

Våra lösningar omfattar att utveckla produkter och tjänster som uppmuntrar till ansvarsfull konsumtion, minskar vår verksamhets koldioxidavtryck och samverkar med intressenter i hållbarhetsfrågor.

Klarnas värdekedja

Klarnas värdekedja omfattar flera viktiga aktörer och deras relationer med verksamheten är relevanta för Klarnas hållbarhetsstrategi. Klarna arbetar uppströms med leverantörer gällande miljömässiga och etiska metoder, samtidigt som de samarbetar med teknikleverantörer för att förbättra plattformens kapacitet och säkerhet. Nedströms ger Klarna kunderna möjlighet att använda betalningslösningar och hållbarhetsfunktioner, vilket möjliggör välgrundade och ansvarsfulla köpbeslut. I samarbete med kommersiella partners driver Klarna hållbarhetsinitiativ i sina erbjudanden.

Värdekedjans aktörer och relationer



Metod för att samla in, utveckla och säkra input

- Finansiella resurser: Säkrade genom investeringar, partnerskap och intäkter genererade från våra tjänster.
- Teknik: Utveckling och underhåll av proprietära teknikplattformar för att underlätta sömlösa transaktioner och förbättra användarupplevelsen.
- Humankapital: Rekrytering och behållning av kompetenta yrkesverksamma för att driva innovation och operativ effektivitet.

Resultat och utfall i termer av nuvarande och förväntade fördelar

- **Kunder:**
  - Erbjuder rättvisa, transparenta och ekonomiskt hållbara betalningslösningar.
  - Gör det möjligt för konsumenter att göra mer välgrundade köpbeslut genom funktioner som hållbarhetssökfilter och alternativ för cirkulär shopping.
- **Investerare:**
  - Säkerställa efterlevnad av ESG-regler och visa ledarskap inom hållbarhet för att bygga en ansedd och erkänd närvaro.
- **Andra intressenter:**
  - Att engagera medarbetare gällande företagskultur och välbefinnande.
  - Stödja lokalsamhällen genom partnerskap med ideella organisationer, såsom Världsnaturfonden och Cancerfonden.
  - Genom sina program för samhällsansvar och filantropi stöder Klarna miljöinitiativ genom att finansiera projekt som återställer naturliga livsmiljöer, främjar biologisk mångfald och ger lokala samhällen möjlighet att engagera sig i hållbara metoder.

Se en översikt över all värdekedjerelaterade påverkan, risker och möjligheter i tabellen: Väsentliga hållbarhetsrelaterade påverkan, risker och möjligheter nedan.

Motståndskraften i Klarnas strategi och affärsmodell

Klarna tillämpar ett omfattande ramverk för att bedöma sin exponering för klimatrisker och möjligheter samt motståndskraften i sin affärsmodell och strategi. Detta ramverk kombinerar tre huvudverktyg: (1) årlig växthusgasredovisning, som mäter Klarnas utsläppsavtryck och ligger till grund för minskningsinitiativ; (2) en kvantitativ klimatscenarioanalys, som testar företagets motståndskraft under flera

klimatframtider; och (3) en kvalitativ klimatriskbedömning, som utvärderar framväxande omställnings- och fysiska riskfaktorer.

Som en del av detta ramverk genomför Klarna en årlig klimatscenarioanalys för att bedöma motståndskraften hos sin affärsmodell och strategiska positionering över olika tidsramar. Denna bedömning ingår i Klarnas löpande arbete med att integrera klimatrelaterad riskhantering i sin affärsstrategi och sina tillsynsplaneringsprocesser.

Scenarieanalysen utvärderar hur Klarnas strategi och verksamhet skulle prestera under olika klimatförlopp, inklusive varierande temperaturförlopp och övergångsscenarier. Bedömningen använder referensförlopp från Network for Greening the Financial System (NGFS), som täcker en rad temperaturprognoser och andra klimatfaktorer. Resultaten indikerar att Klarnas affärsmodell uppvisar stark strategisk motståndskraft över olika klimatscenarier. För mer detaljerad information, se avsnittet Klimatrisk- och motståndskraftsbedömning i denna rapport.

Medan Klarnas nuvarande bedömning har fokuserat på klimat- och miljörisker, pågår arbete med att bredda ramverket för att fånga upp ytterligare ESG-dimensioner över tid.

Den analys som hittills genomförts visar att ingen hållbarhetsrelaterade påverkan, risker eller möjligheter (IRO) för närvarande har en väsentlig effekt på Klarnas övergripande finansiella ställning eller långsiktiga affärsresultat. Denna bedömning baserades på kvantitativa och kvalitativa utvärderingar av de identifierade väsentliga riskerna inom Double Materiality Assessment (DMA), inklusive de som översteg tröskelvärden för finansiell omfattning. Även om dessa risker ansågs vara ekonomiskt betydande på ämnesnivå, bedömdes deras potentiella påverkan inte väsentligt förändra Klarnas konsoliderade finansiella resultat eller stabilitet i detta skede.

Dubbel väsentlighetsanalys

Process för att identifiera väsentliga påverkan, risker och möjligheter

Metodik

Klarna fortsatte att tillämpa samma ramverk och metod för Double Materiality Assessment (DMA) som användes 2024, helt i linje med de europeiska standarderna för hållbarhetsrapportering (ESRS). Denna metod beaktar både påverkan från hållbarhetsfrågor på Klarnas verksamhet och finansiella resultat och Klarnas egen påverkan på ekonomi, miljö och samhälle.

DMA är en strukturerad och transparent process utformad för att säkerställa noggrannheten och relevansen i Klarnas väsentlighetsresultat. Den genomförs genom diskussioner med interna experter och nyckelpersoner i Klarnas ledningsgrupp, med hjälp av en systematisk poängsättnings- och prioriteringsmetod i linje med CSRD- och ESRS-krav. Metoden, som utvecklades 2024 i samarbete med externa konsulter, är giltig även för 2025 och fortsätter med bästa praxis.

Bedömningsprocessen omfattade flera valideringssteg för att säkerställa robusthet och intressentengagemang. Preliminära resultat granskades av interna och externa experter och därefter olika intressenter, inklusive representanter från Klarnas koncernledning, för att samla in feedback och insikter. Denna information användes för att förfina resultaten, som sedan validerades genom riktade intervjuer med viktiga intressenter, vilket säkerställde tillförlitligheten och konsekvensen hos de slutliga DMA-resultaten.

Som en del av processen fastställde Klarna även informationsväsentlighet för att identifiera vilka datapunkter och upplysningar som är relevanta att inkludera i denna hållbarhetsrapport. Under DMA-workshops med interna experter och viktiga intressenter utvärderade Klarna betydelsen, tillgängligheten och tillförlitligheten hos underliggande data för varje väsentligt ämne. Denna metod säkerställde att den valda informationen och mätvärdena återspeglar de mest relevanta och beslutsmässigt användbara insikterna, och fungerar som en brygga mellan DMA-resultaten och de upplysningar som presenteras i denna rapport.

Som en del av processen bedömde Klarna även informationens väsentlighet för att avgöra vilka datapunkter och upplysningar som var mest relevanta att inkludera i denna hållbarhetsrapport. Under DMA-workshops med interna experter och viktiga intressenter utvärderade Klarna informationens relevans för externa intressenter.

År 2025 uppdaterade Klarna analysen för att verifiera den fortsatta relevansen av resultaten från 2024 genom en serie interna intressentworkshops och intervjuer som genomfördes med representanter från kärnverksamheten. Dessa sessioner utformades för att utmana, bekräfta och uppdatera väsentliga ämnen baserat på organisations- och marknadsutvecklingen under året.

Eftersom bedömningen för 2024 nyligen hade slutförts och fortfarande var relevant, beslutade Klarna att externa samråd med intressenter inte krävdes under 2025. Resultaten av den interna valideringen bekräftade att alla tidigare identifierade väsentliga ämnen fortfarande är tillämpliga, med tillägg av ett nytt väsentligt ämne: Samhällsansvar. Detta nya ämne återspeglar Klarnas expanderande fokus på sitt sociala och miljömässiga bidrag till lokalsamhällen och samhället i stort.

Intressentengagemang
För att säkerställa ett mångsidigt perspektiv genomförde Klarna workshops och tio intervjuer med utvalda intressentgrupper under 2024, inklusive sex externa intervjuer med ideella organisationer, kommersiella partners, tillsynsmyndigheter och investerare, och fyra interna intervjuer med representanter från koncernledningen, teamen för informationshantering, riskkontroll och konsumentinsikter. Ett frågeformulär distribuerades också till anställda. Denna inkluderande strategi möjliggjorde en omfattande dialog som införlivade både externa och interna insikter.

År 2025 uppdaterade Klarna analysen genom interna workshops och intervjuer med intressenter.

Väsentliga teman identifierade
Alla väsentliga ämnen som definierades 2024 har omvaliderats genom 2025 års uppdatering, vilket bekräftar deras fortsatta relevans. Resultaten överensstämmer också med det tidigare omnämnandet av samhällsansvar som ett nytt enhetsspecifikt ämne, vilket säkerställer konsekvens i Klarnas uppdaterade väsentlighetsprofil.

Följande väsentliga ämnen styr Klarnas hållbarhetsfokus och hjälper organisationen att identifiera möjligheter och hantera risker i hela verksamheten:

- E1 Klimatförändringar: Begränsning av klimatförändringar
- E1 Klimatförändringar: Energi
- S1 Egen arbetskraft: Arbetsförhållanden
- S1 Egen arbetskraft: Lika behandling och möjligheter för alla
- S2 Arbetstagare i värdekedjan: Arbetsförhållanden
- S4 Konsumenter och slutanvändare: Informationsrelaterad påverkan för konsumenter och slutanvändare
- G1 Affärsuppförande: Företagskultur

Enhetsspecifika ämnen:

- Finansiell stabilitet, kunskap och välbefinnande
- Bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism
- Medveten shopping
- Samhällsansvar

Klarnas väsentliga ämnen

Miljö

Begränsningar av klimatförändringar

Minska växthusgasutsläpp i Klarnas verksamhet och värdekedja samt bidra till den globala övergången till Net Zero.

Energi

Hantera energiförbrukning och öka användningen av förnybar energi i Klarnas verksamhet.

Medveten shopping*

Stärka konsumenter att fatta informerade och medvetna köpbeslut genom att tillhandahålla hållbarhetsinsikter om produkter och varumärken.

Bolagsstyrning

Företagskultur

Främja en positiv företagskultur som överensstämmer med etiska affärsprinciper, integritet och transparens.

Bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism*

Säkerställa efterlevnad av globala regler för bekämpning av penningtvätt, sanktionspolicyer och finansiering av terrorism.

Sociala frågor

Arbetsvillkor (egen arbetskraft)

Säkerställa rättvisa arbetsvillkor, hälsa och säkerhet för Klarnas anställda.

Likabehandling och lika möjligheter för alla (egen arbetskraft)

Främja mångfald, inkludering och lika möjligheter inom Klarnas arbetsstyrka.

Arbetsvillkor (arbetstagare i värdekedjan)

Upprätthålla rättvisa arbetsförhållanden och säkerställa en säker arbetsmiljö för anställda inom Klarnas leverantörskedja.

Informationsrelaterade konsekvenser för konsumenter och/eller slutanvändare

Hantering och begränsning av risker relaterade till dataskydd samt säkerställande av säker hantering av konsumentinformation.

Finansiell stabilitet, kunskap och välbefinnande*

Erbjuda konsumenter finansiella verktyg och resurser för att främja ansvarsfulla shoppingbeslut och finansiell kunskap.

Företagsmedborgarskap*

Stöd för samhällsutveckling, utbildning och miljöinitiativ som skapar varaktig social och ekologisk påverkan.

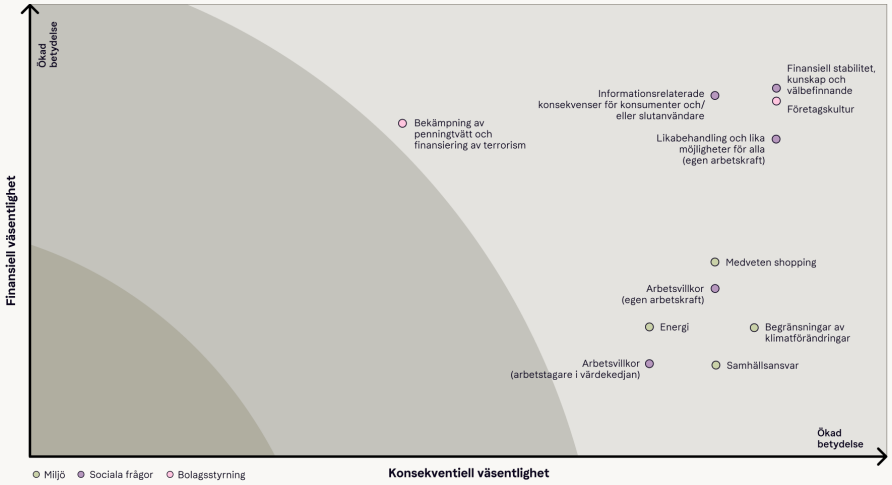
*Bolagsspecifik

Kontinuerlig övervakning

De väsentliga ämnena är föremål för kontinuerlig övervakning och granskning för att återspegla eventuella betydande förändringar i Klarnas affärsverksamhet, marknadsförhållanden, regelverk eller intressenternas förväntningar.

Klarnas väsentlighetsmatris

Klarnas väsentliga frågor med ett resultat över 3,5.



Väsentlig hållbarhetsrelaterade påverkan, risker och möjligheter

Varje väsentligt ESRS-ämne presenteras i tabellerna nedan, med specificering av underämnen relaterade till våra väsentliga påverkan, risker och möjligheter, såsom klimatbegränsning, klimatanpassning och energi. Dessutom anger vi om dessa påverkan, risker och möjligheter finns inom vår egen verksamhet eller i vår värdekedja (uppströms och nedströms) och om denna påverkan är positiva eller negativa. Tabellerna innehåller också korta beskrivningar av de väsentlig påverkan, riskerna och möjligheterna, tillsammans med väsentlighetspoängen för varje underämne. Mer information om våra

åtgärder mot denna påverkan, risker och möjligheter finns i de ämnesspecifika avsnitten under "Miljö", "Socialt" och "Styrning", som också innehåller detaljerade IRO-beskrivningar för varje ämne.

Väsentliga hållbarhetsrelaterade påverkan, risker och möjligheter

IRO ESRS E1 - Klimatförändringar		
IRO-typ	Beskrivning	**Göra**
Klimatförändringsbegränsning		
● Positiv påverkan ● Nedströms ● Medellång sikt ● Faktisk	Klarna finansierar en portfölj av klimatprojekt som fokuserar på att maximera den totala klimatpåverkan.	4,00
● Negativ påverkan ● Egen verksamhet och uppströms ● Långsiktig ● Faktisk	Växthusgasutsläpp från Klarnas kontorsverksamhet och leveranskedja.	4,33
Energi		
● Negativ påverkan ● Uppströms ● Kort till medellång sikt ● Faktisk	Energiförbrukning vid datacenter hos Klarnas leverantörer av molntjänster.	3,67
IRO-enhetsspecifik - Medveten shopping		
Medveten shopping		
● Positiv påverkan ● Egen verksamhet och nedströms ● Medellång sikt ● Faktisk	Klarna förser konsumenter med hållbarhetsverktyg som gör det möjligt för dem att fatta mer medvetna och smarta köpbeslut, vilket innebär att fler människor engagerar sig i hållbart beteende.	4,00
● Positiv påverkan ● Nedströms ● Medellång sikt ● Faktisk	Klarna möjliggör cirkulär shopping genom att tillhandahålla en plattform som främjar återanvändning och vidareförsäljning av produkter. Genom dessa funktioner deltar fler människor i den cirkulära ekonomin, vilket bidrar till att förlänga produkters livscykler och minska avfall.	4,00
IRO ESRS S1 - Egen arbetskraft		
Arbetsförhållanden - egen arbetskraft		
● Positiv påverkan ● Egen verksamhet ● Kort till medellång sikt ● Faktisk	Vi skapar en stödjande arbetsplats med rättvis ersättning, flexibla arbetstider och fokus på hälsa, säkerhet och tillväxt, vilket ger medarbetarna möjlighet att blomstra i en dynamisk miljö.	4,00
IRO ESRS S1 - Egen arbetskraft		
Lika möjligheter - egen arbetskraft		
● Positiv påverkan ● Egen verksamhet ● Kort till medellång sikt ● Potential	Klarna anställer aktivt för att bygga en mångfaldig arbetskraft och är engagerade i att främja en inkluderande arbetsmiljö. Vi strävar efter att skapa en miljö där alla våra anställda, oavsett bakgrund, känner sig värdesatta och har möjligheter att interagera med olika kulturer för att bredda sina perspektiv.	3,60
● Positiv påverkan ● Egen verksamhet ● Kort till medellång sikt ● Faktisk	Våra anställda har möjligheter till karriärutveckling genom tillgången till nya möjligheter, projekt samt utbildnings- och utvecklingsverktyg.	4,50
● Möjlighet ● Egen verksamhet ● Kortfristig ● Potential	Mångfalden i Klarnas arbetskraft resulterar i innovativt tänkande och tillvägagångssätt, vilket driver affärsframgångar.	3,60
IRO ESRS S2 - Arbetstagare i värdekedjan		
Arbetsförhållanden - värdekedja		
● Negativ påverkan ● Uppströms ● Kort till medellång sikt ● Potential	Klarna köper in varor och tjänster från leverantörer, eller genom deras leveranskedjor, som kan ha arbetstagare som utsätts för omfattande övertid, otillräckliga levnadslöner, bristfälliga hälso- och säkerhetsåtgärder eller nekas föreningsfrihet.	3,67
IRO ESRS S4 - Konsumenter och slutanvändare		
Informationsrelaterade påverkan för konsumenter och/eller slutanvändare		
● Positiv påverkan ● Egen verksamhet ● Kortfristig ● Faktisk	Klarna respekterar och värnar om våra konsumenters integritet när de använder våra produkter och tjänster.	4,00

• Negativ påverkan • Egen verksamhet • Kortfristig • Potential	Om incidenter eller dataintrång inträffar som innebär att känsliga uppgifter eller personuppgifter om våra kunder läcker ut, kan detta äventyra våra kunders anonymitet och avslöja deras köpmönster, vilket kan leda till obehag och skada.	3,90
• Risk • Nedströms • Kortfristig • Faktisk	Cybersäkerhetsincidenter eller dataintrång kan leda till att Klarna bötfälls av tillsynsmyndigheter och riskerar att förlora kundernas förtroende, och i sin tur drabbas av intäktsförluster.	4,00
• Risk • Nedströms • Kort till medellång sikt • Faktisk	Konsumenter kan bli vilseledda eller förvirrade av otydlig eller vilseledande marknadsföring, budskap och konsumentvillkor.	4,00
IRO-enhetsspecifik - Finansiell stabilitet, kunskap och välbefinnande		
Finansiell stabilitet, kunskap och välbefinnande		
• Positiv påverkan • Nedströms • Kortsiktig • Faktisk	Genom att använda Klarnas verktyg för ekonomiskt välbefinnande får våra kunder bättre kontroll över sin ekonomi, vilket hjälper till att förhindra att de hamnar i ohanterliga skulder.	4,50
• Risk • Nedströms • Medellång sikt • Potential	Att bevilja kredit till kunder med begränsad återbetalningsförmåga kan öka Klarnas risk för ekonomisk förlust.	3,75
• Risk • Nedströms • Kort till medellång sikt • Faktisk	Klarnas rykte kan skadas av negativ medieuppmärksamhet om företaget beviljar krediter till konsumenter som inte kan betala tillbaka.	4,00
• Negativ påverkan • Nedströms • Kortfristig • Potential	Om Klarnas kreditprövningsprocess inte är tillräckligt noggrann, kan det leda till att utsatta konsumenter hamnar i skuldsättning.	3,90
IRO-enhetsspecifik - Samhällsansvar		
• Positiv påverkan • Uppströms och nedströms • Kort till medellång sikt • Faktisk	Genom Klarnas program för samhällsansvar bidrar företaget aktivt till att stärka lokalsamhällen och skydda miljön. Initiativ under detta paraply skapar positiva samhällsresultat såsom jobbskapande, förbättrade försörjningsmöjligheter och större tillgång till kompetens och ekonomiska möjligheter – särskilt i missgynnade regioner. Samtidigt bidrar Klarnas miljöpartnerskap och klimatfokuserade finansieringsinsatser till att skydda naturen och påskynda utvecklingen av klimat- och biologisk mångfaldslösningar.	4,00
IRO ESRS G1 - Affärsmässigt uppförande		
Företagskultur och affärsuppförande		
• Positiv påverkan • Egen verksamhet • Kort till medellång sikt • Potential	En sund och etisk företagskultur har potential att leda till glada, motiverade och engagerade Klarna-anställda och bidra till att driva företaget mot gemensamma mål.	4,50
• Möjlighet • Uppströms • Medellång sikt • Faktisk	Att använda AI ger Klarna en möjlighet att förstärka enskilda bidragsgivares påverkan, främja en kultur som omfamnar ny teknik, förbättra interna processer och i slutändan förbättra kundupplevelsen.	4,00
• Risk • Egen verksamhet • Medellång sikt • Potential	Oetiska eller bristande efterlevnadsvillkor kan leda till rättsliga eller regulatoriska sanktioner, förlorat marknadsförtroende och skadat rykte.	3,75
Skydd av visselblåsare		
• Risk • Egen verksamhet • Medellång sikt • Potential	Otillräckligt skydd för visselblåsare kan avskräcka individer från att rapportera problem, vilket ökar risken för misskötsel och bristande efterlevnad av lagar eller förordningar.	3,75
IRO-enhetsspecifik - Bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism		

Bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism		
• Risk • Egen verksamhet, nedströms och uppströms • Medellång sikt • Potential	Klarna och/eller dess betaltjänster används av kriminella för att tvätta pengar, kringgå sanktioner, finansiera terrorism eller begå andra ekonomiska brott. Detta resulterar i förlorat förtroende och anseende hos partnerbanker och investerare, vilket kan äventyra affärskritiska relationer och finansiering. Vidare kan det leda till intäktsförlust för Klarna samt risk för böter från tillsynsmyndigheter för bristande efterlevnad av lagar och kontroller gällande penningtvätt (AML), finansiering av terrorism (CTF) och sanktioner.	3,75

Dubbel väsentlighets- och konsekvensbedömningsprocess

Klarna genomförde en dubbel väsentlighetsanalys under 2024 för att uppfylla kraven i direktivet om hållbarhetsrapportering (CSRD). Under 2024 förfinade Klarna sin metod för att identifiera och bedöma väsentliga hållbarhetspåverkan, risker och möjligheter genom att anta standardiserade metoder och antaganden i linje med de europeiska standarderna för hållbarhetsrapportering (ESRS). Klarna samarbetade med ett externt konsultföretag för att hantera DMA-processen, tillsammans med interna experter från hållbarhetsteamet, vilket säkerställde ett grundligt och välstrukturerat engagemang. Under 2025 uppdaterade Klarna analysen internt genom workshops och intervjuer med relevanta funktioner i hela verksamheten för att validera att resultaten av 2024 års bedömning förblev korrekta och återspeglade den aktuella affärsutvecklingen.

Risk- och möjlighetsbedömningsprocess

Klarna bedömer sannolikheten, omfattningen och arten av påverkan från identifierade risker och möjligheter som en del av sin Double Materiality Assessment (DMA), med tillämpning av tröskelvärden och kriterier i enlighet med kraven i ESRS.

Processen innefattade följande:

- Poängsystem: Klarna använde poängskalor baserade på allvarlighetsgrad, skala, omfattning, oåterkallelighet och ekonomisk omfattning för att utvärdera identifierade påverkan, risker och möjligheter. Denna metod möjliggjorde prioritering baserat på både effekt- och ekonomiska väsentlighetskriterier. Poängsystemet antogs för att kvantifiera dessa överväganden:
  - Allvarlighetsgrad (skala, omfattning, oåterkallelighet): Från "1. Mycket låg" för begränsade, lättåtkomliga konsekvenser till "5. Mycket hög" för konsekvenser som är globala till sin omfattning och inte kan återställas eller är irreversibla.
  - Storleksgrad: Bedömd från "1. Mycket låg" för minimal påverkan till "5. Mycket hög" för omfattande påverkansnivåer.
  - Sannolikhet: Utvärderas från "1. Mycket osannolikt" (10 % chans) till "5. Nästan säkert" (90 % chans), vilket möjliggör en nyanserad förståelse av risk och sannolikhet.
  - För att säkerställa ett fokuserat och strategiskt hållbarhetsarbete har Klarna fastställt en väsentlighetströskel på 3,5 av 5.
  - Bedömningen kopplade även identifierade påverkan till relaterade risker och möjligheter, och utvärderade hur varje effekt skulle kunna leda till potentiella finansiella, operativa eller anseendemässiga påverkan från Klarna.
- Tidshorisonter: Klarna följer ESRS definitioner för korta, medellånga och långa tidshorisonter. Tidshorisonterna definieras enligt följande:[10]
  - Kortsiktigt: 0 till 1 år, motsvarande scenarier som är relativt enkla att åtgärda på kort sikt.
  - Medellång sikt: 1 till 5 år, motsvarande scenarier som är svåra att åtgärda eller hantera på medellång sikt.
  - Långsiktigt: Bortom 5 år, upp till 20 år eller mer, särskilt för påverkan som kategoriseras som mycket svåra att åtgärda eller oåterkalleliga.
- Intressentengagemang: Under 2024 engagerade Klarna sig med ett brett spektrum av externa och interna intressenter, inklusive ledning, anställda, kunder, investerare, ideella organisationer, kommersiella partners och tillsynsmyndigheter genom workshops och intervjuer, för att säkerställa att olika perspektiv informerade väsentlighetsbedömningen. Under 2025 genomförde Klarna en intern uppdatering av bedömningen och engagerade viktiga affärsfunktioner och team i hela organisationen för att validera och bekräfta att de väsentliga ämnen som identifierades under 2024 förblev korrekta och relevanta mot bakgrund av affärs- och strategisk utveckling.
- Dokumentation och datakällor: Datahanteringsmyndigheten använde input från interna dokument, Klarnas anställdas expertis och extern forskning. Samråd med intressenter spelade en avgörande roll för att identifiera relevanta påverkan, risker och möjligheter, vilket kompletterade den datadrivna metoden.

[10]Definitionerna av tidshorisonter för DMA skiljer sig från de som är relevanta för Klarnas tillgångars livslängd, strategiska planeringshorisonter och kapitalallokeringsplaner, vilka tenderar att vara kortare.

Identifiering, bedömning och prioriteringsprocess för påverkan

- Fokus på negativa påverkan (risker): Särskilt fokus lades på områden där det finns en ökad risk för negativa påverkan, såsom ekonomisk förlust, anseendeskada, driftstörningar, regelbrott, förlust av marknadsandelar och förlust av konsumentförtroende, särskilt gällande Klarnas verksamhet, leveranskedja, människor och miljö.
- Omfattande täckning: Bedömningen beaktade påverkan relaterade till både direkt verksamhet och de som härrör från affärsrelationer, vilket säkerställde en helhetsbild av Klarnas hållbarhetsavtryck.
- Samråd med intressenter och experter: År 2025 konsulterade Klarna interna expertteam och nyckelfunktioner inom verksamheten för att verifiera och bekräfta att de väsentliga ämnen som identifierades 2024 förblev korrekta, relevanta och återspeglade den nuvarande verksamheten och strategiska prioriteringar.
- Prioritering: Negativa påverkan prioriterades baserat på deras allvarlighetsgrad och sannolikhet, med hjälp av kvalitativa och kvantitativa tröskelvärden enligt ESRS 1 avsnitt 3.4. På liknande sätt utvärderades positiva konsekvenser baserat på deras skala, omfattning och sannolikhet för att fastställa väsentliga ämnen för rapportering.

Hantering och integration av risker

Hållbarhetsrelaterade risker är integrerade i Klarnas övergripande ramverk för riskhantering och använder etablerade riskbedömningsverktyg för att säkerställa en omfattande förståelse och hantering av potentiella hot och möjligheter. Klarna har prioriterat miljörisker som en del av sin ESG-strategi, i enlighet med tillsynsförväntningarna enligt EBA:s riktlinjer för ESG-riskhantering. Övervakning av denna integration tillhandahålls av den oberoende riskkontrollfunktionen, som granskar och oberoende bedömer hållbarhetsrelaterade risker och rapporterar sina resultat kvartalsvis till CRO och styrelsen.

Detta inkluderar till exempel klimatscenarioanalys för att utvärdera verksamhetens motståndskraft mot klimatrelaterade risker och för att informera Klarnas riskhantering, ICLAAP-planering och långsiktiga strategi. ESG-riskexponering rapporteras kvartalsvis till Klarna Bank AB:s styrelse, och resultaten från dessa bedömningar införlivas i den övergripande risktaxonomin och diskuteras tillsammans med andra väsentliga riskkategorier.

Klarna genomför specifika riskgranskningar av väsentliga ESG-frågor, vilka är integrerade i ledningens och styrelsens rapportering. Dessa granskningar stöds av etablerade mätvärden och indikatorer, vilket säkerställer att hållbarhetsrisker regelbundet utvärderas och diskuteras tillsammans med andra viktiga riskkategorier inom Klarnas riskramverk.

Integrering av möjligheter

Processen för att identifiera, bedöma och hantera hållbarhetsrelaterade möjligheter är integrerad i Klarnas hållbarhetsteams strategiska planerings- och ledningspraxis. Olika team inom Klarna ser möjligheter att påverka produkt , marknadsföringsstrategier och operativa förbättringar. Exempel inkluderar medveten shoppingkampanjer, att anpassa koldioxidutsläpp till justeringar av reseprocesser och att utveckla konsumentriktade funktioner som att sälja vidare en vara. Möjligheter uppstår i hela verksamheten och inkluderas i planerna för enskilda team och domäner. Strategiska möten och workshops främjar en kultur av proaktivt engagemang i hållbarhetsmöjligheter, vilket understryker deras relevans för Klarnas tillväxt och framgång.

Ingångsparametrar

Vid genomförandet av den dubbla väsentlighetsbedömningen använde Klarna en mängd olika inmatningsparametrar, inklusive:

- Datakällor: Interna hållbarhetsdata, externa hållbarhetsindex, svar från intressentundersökningar och branschriktmärken.
- Verksamhetsområde: DMA omfattade alla aspekter av Klarnas verksamhet, från produkt och leveranskedjehantering till kundengagemang och bolagsstyrning.
- Detaljerad information om antaganden: Antaganden om framtida trender inom hållbarhet, potentiella regeländringar, förändrade konsumentpreferenser och

tekniska framsteg baserades på en omfattande analys av tillgängliga data, expertutlåtanden och feedback från intressenter.

Förändringar jämfört med föregående rapporteringsperiod
Jämfört med föregående rapporteringsperiod gjordes inga större metodförändringar i Klarnas väsentlighetsbedömningsprocess, eftersom ramverket för 2024 förblev i linje med kraven i direktivet om hållbarhetsrapportering (CSRD) och de europeiska standarderna för hållbarhetsrapportering (ESRS).

År 2025 genomförde Klarna en intern uppdatering av bedömningen för att validera den fortsatta relevansen av resultaten från 2024. Uppdateringen bekräftade att alla väsentliga ämnen från 2024 fortfarande är giltiga, med tillägg av ett nytt väsentligt ämne: Samhällsansvar, vilket återspeglar Klarnas växande fokus på sitt sociala och miljömässiga bidrag till lokalsamhällen och samhället i stort.

Intressenternas intressen och synpunkter

Intressentengagemang
Klarna samarbetar proaktivt med en mängd olika intressenter, inklusive beslutsfattare, tillsynsmyndigheter, bransch- och handelsorganisationer och konsumentgrupper. Dessa interaktioner sker regelbundet och är både proaktiva och reaktiva, beroende på prioritet, händelse och relevans för varje intressentgrupp. Klarna följer strukturerade rutiner för dessa interaktioner, med specifika processer på plats för policykonsultationer, initiativ till ledarskap, kontakt med politiska intressenter och regulatoriska engagemang.

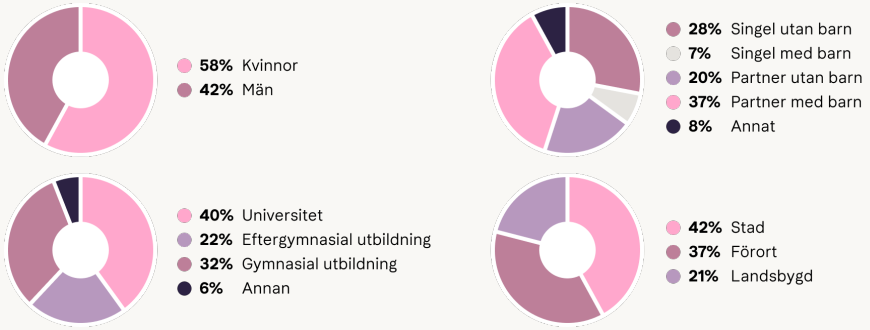
Det primära syftet med dessa engagemang är att bygga starka och förtroendefulla relationer, främja bättre resultat för konsumenterna, driva policy- och regeländringar och säkerställa att Klarnas ståndpunkter är väl representerade och förstådda av viktiga intressenter. Resultaten från dessa engagemang beaktas noggrant genom att uppdatera interna intressenter, iterera svar baserat på feedback och säkerställa överensstämmelse med Klarnas strategiska mål.

Intressentgrupp	Sätt att engagera intressegrupper
Konsumenter	● Kundnöjdhetsundersökningar ● Självbetjäningsportal och app ● Kundsupport ● Tvisthantering ● Sociala medier ● Visselblåsning ● AI VD-jourlinje
Kommersiella partners	● Kundnöjdhetsundersökningar ● Självbetjäningsportal ● Partnersupport
Anställda	● Kollektivavtal (SE, ES, FI, IT, FR) ● Arbetarrådet (Tyskland) ● Arbetsmiljökommittén (SE) ● Medarbetarengagemangsundersökningar ● Öppen Slack-kultur ● Prestations- och utvecklingsdialog ● Ledarskapsprogram ● Klarnas marknadsföringsakademi ● Årliga uppstartsmöten och månatliga möten för alla anställda ● Interna händelser ● Visselblåsning
Aktieägare/investerare	● Personliga möten ● Besvara investerares ESG-frågeformulär ● Resultatsamtal ● Nyhetsbrev

Leverantörer	• Dialog under upphandlingsprocessen • Visselblåsning
Tillsynsmyndigheter och tillsynsmyndigheter	• Tillsynsgranskning- och utvärderingsprocess • Regelbunden rapportering • Pågående diskussioner • Besvara förfrågningar
Icke-statliga organisationer och konsumentgrupper	• Samhällsengagemangsaktiviteter • Öppen dialog
Skattemyndigheterna	• Skattedeklarationer • Informationsutbyte avseende kontoinnehavare • Konstruktivt engagemang gällande skatt
Politiker / Beslutsfattare	• Policyhändelser • Närvaro vid konferenser, utfrågningar och utredningar • Policyinlagor • Direkta möten • Pågående diskussioner • Besvara konsultationer

Att förstå intressenternas intressen och åsikter
Genom regelbunden dialog och feedback får Klarna värdefulla insikter i sina intressenters intressen och åsikter. Dessa insikter varierar mellan olika intressentgrupper och integreras i Klarnas strategi och affärsmodell genom att anpassa policypositioner, säkerställa regelefterlevnad och ligga till grund för strategiskt beslutsfattande. Denna strategi säkerställer att Klarna förblir lyhörd för extern påverkan och upprätthåller en proaktiv hållning i sitt policy- och regelverksengagemang.

Klarna-konsumenter
Konsumenter är en viktig intressentgrupp som påverkar Klarnas affärsmodell. Våra konsumenter kommer från olika demografiska segment, inklusive kön, inkomstnivåer, utbildningsbakgrunder och livsfaser. Denna mångfald ligger till grund för vår strategi att skapa inkluderande finansiella produkter som tillgodoser en mängd olika behov och preferenser. Genom att erkänna och värdesätta denna mångfald säkerställer Klarna att våra tjänster är tillgängliga och fördelaktiga för alla konsumenter, oavsett bakgrund.



Konsumenter använder Klarna av olika anledningar, främst för att spara pengar genom räntefria betalningsalternativ och för att få mer kontroll över sin ekonomi. Genom att erbjuda transparenta finansiella lösningar och användarvänliga produkter ger Klarna konsumenter möjlighet att fatta välgrundade ekonomiska beslut och hantera sin ekonomi mer effektivt. Genom att konsekvent prioritera våra konsumenters intressen, åsikter och rättigheter har vi byggt upp en lojal kundbas som värdesätter vår etiska inställning till finansiella tjänster.

Ändringar i strategi och affärsmodell baserat på intressenternas intressen
Klarna har insett konsumenternas avgörande och föränderliga roll och har därför gjort flera strategiska justeringar som syftar till att ge användarna ekonomiskt stöd och anpassa sina tjänster till förändrade konsumentpreferenser. I takt med att konsumenternas behov och förväntningar fortsätter att utvecklas, anpassas även Klarnas relation till sina konsumenter – de har gått från att främst vara en

betalningsleverantör till en bredare finansiell partner med fokus på transparens, bekvämlighet och ansvarsfullt spenderande.

Med betoning på en sömlös användarupplevelse, etisk reklam och produktinnovationer inom personlig ekonomihantering fortsätter Klarna att minska onödiga avgifter, erbjuda direktbetalning och räntefria alternativ samt utnyttja AI för att förbättra konsumentupplevelsen och förtroendet.

Klarna har också fokuserat på att etablera sig som en expert inom detaljhandeln genom att analysera konsumentdata för att utveckla en överlägsen kassaupplevelse och onboarding . Klarna inser vikten av konsekvent och tydligt budskap och arbetar för att undvika en fragmenterad kundupplevelse genom att upprätthålla enhetlighet över alla kontaktpunkter och kanaler. Detta innebär att använda varumärket som en hävstång för att driva tillväxt, samtidigt som man håller fast vid en konsekvent kommunikation.

Framöver planerar Klarna att fortsätta omdefiniera hur konsumenter shoppar och betalar, och utveckla lokala erbjudanden som använder lokala nyanser samtidigt som varumärkeskonsekvens bibehålls. Denna strategi syftar till att öka konsumentengagemang och driva upprepad användning. Fokus på att utöka AI-kapaciteten positionerar Klarna till att bli nästa generations handelsnätverk, inklusive AI-drivna shoppingassistenter, personliga ekonomiska rådgivare och förbättrade supportverktyg.

Kommunikation med administrativa, lednings- och tillsynsorgan
Klarna säkerställer att dess administrativa, lednings- och tillsynsorgan är informerade om berörda intressenters synpunkter och intressen genom regelbunden rapportering och uppdateringar från ledningen, samordnade av relevanta funktioner. Genom att hålla dessa organ informerade om intressenternas feedback och förväntningar, anpassar Klarna sina strategiska mål till intressenternas intressen och stärker sin bolagsstyrning .



Miljö



Miljö

Klimat-förändringar



Vårt förhållningssätt till klimatförändringarna

IRO-typ	Väsentlig påverkan, risk eller möjlighet
Klimatförändringsbegränsning	
Positiv påverkan	Klarna finansierar en portfölj av klimatprojekt som fokuserar på att maximera den totala klimatnyttan.
Negativ påverkan	Växthusgasutsläpp från Klarnas kontorsverksamhet och leveranskedja.
Energi	
Negativ påverkan	Energiförbrukning vid datacenter hos Klarnas leverantörer av molntjänster.

Klimatförändringarna är en av detta århundrades största utmaningar. Klarna inser sin del i klimatpåverkan och har förpliktat sig att minska sitt avtryck, samtidigt som företaget stöder praktiska lösningar både inom och utanför den egna värdekedjan.

Klarnas koldioxidavtryck

Översikt över utsläpp av växthusgaser

Klarnas koldioxidavtryck beräknas årligen enligt riktlinjerna i GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard och Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard. En detaljerad beskrivning av beräkningsmetoden finns i avsnittet om beräkningsmetod för GHG-utsläpp i bilagan.



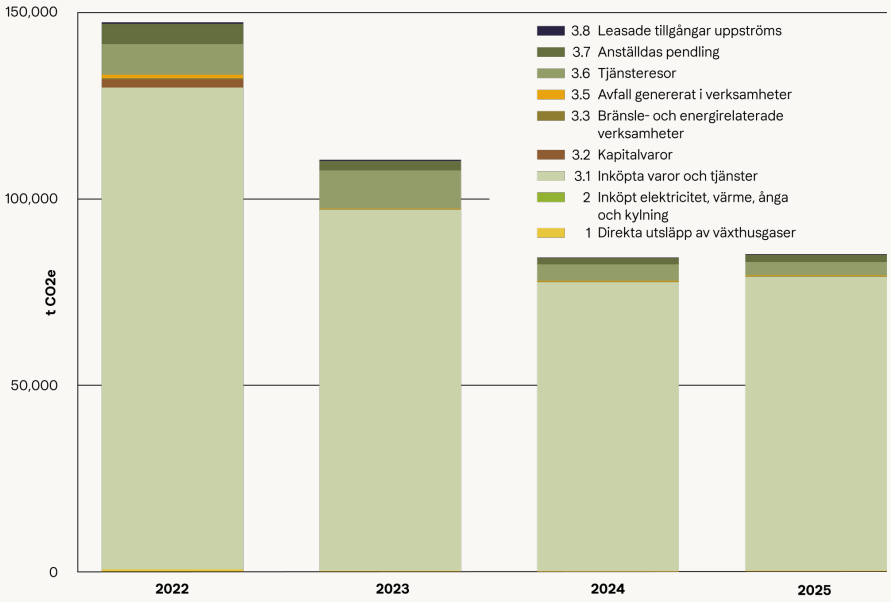
	Retrospektiv				Milstolpar och målår			
	2022	2024	2025	% 2025 / 2024	2025	2030	2040	Årligt %-mål / Basår
1. Utsläpp av växthusgaser i Scope 1								
Bruttoutsläpp av växthusgaser i Scope 1 (tCO2e)	281	69	66	-5 %		42 %	90 %	5%
Procentandel av utsläpp av växthusgaser i Scope 1 från reglerade utsläppshandelssystem (%)	0 %	0 %	0 %	0 %				
2. Utsläpp av växthusgaser i Scope 2								
Brutto platsbaserade Scope 2-utsläpp av växthusgaser (tCO2eq)	1 180	545[11]	584	7 %				
Brutto marknadsbaserade Scope 2-utsläpp av växthusgaser (tCO2eq)	66	33[12]	35	7 %		42 %	90 %	5%
3. Betydande utsläpp av växthusgaser i scope 3								
Totala brutto indirekta (Scope 3) växthusgasutsläpp (tCO2eq)	146 927	83 672	84 454	1 %		25 %	90 %	5%
3.1 Inköpta varor och tjänster	128 571	77 089	78 538	2 %				
Molntjänster och datacentertjänster	*4 668*	*4 366*	*6 188*	*42 %*				
3.2 Kapitalvaror	2 471	24	8	-67 %				
3.3 Bränsle- och energiaktiviteter	445	179[13]	188	5 %				
3.4 Uppströms transport och distribution	-	-	-	–				
3.5 Avfall som genereras i verksamheten	718	101	201	99 %				
3.6 Affärsresor	8 510	4 371	3 474	-21 %				
3.7 Pendling av anställda	5 833	1 826	1 982	9 %				
3.8 Uppströms leasade tillgångar	379	82	62	-24 %				
3.9 Nedströms transport och distribution	-	-	-	–				
3.10 Bearbetning av sålda produkter	-	-	-	–				
3.11 Användning av sålda produkter	-	-	-	–				
3.12 Uttjänt hantering av sålda produkter	-	-	-	–				
3.13 Leasade tillgångar nedströms	-	-	-	–				
3.14 Franchises	-	-	-	–				
3.15 Investeringar	-	-	-	–				
Totala utsläpp av växthusgaser								
Totala växthusgasutsläpp (platsbaserade) (tCO2eq)	148 388	84 286	85 103	1 %				
Totala utsläpp av växthusgaser (marknadsbaserade) (tCO2eq)	147 274	83 774	84 555	1 %			90 %	5%

[11] Denna siffra har omräknats för att korrigera ett fel i beräkningsmetoden som identifierades under den aktuella rapporteringscykeln. Detta säkerställer jämförbarhet mellan olika perioder.

[12] Denna siffra har omräknats för att korrigera ett indatafel som identifierades under den aktuella rapporteringscykeln. Detta säkerställer jämförbarhet mellan perioder.

[13] Denna siffra har omräknats för att korrigera ett fel i beräkningsmetoden som identifierades under den aktuella rapporteringscykeln. Detta säkerställer jämförbarhet mellan olika perioder.

Absoluta växthusgasutsläpp över tid



Utsläppsintensitet för växthusgaser

Växthusgasintensitet per nettointäkt[14]	2024	2025	% 2025/2024
Totala växthusgasutsläpp (platsbaserade) per nettointäkt (tCO2eq/miljoner SEK)	3,3	3,0	-8 %
Totala växthusgasutsläpp (marknadsbaserade) per nettointäkt (tCO2eq/miljoner SEK)	3,3	3,0	-8 %

Klarnas totala växthusgasutsläpp inom scope 1, 2 och 3 ökade marginellt med 1 % från 2024 till 2025, efter två år av betydande minskningar. Den viktigaste drivkraften var högre molnbaserade utsläpp, vilket återspeglade den totala tillväxten av Klarnas verksamhet. Denna ökning motverkades delvis av fortsatta effektivitetsvinster i driften, vilket resulterade i lägre utsläpp från andra inköpta varor och tjänster samt affärsresor.

Klarnas energi

Energiförbrukning och mix	2024	2025
Total energi från fossila källor (MWh)	853	943
Total energi från kärnkraftskällor (MWh)	0	0
Total energi från förnybara källor (MWh)	2 204	2 239
Bränsleförbrukning för förnybara källor (MWh)	*6*	*6*
Förbrukning av köpt eller förvärvad el från förnybara källor (MWh)	*2 197*	*2 233*
Förbrukning av egenproducerad icke-bränslebaserad förnybar energi (MWh)	*0*	*0*
Total energi (MWh)	3 057	3 182

[14]Intäkter definieras som totala rörelseresultat enligt IFRS, exklusive provisionskostnader, räntekostnader, nettoresultat från finansiella transaktioner och ränta på likvida tillgångar som inte är direkt relaterade till kärnverksamheten. Ränta på likvida tillgångar som inte är direkt relaterade till kärnverksamheten härrör från lån till kreditinstitut och andra ränteintäkter (Resultaträkning, koncernen).

Klarnas strategi för begränsning av klimatförändringar

Kärnan i Klarnas strategi för att begränsa klimatförändringarna är a) ett ambitiöst mål att nå nettonollutsläpp i hela värdekedjan senast 2040 och b) ett åtagande att ta ansvar för de utsläpp som ännu inte har minskat genom att prissätta dem med en intern koldioxidavgift och använda medlen för att stödja de lösningar som behövs för att nå global nettonollutsläpp.

Klarnas klimatomställningsplan beskriver dess policy och strategi för att mildra klimatförändringarna, vilken ligger nära bästa praxis som fastställts i WWF och BCG Blueprint for Action on Climate and Nature och Science Based Targets-initiativets Beyond Value Chain Mitigation Guidance, samt utbyggnad av förnybar energi . [15]

Dessutom har Klarna inkluderat klimataspekter i sin uppförandekod för leverantörer, som uppmuntrar leverantörer att minska sina växthusgasutsläpp och sin totala miljöpåverkan, samt sin globala resepolicy, som uppmuntrar anställda att välja transportsätt med lägre koldioxidutsläpp.

Implementeringen av Klarnas klimatstrategi och policy övervakas av medlemmar i koncernledningen, med rollspecifika ansvarsområden tilldelade finanschefen (CFO), riskchefen (CRO) och marknadschefen (CMO).

Klarnas klimatmål

Klarnas ambitiösa klimatmål har validerats oberoende av Science Based Targets-initiativet (SBTi) i linje med ett globalt temperaturmål på 1,5 °C. Dessa mål utgör hörnstenen i strategin för att mildra sitt bidrag till klimatförändringarna genom att minska utsläppen av växthusgaser i hela verksamheten och värdekedjan samt neutralisera restutsläpp med hållbar koldioxidrening.

Klarnas klimatmål är:[16]

- Minska utsläppen i Scope 1 och 2 med 42 % till 2030, från basåret 2022.
- Minska utsläppen i Scope 3 med 25 % till 2030, från basåret 2022.
- Minska de kombinerade utsläppen i Scope 1, 2 och 3 med 90 % till 2040, från basåret 2022.
- Att uppnå nettonollutsläpp av växthusgaser i hela värdekedjan senast 2040, vilket omfattar alla utsläpp i Scope 1, 2 och 3.

Klarnas klimatomställningsplan

För att uppfylla dessa åtaganden implementerar Klarna löpande strategiska åtgärder som gemensamt bidrar till att begränsa klimatförändringarna i linje med sina mål:

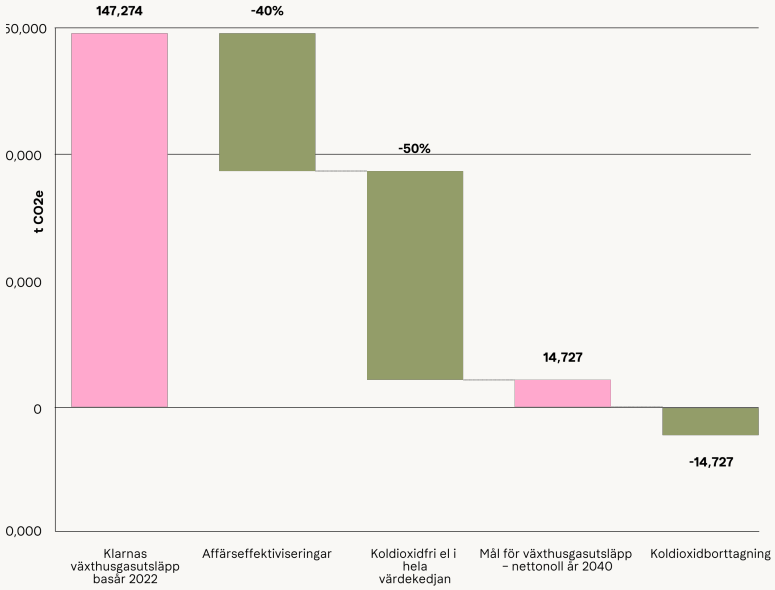
- Övergång till 100 % förnybar el i hela Klarnas värdekedja
  - Fortsätter använda 100 % förnybar elektricitet på alla globala Klarna-kontor, en nivå som uppnåddes 2022 och bibehållits sedan dess.

[15] Klarna har inga särskilda policyer för klimatanpassning eller energi i sin verksamhet eftersom dessa inte har identifierats som väsentliga hållbarhetsfrågor i den senaste väsentlighetsanalysen (DMA).
[16] Klarnas klimatmål utvecklades i linje med Science Based Targets-initiativets (SBTi) Corporate Net-Zero Standard version 1.2. På grund av denna anpassning till erkända standarder ingick inget ytterligare intressentengagemang i målsättningsprocessen. Målen är baserade på sektorsövergripande utsläppsvägar och täcker all Klarnas operativa verksamhet och hela dess uppströms- och nedströmsvärdekedja enligt definitionen i GHG-protokollet. Målen är bruttomål för minskning av växthusgasutsläpp och inkluderar de sju växthusgaser som omfattas av Kyotoprotokollet: koldioxid (CO_2), metan (CH_4), dikväveoxid (N_2O), fluorkolväten (HFC), perfluorkolväten (PFC), svavelhexafluorid (SF_6), kvävetrifluorid (NF_3). Målen täcker Scope 2-utsläpp beräknade med en marknadsbaserad metod. 2022 valdes som ett representativt basår som det första året efter driftstörningarna under COVID-19-pandemin.

- Uppmuntra leverantörer att mäta och minska sina utsläpp, till exempel genom att övergå till 100 % förnybar el, främst genom Klarnas uppförandekod för leverantörer.
- Ökad affärseffektivitet för att minska upphandling av koldioxidintensiva varor och tjänster
- Stödja utvecklingen av koldioxidavskiljning (CDR) genom att göra katalytiska CDR-inköp via klimatomvandlingsfonden

En övergripande uppskattning av respektive bidrag från dessa åtgärder till Klarnas klimatmål visas i figuren nedan. På grund av de relativt små bidragen från utsläpp i scope 1 och 2 till Klarnas totala växthusgasutsläpp är bidragen inte separat uppdelade efter utsläppsomfång.

Bidragsgivare till klimatomställningen



Klarna förväntar sig inte att behöva införa ny teknik med det uttryckliga syftet att nå sina klimatmål. För närvarande förväntas de planerade begränsningsåtgärderna inte medföra några betydande kapitalutgifter och är generellt sett förknippade med kostnadsbesparingar snarare än ökade rörelsekostnader. Kostnader relaterade till Klarnas klimatplaner är därför inte en väsentlig faktor för Klarnas finansiella ställning på kort, medellång och lång sikt.

Eftersom ingen av de strategiska åtgärderna i Klarnas klimatomställningsplan står i konflikt med dess kärnverksamhetsmodell, förväntas inga grundläggande justeringar av affärsmodellen vara nödvändiga för att anpassa sig till en hållbar ekonomi och målet att begränsa den globala uppvärmningen till 1,5 °C i linje med Parisavtalet. Följaktligen förväntas Klarnas implementering av sin klimatomställningsplan inte ha väsentliga konsekvenser för dess anställda.

Klarna har inga fasta utsläpp från viktiga tillgångar eller produkter, eftersom varken våra tillgångar eller våra produkter har betydande utsläpp kopplade till dem. Klarna förväntar sig inte att framtida affärstillväxt ska äventyra dess förmåga att uppfylla sina klimatåtaganden, eftersom dess växthusgasutsläpp inte är nära kopplade till volymen av tjänster som tillhandahålls kunderna. Klarna övervakar dessutom noggrant aspekter av sin verksamhet som potentiellt kan leda till betydande ökningar av växthusgasutsläpp, såsom dess breda användning av AI i hela affärsverksamheten, för att

informera eventuella framtida revideringar av sina strategier för att begränsa klimatförändringarna.[17]

Framsteg mot klimatåtaganden

Framstegen mot Klarnas klimatåtaganden och åtgärder övervakas årligen genom Klarnas utsläppsinventering av växthusgaser. Mål och åtgärder ses över regelbundet i linje med bredare bedömningar av Klarnas klimatstrategi.

Klarna har gjort betydande framsteg mot sina klimatåtaganden de senaste åren, främst tack vare affärseffektivitet och kostnadsdisciplin som resulterat i betydande minskningar av inköpskostnader, den enskilt största bidragsgivaren till Klarnas årliga växthusgasutsläpp.

Åtagande/åtgärd	Utsläpp från basåret (t CO2e)	Utsläpp 2025 (t CO2e)	Framsteg mot åtagande/åtgärd
Minska utsläppen i Scope 1 och 2 med 42 % till 2030, från basåret 2022.	347	101	Klarna har minskat sina utsläpp i Scope 1 och 2 med -71 % jämfört med baslinjen för 2022 och har därför uppfyllt detta åtagande i förtid.
Minska utsläppen i Scope 3 med 25 % till 2030, från basåret 2022.	146 927	84 454	Klarna har minskat sina Scope 3-utsläpp med -43 % jämfört med baslinjen för 2022 och har därför uppfyllt detta åtagande i förtid.
Minska de kombinerade utsläppen i Scope 1, 2 och 3 med 90 % till 2040, från basåret 2022.	147 274	84 555	Klarna har minskat sina kombinerade utsläpp i Scope 1, 2 och 3 med -43 % jämfört med baslinjen för 2022 och är därför på god väg att uppfylla detta åtagande.
Att uppnå nettonollutsläpp av växthusgaser i hela värdekedjan senast 2040, vilket omfattar alla utsläpp i Scope 1, 2 och 3.	147 274	84 555	Klarna gör starka framsteg när det gäller att minska sina utsläpp i värdekedjan och stöder proaktivt uppskalningen av lösningar för koldioxidrening som en katalytisk köpare av CDR-krediter.
Övergång till 100 % förnybar el i hela Klarnas värdekedja			Klarna har köpt förnybar el till 100 % till sina kontor sedan 2022 och uppmuntrar användningen av förnybar el genom sin uppförandekod för leverantörer.
Ökad affärseffektivitet för att minska upphandling av koldioxidintensiva varor och tjänster			Klarna har minskat utsläppen från sin leveranskedja (dvs. uppströms Scope 3-utsläpp) med -43 % sedan 2022.
Stödja utvecklingen av koldioxidavskiljning (CDR) genom att göra katalytiska CDR-inköp via klimatomvandlingsfonden			Finansierat genom en andel av sin interna koldioxidavgift har Klarna gjort förköp av 26 939 ton CDR från 40 CDR-startups till en total kostnad av 4,3 MUSD sedan 2021.

Klarnas interna koldioxidavgift

Medan Klarna är på sin resa mot att minska utsläppen till nettonoll till 2040, kommer det att finnas utsläpp av växthusgaser som ännu inte har minskats. Klarna tar ansvar för dessa utsläpp och tillämpar en frivillig intern koldioxidavgift på sina årliga utsläpp av växthusgaser. Den interna koldioxidavgiften tjänar två huvudsyften i Klarnas klimatstrategi: a) stimulera minskningar av Klarnas värdekedjas utsläpp och b) samla in pengar för att stödja innovativa, effektfokuserade klimatlösningar som behövs för att nå global nettonoll utsläpp bortom Klarnas värdekedja.

[17]Klarna omfattas av EU:s Parisavtal med riktmärken enligt definitionen i kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1818 (klimatriktmärkesförordningen), artiklarna 12.1 (d) till (g) och 12.2. Relaterad information finns i avsnittet Taxonomirapport i bilagan.

Den interna koldioxidavgiften tillämpas på alla Klarnas globala utsläpp av växthusgaser, vilket omfattar hela deras Scope 1-, Scope 2- och Scope 3-avtryck. Skatt differentieras baserat på utsläppskällan för att återspegla de varierande nivåerna av kontroll som Klarna har över varje utsläppskategori och det delade ansvaret för Scope 3-utsläpp i hela värdekedjan. Skattesatserna fastställs enligt följande:

- 200 USD per ton CO_2e för utsläpp i Scope 1 och Scope 2.
- 100 USD per ton CO_2e för Scope 3-utsläpp relaterade till affärsresor (kategori 3.6).
- 10 USD per ton CO_2e för alla andra Scope 3-utsläpp.

Dessa satser har fastställts efter vägledning från oberoende organisationer, inklusive Carbon Gap och Science Based Targets-initiativet. Den övergripande satsen på 200 USD per ton CO_2e överensstämmer med vanliga uppskattningar av de samhällsrelaterade kostnaderna för koldioxid. Klarna granskar dessa satser regelbundet mot bästa praxis, t.ex. genom att höja satsen för Scope 1- och 2-utsläpp från 100 USD till 200 USD år 2024.

År 2025 uppgick Klarnas interna koldioxidavgifter till 1,2 MUSD (11,0 MSEK), vilket bidrog till totalt 9,8 MUSD (91,6 MSEK) som samlats in för att stödja klimatprojekt sedan 2020.

Klarnas stöd för klimatlösningar

Klarna använder de medel som genereras genom företagets interna koldioxidavgift för att finansiera klimatåtgärder utanför den egna värdekedjan (Beyond Value Chain Mitigation, BVCM). I denna modell fokuserar Klarna inte på att 'klimatkompensera' för sina egna utsläpp, utan använder istället medlen för att finansiera en portfölj av klimatprojekt som syftar till att maximera den totala klimatnyttan. Som många experter påpekar är detta tillvägagångssätt en välbehövlig utveckling av hur företag traditionellt har finansierat klimatåtgärder, och Klarna är ett av de första stora företagen i världen som går i bräschen för denna metod.

Klarna finansierar klimatprojekt via Climate Transformation Fund (CTF). CTF är en välgörenhetsfond, som förvaltas av vår strategiska hållbarhetspartner Milkywire, som gör det möjligt för företag att finansiera effektiva klimatlösningar för att bidra till att nå global nettonollutsläpp. Fonden grundades 2021 i samarbete med och med stöd från Klarna och stöder klimatlösningar inom tre påverkansgrunder: 1) naturskydd och restaurering, 2) minskade koldioxidutsläpp och 3) koldioxidavskiljning.[18]

Från och med 2025 har Klarna bidragit med över 8,5 MUSD (79,5 MSEK) till CTF, som har stöttat 67 projekt globalt.

Klarnas stöd för koldioxidavskiljning

Som en del av sitt åtagande att uppnå nettonollutsläpp av växthusgaser (GHG) senast 2040 kommer Klarna att minska minst 90 % av sina Scope 1-, 2- och 3-utsläpp. För att neutralisera de återstående utsläppen kommer Klarna att köpa och annullera krediter för hållbar koldioxidavskiljning (CDR) som verifierats mot erkända kvalitetsstandarder.

För att stödja tillväxten av den framväxande CDR-industrin har Klarna gjort förköp från CDR-startups i tidigt skede via CTF sedan 2021. Klarnas mål med dessa köp är att fungera som en katalytisk tidig användare av CDR, där fokus ligger på den långsiktiga potentialen hos

[18] Klarna får inga koldioxidkrediter från projekt som stöds i pelare 1 och 2, men köper koldioxidkrediter från leverantörer av koldioxidavskiljning som stöds i pelare 3, där dessa krediter i slutändan bidrar till att Klarna når sina CDR-milstolpar och neutraliseringsmål.

de olika CDR-tekniker som stöds. Följaktligen hanteras projekturvalet av de oberoende CDR-experterna i CTF:s rådgivande grupp.

Sedan 2021 har Klarna gjort förköp av 26 939 ton CDR från 40 CDR-startups till en total kostnad av 4,3 MUSD (40,4 MSEK).

Projekt som stöds av Klarnas bidrag till Klimatfonden år 2025

Namn	Beskrivning
Kolborttagning	
ARBON CO₂ REMOVAL	Arbon utvecklar Direct Air Capture-teknik (DAC) baserad på fuktstyrt sving (humidity-swing) med stabila sorbenter. Detta sänker energiförbrukningen och möjliggör en effektiv och skalbar koldioxidlagring.
Backwater	Backwater utvecklar geologisk lagring av löst koldioxid på grunt djup, vilket minskar transport- och brunnskostnader samtidigt som det möjliggör lokal och billig koldioxidlagring i nya regioner.
Carbonsate	Carbonsate lagrar soltorkad invasiv biomassa under jord i Namibia, vilket säkerställer långsiktig koldioxidstabilitet samtidigt som det återställer den biologiska mångfalden och stöder lokalsamhällen.
FLUX	Flux var pionjärer inom förbättrad bergvittring i Afrika genom att sprida krossade silikatstenar på jordbruksmark för att avlägsna koldioxid, förbättra markhälsan och öka avkastningen för småbrukare och kommersiella jordbrukare.
InPlanet	InPlanet utvecklar Enhanced Rock Weathering i Brasiliens tropiker genom att sprida silikatpulver för att fånga kol, återställa jordmån och förbättra jordbruksproduktiviteten under ideala tropiska förhållanden.
IHC INTERHOLCO	Interholco producerar biokol från sågverksavfall i Republiken Kongo, vilket återställer utarmad mark, lagrar koldioxid långsiktigt och stödjer certifierade, lokalt förankrade klimatåtgärder.
Kairos Carbon	Kairos Carbon omvandlar vått organiskt avfall till koldioxid för geologisk lagring med hjälp av superkritisk vattenoxidation. Processen genererar energi och neutraliserar föroreningar, vilket möjliggör en skalbar koldioxidlagring.
Karbonetiq	Karbonetiq mineraliserar koldioxid genom att karbonatisera alkaliska industriella biprodukter. Detta skapar prisvärda och skalbara projekt för koldioxidlagring som förvandlar avfall till värde och stödjer utfasningen av fossila bränslen inom tung industri.
NEOCARBON	NeoCarbon integrerar Direct Air Capture (DAC) med industriell lågvärdig spillvärme, vilket sänker både energiförbrukning och kostnader. Samtidigt möjliggörs modulära och skalbara eftermonteringar i befintliga anläggningar.
norma	Norma utvecklar nästa generations Direct Air Capture-teknik (DAC) som återanvänder energi inom själva infångningsprocessen. Detta sänker kostnaderna och påskyndar en skalbar koldioxidlagring med låg miljöpåverkan.
planboo	Planboo och Carboneers producerar biokol från jordbruksavfall i Ghana, vilket minskar utsläppen, ökar böndernas inkomster och säkerställer en transparent och verifierbar koldioxidlagring genom digital övervakning.
PLANETEERS	Planeteers omvandlar CO_2 från rökgaser till havsstabila bikarbonater med hjälp av konstruerad förbättrad vittring, vilket möjliggör skalbar och kostnadseffektiv koldioxidborttagning och avkarbonisering inom olika branscher.
RELEAF EARTH	Releaf omvandlar nötskal till biochar i Nigeria, vilket förbättrar jordmånen, skapar jobb och hjälper lokala livsmedelsproducenter att skala upp koldioxidreningen samtidigt som det stärker samhällets motståndskraft.
remove	Remove accelererar startups i tidiga skeden inom koldioxidrening och expanderar till nya regioner för att stimulera lokal innovation och växa globala marknader för koldioxidrening.
Silicate	Silicate applicerar snabblösliga karbonatmineraler för att förbättra markhälsan och lagra kol som bikarbonat, vilket främjar forskningen om långsiktig kolborttagning i jordar i mellanvästern i USA.
WasteX	WasteX omvandlar jordbruksavfall till biokol genom decentraliserade anläggningar i Indonesien, vilket förbättrar markhälsan, lagrar koldioxid och skapar skalbara lokala klimat- och ekonomiska fördelar.
ZeroEx	ZeroEx vidareutvecklar förstärkt vittring i Europa med hartsbaserade jonbytessystem som förbättrar mätnoggrannheten, sänker verifieringskostnaderna och möjliggör säker koldioxidlagring i stor skala.
Återställa och skydda naturen	

	Ceibo Alliance är ett urfolkslett initiativ verksamt över övre Amazonas (Ecuador, Colombia, Peru) som skyddar regnskogsområden genom att kartlägga och övervaka skogar, stödja lokala patruller för att upptäcka hot i realtid och använda juridiska åtgärder för att avskräcka från illegalt intrång och avskogning.
	Kawsay Ñampi skyddar 142 500 hektar regnskog i ecuadorianska Amazonas genom urfolksstyre, vilket förhindrar avskogning, bevarar biologisk mångfald och främjar lokalt ledd klimaträttvisa.
	Justdiggit och LEAD Foundation återställer Tanzanias Singida-region genom att skala upp Farmer Managed Natural Regeneration (FMNR/Kisiki Hai), vilket hjälper jordbrukare att skydda och beskära levande trädstubbar så att de snabbt återhämtar sig till mogna träd som återställer markfuktigheten, skuggar grödor och ökar produktiviteten samtidigt som de minskar avskogningen.
	Landesa skyddar och restaurerar mangroveskogar i Bengaliska viken och Sydostasien genom att stärka skogsäganderätten för småbrukare och främja hållbar förvaltning, genom att kombinera restaurering på plats med politiskt påverkansarbete i sex länder och ASEAN.
	Plant With Purpose samarbetar med landsbygdssamhällen för att återställa avrinningsområden genom återskogning och regenerativt jordbruk, förbättra avkastning, vattenkvalitet och tillgång till vatten, samt livsmedelssuveränitet genom samhällsledda så kallade Purpose Groups.
	Ulysses, i samarbete med University of Western Australia, återställer sjögräsängar i stor skala med hjälp av robotik för fröinsamling, plantering och övervakning. Målet är att återskapa tusentals hektar samtidigt som man ökar lagringen av blått kol, främjar biologisk mångfald och stärker kusternas motståndskraft.
	WARSI stöder ursprungsbefolkningar och lokala samhällen i Indonesien för att säkra licenser för skogsbruk och förvalta skogar hållbart, stärka försörjningsmöjligheterna samtidigt som det förhindrar avskogning från illegal avverkning och utökad utvinning av naturresurser.
Avkarbonisering och opinionsbildning	
	Beyond Zero Emissions (BZE) utvecklar nettonollutsläppsstrategier för Australien och lägger fram ekonomiska argument för den gröna omställningen, med kärnstöd som stärker dess forskning, opinionsbildning och organisatoriska kapacitet.

	Clean Air Task Forces program för energi- och klimatinnovation inom Afrika påskyndar en övergång till ren energi på kontinental nivå genom att främja systemiska lösningar som integration av förnybara elnät och industriell dekarbonisering – vilket stöder lokala behov, ekonomisk tillväxt och djupa utsläppsminskningar.
	CHAI hjälper sjukhus i Västra Kapprovinsen i Sydafrika att ställa om till förnybar energi genom att möjliggöra inköps- och finansieringslösningar som övervinner kapacitetsbrister och byråkratiska hinder. Genom expertis inom hälso- och sjukvårdssektorn möjliggör projektet omfattande utsläppsminskningar.
	Crop Intellect minskar utsläppen av lustgas från jordbruket med R-Leaf, en fotokatalytisk spray som bryter ner N_2O på grödors blad, vilket möjliggör storskalig, verifierbar minskning av denna potenta växthusgas.
	Human Rights Watch undersöker och avslöjar hur fossila bränslen skadar hälsa och mänskliga rättigheter, och uppmanar regeringar och finansiärer att avsluta stödet till nya projekt och påskynda en rättvis och snabb utfasning för att begränsa klimatpåverkan på samhällen.
	Industrious Labs accelererar minskade koldioxidutsläpp inom tung industri genom att driva riktade kampanjer – särskilt inom cement och primäraluminium – som stöds av data, rörelsebyggande och strategisk kommunikation för att ställa marknaderna i riktning mot befintliga koldioxidsnåla tekniker.
	New Energy Nexus (NEX) stöder innovation inom ren energi i Indonesien genom att hjälpa till att bygga policy- och regelverk som gör det möjligt för startups inom ren energi att växa och skala upp.
	Opportunity Green driver politiska reformer för att inkludera internationella flygningar i EU:s utsläppshandelssystem, vilket minskar ett stort klimatgap och stärker EU:s ledarskap inom minskade koldioxidutsläpp inom flygindustrin.
	PxD hjälper småskaliga risodlare i Indien att optimera kväveanvändningen genom att skala upp bladfärgsdiagram tillsammans med digital rådgivning, vilket minskar gödningsmedelskostnader och utsläpp av lustgas med en väg till en bredare, statligt ledd uppskalning.

Läs mer om de projekt vi stöder här.

Klarnas klimatrisk- och motståndskraftsanalys

Klarna strävar efter att få en omfattande förståelse för de klimatrisker och möjligheter som företaget är exponerat för. Klarna använder tre huvudsakliga verktyg för att bedöma klimatrisker och möjligheter samt motståndskraften hos sin affärsmodell och strategi gentemot dem: 1) årlig växthusgasredovisning, 2) en kvantitativ klimatscenarioanalys och 3) en kvalitativ klimatriskbedömning.

Årlig växthusgasredovisning

Klarna mäter sina växthusgasutsläpp årligen i enlighet med GHG-protokollet och använder Watersheds redovisningsplattform för att informera sin klimatstrategi och riskbedömningar. Klarnas växthusgasinventering är också det viktigaste verktyget för bedömning av Klarnas klimatpåverkan.[19]

Klarnas totala utsläpp är fortfarande relativt låga, vilket återspeglar deras digitala och tillgångssnåla affärsmodell och deras brist på engagemang i sektorer med höga utsläpp som tillverkning eller olja och gas. Inga framtida källor till betydande växthusgasutsläpp har identifierats.

Klimatscenarioanalys

Klarna genomförde en uppdaterad klimatscenarioanalys under 2025 för att utvärdera de potentiella finansiella effekterna av klimatrelaterade fysiska risker och omställningsrisker på sina mest finansiellt väsentliga marknader: Tyskland, USA, Sverige och Storbritannien under tre distinkta klimatscenarier. Analysen bedömde också Klarnas exponering mot koldioxidsnåla industrier på dessa marknader som en indikator på omställningsrisker.

Utvärdering av potentiella ekonomiska konsekvenser
För att utvärdera de potentiella ekonomiska effekterna av klimatrelaterade fysiska risker och omställningsrisker användes i analysen scenarierna Nationally Determined Contributions (NDC), Delayed Transition och Net Zero 2050, som utvecklats av Network for Greening the Financial System (NGFS). Dessa scenarier ger tydliga vägar för att förstå makroekonomiska och politiska resultat, inklusive BNP-avvikelser, regeländringar och förändringar i konsumentbeteende. Ytterligare information om modellerna finns tillgänglig via NGFS scenarioportal. Analysen sträcker sig till 2034 och täcker kortsiktiga, medellångsiktiga och långsiktiga tidshorisonter.

Analysen använde integrerade bedömningsmodeller (IAM) som GCAM, REMIND-MAGPIE och MESSAGEix-GLOBIOM, vilka är grundläggande verktyg inom NGFS-ramverket. Dessa modeller integrerar fysiska klimatdata med ekonomiska variabler för att uppskatta de potentiella påverkan från klimatförändringar under olika policy- och övergångsscenarier.

- Scenariot med nationellt fastställda bidrag återspeglar regeringarnas formellt åtagna klimatlöften, förutsatt att politiken gradvis åtstramas i linje med nationellt fastställda bidrag. Det leder till en måttlig omställningsbana med stadigt ökande begränsningsinsatser.
- Scenariot med fördröjd övergång återspeglar abrupta och reaktiva policyförändringar efter 2030, vilket belyser risker från regelchocker och ekonomiska störningar.

[19]Mer information om Klarnas metod för redovisning av växthusgaser finns i avsnittet Beräkningsmetod för växthusgasutsläpp i denna rapport.

- Nettonollutsläppsscenariot 2050 förutsätter en strukturerad och proaktiv strategi för att uppnå globala nettonollutsläpp, vilket illustrerar de ekonomiska kostnaderna och fördelarna med tidiga klimatåtgärder.

Dessa scenarier valdes ut för att återspegla en mängd olika rimliga klimatframtider och för att testa Klarnas affärsmodells motståndskraft mot både övergångsrisker och fysiska risker, inklusive potentiella förändringar i reglering, konsumentpreferenser samt frekvensen och allvarlighetsgraden av extrema väderhändelser. Resultaten viktades utifrån Klarnas finansiella fotavtryck på dess mest väsentliga marknader, vilket säkerställde överensstämmelse med företagets affärsmodell och riskhantering .

Denna metod möjliggör uppskattning av inte bara direkta ekonomiska effekter, utan även sekundära effekter såsom förändringar i marknadsdynamik och konsumentbeteende, vilket ger en omfattande grund för strategisk planering och långsiktig motståndskraft.

Analysen fastställde att de ekonomiska effekterna av klimatrelaterade risker under alla tre scenarier bedömdes som låga, enligt Klarnas interna riskskalor. Scenariot med nationellt bestämda bidrag, som kännetecknas av de formella policyåtagandena, indikerade hanterbara minskningar av transaktionsvolymer med gradvisa ekonomiska effekter över tid. Scenariot med fördröjd övergång, som återspeglar abrupta policyförändringar efter 2030, antydde något mindre effekter på transaktionsvolymer samtidigt som det betonade ökade risker från potentiella ekonomiska störningar. Scenariot med nettonollutsläpp 2050, som representerar en strukturerad och proaktiv övergång till en koldioxidsnål ekonomi, hade beräknade effekter som återspeglar kostnaderna för tidiga klimatåtgärder. Trots skillnader mellan scenarierna drog analysen slutsatsen att exponeringen för fysiska risker och övergångsrisker som omfattas av scenarioanalysens metod och drivkrafterna bakom underliggande scenarier fortfarande är begränsad, med alla beräknade effekter som faller inom lågriskintervallet.

Bedömning av Klarnas exponering mot industrier med höga koldioxidutsläpp

Analysen anpassade även Parisavtalet PACTA-metodik (Capital Transition Assessment) för att bedöma Klarnas verksamhets exponering mot koldioxidintensiva sektorer som en indikator på exponering för potentiella regel- och marknadsförändringar i samband med minskade koldioxidutsläpp. Med hjälp av PACTA identifierade analysen det relativa bidraget från de sektorer där Klarna har de mest betydande affärsvolymerna till de nationella växthusgasutsläppen på Klarnas finansiellt mest betydande marknader: Tyskland, USA, Sverige och Storbritannien.

Resultaten visade att Klarnas exponering mot koldioxidintensiva sektorer fortfarande är minimal, med affärsverksamhet koncentrerad till sektorer med relativt låga utsläppsprofiler. På alla bedömda marknader befanns de kategorier som representerar den största andelen av transaktionsvolymerna endast bidra marginellt till nationella utsläpp av växthusgaser, vilket förstärker företagets begränsade exponering för övergångsrisker och motståndskraften i dess tillgångssnåla, digitala affärsmodell.

Antaganden och begränsningar

Klarnas klimatscenarioanalys (CSA) är ett framåtblickande bedömningsverktyg som används för att undersöka hur rimliga klimat- och policyutvecklingar kan påverka Klarnas affärsmodell. Det är inte en prediktiv prognos. CSA syftar inte till att modellera exakta utfall utan snarare till att utvärdera motståndskraft under definierade makroekonomiska antaganden.

Analysen är baserad på NGFS fas 5-scenarier och integrerar resultat från de tre ledande integrerade bedömningsmodellerna (IAM), vilka

skiljer sig åt i hur de modellerar fysiska risker och övergångsrisker. Klarna tillämpar en jämförande metod för att härleda median-, övre och nedre gränsresultat, med förståelse för att osäkerheten i den strukturella modellen kvarstår.

Viktiga antaganden inkluderar:

- Användningen av BNP-avvikelser som primär överföringskanal, i linje med Klarnas makroekonomiska efterfrågedrivna profil.
- Tillämpningen av Klarnas interna BNP på volymelasticitetsberäkningar, vilket översätter BNP-förändringar till volym- och intäktspåverkan.
- Användningen av en ad hoc aggregerad effektekvation, som viktar för fysisk risk, omställningsrisk, konsumtionseffekter och makroekonomiskt förtroende, kalibrerad efter marknad och scenario.

Med tanke på den långa tidshorisonten (2025–2035) är osäkerheter kring policytiming, beteendemässig återkoppling och extrema fysiska klimathändelser erkända men inte modellerade i sin helhet. Följaktligen bör resultaten tolkas som indikativa och jämförande, inte som deterministiska kvantifieringar.

Kvalitativ granskning av klimatrisker och möjligheter

Klarna genomför en årlig intern granskning av klimatrisker som kvalitativt utvärderar klimatrelaterade risker och möjligheter som kan påverka dess affärsverksamhet och strategi på kort, medellång och lång sikt. Baserat på slutsatserna från granskningen 2025 bedömdes följande risker i enlighet med det ramverk som utvecklats av Taskforce for Climate-related Financial Disclosures (TCFD).

Fysiska risker

Akuta fysiska risker

Verksamheten hos Klarnas mer än 960T kommersiella partners är direkt beroende av globalt distribuerad produktions- och logistikinfrastruktur, vilket skapar exponering för störningar från extrema väderhändelser som översvämningar, orkaner eller skogsbränder. Dessa störningar kan påverka var och en av deras individuella affärs- och finansiella stabilitet, vilket i sin tur kan påverka transaktionsvolymerna på Klarnas plattform. På grund av den höga diversifieringen av Klarnas verksamhet över geografiska områden, sektorer och kommersiella partners har dock den sammanlagda risken från akuta väderhändelser, även under scenarier med höga utsläpp, bedömts som låg.

Kroniska fysiska risker

Med tiden kan kroniska fysiska risker från klimatrelaterade händelser innebära utmaningar för materialanskaffning och verksamhet hos vissa av Klarnas kommersiella partners. Baserat på Klarnas diversifierade affärsmodell anses dessa risker för närvarande vara låga för dess verksamhet.

Övergångsrisker

Policy- och juridiska risker

Framväxande klimatcentrerade regleringar, särskilt kring utsläppsrapportering och koldioxidprissättning, medför övergångsrisker i form av potentiella driftskostnader, kostnader för efterlevnad och bristande efterlevnad. Att följa nya och föränderliga regelverk kan leda till ökade driftskostnader, administrativa kostnader och kostnader för tredjepartsrådgivning. Bristande efterlevnad kan leda till juridiska och ekonomiska konsekvenser, inklusive regleringskostnader eller rättstvister, samt skador på företagets anseende.

Sammantaget bedöms de potentiella kostnaderna för risker vid policy- och legal övergång som låga, med tanke på Klarnas digitala affärsmodell, som innebär begränsade direkta utsläpp och minimal exponering mot mycket förorenande sektorer, samt dess robusta bolagsstyrning och efterlevnadskontroller. Dessa risker övervakas

aktivt och mildras genom Klarnas etablerade ESG-rapporteringen, proaktiva regelverk och klimatåtgärder.

Marknadsrisker
I samband med klimatomställningen avser marknadsrisker potentiella påverkan till följd av förändringar i konsumentpreferenser och marknadsefterfrågan kopplade till hållbarhetstrender, snarare än traditionella finansmarknadsexponeringar. Klarna kopplar samman konsumenter och kommersiella partners för att leverera en säker och överlägsen kommersiell upplevelse, specialiserat på betalningar, factoring och konsumentkrediter med låga ordervärden och korta löptider. Affärsvolymerna är därför direkt kopplade till konsumenternas utgifter.

Ökad medvetenhet om klimatpåverkan från varor och tjänster kan påverka köpbeteendet, vilket potentiellt kan minska de totala utgifterna eller skifta konsumtionen mot produkter som uppfattas som mer hållbara. Dessa potentiella marknadsförändringar skapar övergångsrisker för Klarna, såsom minskande transaktionsvolymer eller minskad efterfrågan av produkter med hög kommersiell betydelse men låg hållbarhetsuppfattning.

Dessa risker anses vara låga med tanke på Klarnas proaktiva hållbarhetsprofil, som inkluderar partnerskap som främjar ansvarsfull konsumtion och funktioner i appar som hjälper användare att göra mer hållbara val. Genom dessa initiativ och den pågående integrationen av hållbarhet i sin produkt- och varumärkesstrategi är Klarna väl positionerat för att anpassa sig till och dra nytta av marknadsförändringar som drivs av klimatomställningen.

Ryktesrisker
Anseenderisk kan uppstå genom Klarnas samarbete med varumärken eller kommersiella partners som granskas för klimatpåverkan av sina affärsmodeller, eller genom uppfattningar om att Klarna indirekt bidrar till sådan påverkan genom sina tjänster.
Dessa risker anses vara låga, med tanke på Klarnas starka bolagsstyrning, proaktiva klimatstrategi och transparenta kommunikation om hållbarhetsprestanda. Klarna hanterar aktivt ryktesrisker genom robusta due diligence-processer för partners och genom att integrera hållbarhetsprinciper i sina partnerskap och produkter. Dessutom främjar Klarna transparens och medvetenhet bland konsumenter genom funktioner som CO_2e-utsläppsspåraren i Klarna-appen, som ger användarna uppskattningar av koldioxidavtrycket från deras inköp och råd om att förlänga produkters livslängd.

Klimatrelaterade möjligheter
Klimatledarskap
Klarnas ambitiösa och innovativa klimatmål och strategier positionerar företaget som en ledare bland konkurrenterna, stärker varumärket i kunders, handlares och andra intressenters ögon och ger en trovärdig grund för dess hållbarhetsfunktioner.

Klimatansvar
Klarna har en möjlighet att etablera sig som en destination för medvetna kunder, till exempel genom att tillhandahålla trovärdig information om hållbarhetsaspekterna hos varor och tjänster eller erbjuda begagnade och renoverade varor på plattformarna. Klarna bygger vidare på befintliga erbjudanden som lyfter fram klimat- och hållbarhetsrelaterade prestanda hos produkter och kommersiella partners och är väl positionerat för att kapitalisera på detta växande marknadssegment och utnyttjar aktivt denna möjlighet med sin ständigt växande portfölj av hållbarhetsinformationserbjudanden.

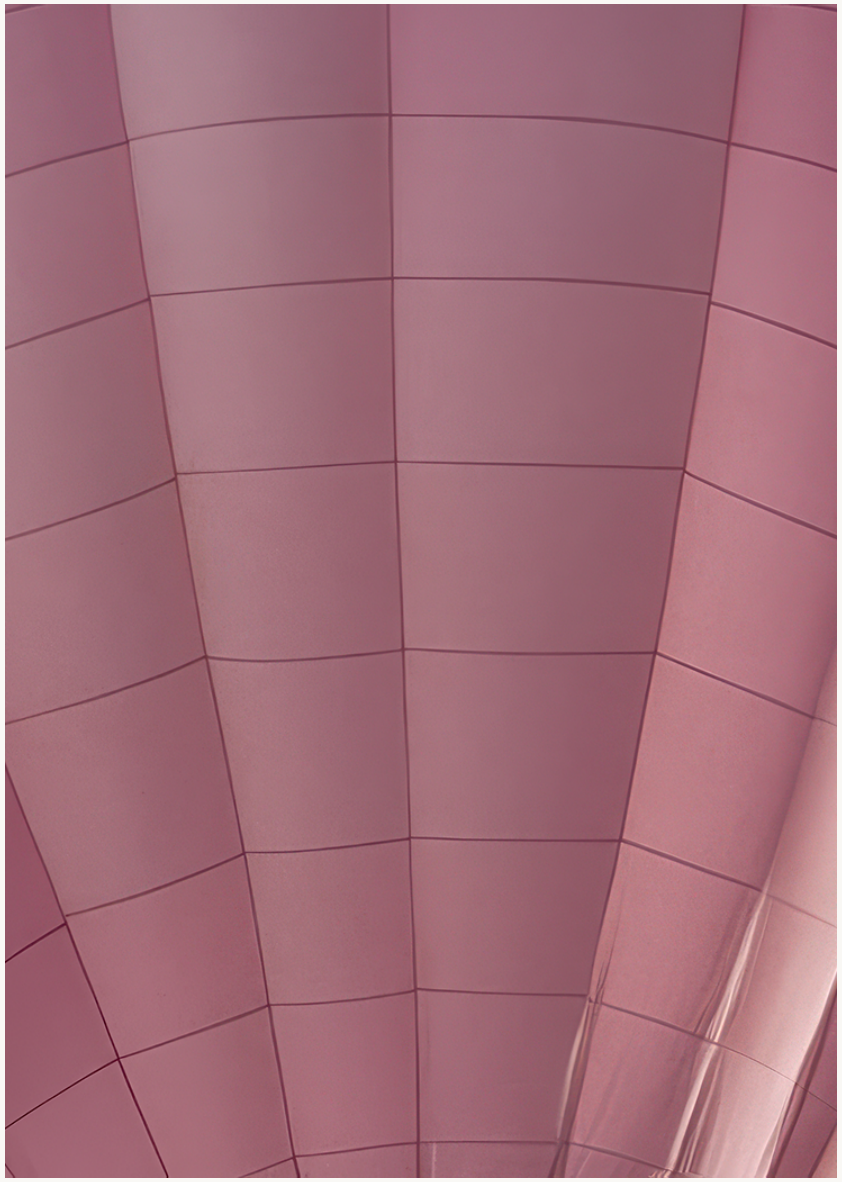
Motståndskraft hos affärsmodell och strategi mot klimatrisker

Baserat på resultaten från Klarnas klimatscenarioanalys och kvalitativa klimatriskgranskning bedöms företagets affärsmodell som motståndskraftig mot klimatförändringarnas påverkan.

Klarnas verksamhet är inte beroende av fysiska tillgångar som är utsatta för klimathändelser. Även om specifika kommersiella partners kan ha verksamheter eller leveranskedjor exponerade för fysiska klimatrisker, mildras dessa risker effektivt av storleken och mångfalden i Klarnas kommersiella partnernätverk, vilket gör den övergripande verksamheten strukturellt motståndskraftig mot dessa risker.

Klarna har begränsad exponering mot koldioxidsnåla industrier och är inte beroende av koldioxidintensiva verksamheter. Följaktligen har Klarna låg exponering mot klimatrelaterade omställningsrisker. Dessutom vidtar Klarna proaktiva åtgärder för att ytterligare mildra kvarvarande risker, inklusive att minska utsläpp i värdekedjan, förse konsumenter med verktyg för att förstå och hantera miljöpåverkan av sina inköp och integrera klimathänsyn i riskhantering och strategisk planering.

Sammantaget stöder dessa faktorer slutsatsen, baserat på bästa tillgängliga information, att Klarnas totala exponering för klimatrelaterade risker är låg, enligt företagets interna skala för riskbedömning. Klarna kommer att fortsätta att övervaka och uppdatera denna bedömning löpande för att återspegla nya data, regelutveckling och potentiella förändringar i sin riskprofil.



Miljö

Medveten konsumtion



Vårt förhållningssätt och våra policyer

IRO-typ	Väsentlig påverkan, risk eller möjlighet
Positiv påverkan	Klarna förser konsumenter med hållbarhetsverktyg som gör det möjligt för dem att fatta mer medvetna och smarta köpbeslut, vilket innebär att fler människor engagerar sig i hållbart beteende.
Positiv påverkan	Klarna möjliggör cirkulär shopping genom att tillhandahålla en plattform som främjar återanvändning och vidareförsäljning av produkter. Genom dessa funktioner deltar fler människor i den cirkulära ekonomin, vilket bidrar till att förlänga produkters livscykler och minska avfall.

Klarna strävar efter att öka medvetenheten om sambandet mellan shoppingvanor och dess påverkan på människor och miljö genom att förse konsumenter med verktyg och information som stöder välgrundade val. Klarna marknadsför varumärken som utvärderats av oberoende hållbarhetspartners, tillhandahåller information om tredjepartscertifieringar för produkter och underlättar återförsäljning och återanvändning av varor genom integrerade appfunktioner.

Klarna gör det möjligt för konsumenter att utöka användningen av produkter genom att erbjuda alternativ för att sälja vidare varor som tidigare köpts via Klarna, att upptäcka produkter från varumärken med erkända hållbarhetsreferenser och att bidra till miljöprojekt genom donationskontaktpunkter integrerade i Klarnas ekosystem. Dessa initiativ är en del av Klarnas kontinuerliga arbete med att integrera miljömässiga och sociala hänsyn i shopping- och betalningsupplevelsen.

Genom att erbjuda hållbarhetsfunktioner som sökfilter baserade på erkända certifieringar, hållbarhetsinformation på varumärkesnivå och återförsäljningsalternativ i samarbete med ledande marknadsplatser, samt genom att främja cirkulär ekonomi, stärker Klarna sitt värdeerbjudande och differentierar sig på den konkurrensutsatta marknaden för finansiell teknologi samtidigt som det främjar konsumentlojalitet och engagemang. Integreringen av hållbarhetsfunktioner och verktyg för konsumentengagemang i appen återspeglar vårt strategiska engagemang för att integrera miljöhänsyn i den centrala användarupplevelsen.

Klarna har inga policyer implementerade gällande medveten shopping, men Klarna har implementerat initiativ för att främja medveten och cirkulär shopping.

Åtgärder

Klarna har introducerat en mängd olika konsumentinriktade hållbarhetsfunktioner och tjänster, inklusive:

Hållbarhetssökfilter

Klarna erbjuder filter för hållbarhetscertifiering som gör det möjligt för konsumenter att identifiera produkter utifrån tredjeparts hållbarhetscertifieringar som Global Organic Textile Standard (GOTS), People for the Ethical Treatment of Animals (PETA) och Cradle to Cradle. Den här funktionen är tillgänglig i vårt sök- och jämförelseverktyg online och i Klarna-appen.

Information om hållbarhet på varumärkesnivå

Klarna visar upp varumärkens hållbarhetsarbete genom att integrera tredjeparts hållbarhetsbedömningar från Good On You.

Good On You-betyg gör det möjligt för konsumenter att förstå vilken inverkan modemärken har på människor, planeten och djur, genom att granska mer än 1 000 datapunkter för att fastställa ett varumärkes betyg från 1 ("Vi undviker") till 5 ("Utmärkt"). Good On You betygsätter varumärken baserat på varumärkets egen externa rapportering, oberoende certifieringar, andra standardbaserade system (t.ex. Fair Trade) och tredjepartsrapporter och index (t.ex. Fashion Transparency Index). Varumärken som betygsatts med 4 ("Bra") eller 5 ("Utmärkt") av Good On You markeras vid olika kontaktpunkter i Klarna-appen.

Sälj vidare

Klarna fortsätter att utveckla sin funktionalitet som gör det möjligt för användare att sälja vidare produkter direkt från Klarna-appen. Efter introduktionen av funktionen Resell with Tradera i Sverige 2023 utökade Klarna denna funktion genom integrationen med Resell with eBay, som lanserades i slutet av 2024 på viktiga marknader. År 2025 stärkte Klarna ytterligare sitt engagemang för cirkulära metoder genom ett nytt partnerskap med Poshmark, vilket gör det möjligt för konsumenter att enklare lista begagnade varor via återförsäljningsfunktionen.

Dessa integrationer gör det enkelt för användare att lista varor och slutföra återförsäljningstransaktioner sömlöst på partnerplattformar, vilket uppmuntrar till längre produktliv och minskar svinn.

Begagnat bredvid nytt

Klarna introducerade en funktion som gör det möjligt för konsumenter att se begagnade produkter tillsammans med nya varor i Klarna-appen. Den här uppdateringen gör det möjligt för konsumenter att överväga ett bredare utbud av köpalternativ och uppmuntrar till mer resurseffektiva köpbeteenden genom att göra begagnade val mer synliga och tillgängliga i shoppingupplevelsen.

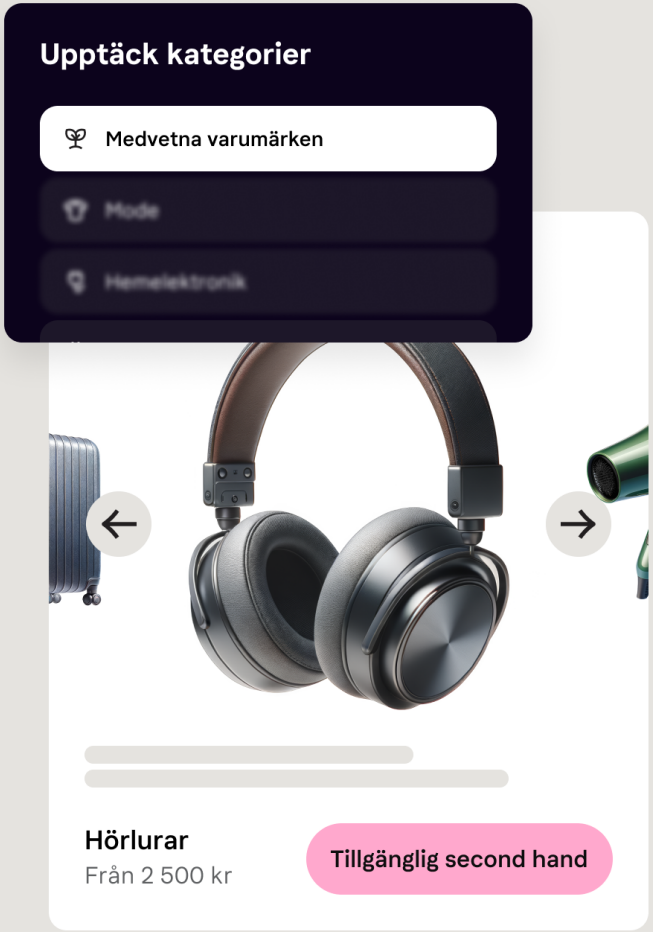
Kontaktpunkter för donationer

Klarna har flera kontaktpunkter för donationer i sitt ekosystem, vilket gör det möjligt för konsumenter att bidra till miljöprojekt som granskats av Milkywire, Klarnas strategiska hållbarhetspartner. Dessa inkluderar påfyllningsfunktionen i Klarna-appen, som låter användare lägga till en donation på 1 dollar till sina köp, samt andra möjligheter i appen att stödja ändamål kopplade till naturskydd och klimatåtgärder.

Genom dessa funktioner erbjuder Klarna transparenta och tillgängliga sätt för konsumenter att delta i initiativ som har en mätbar positiv effekt utöver enskilda transaktioner.

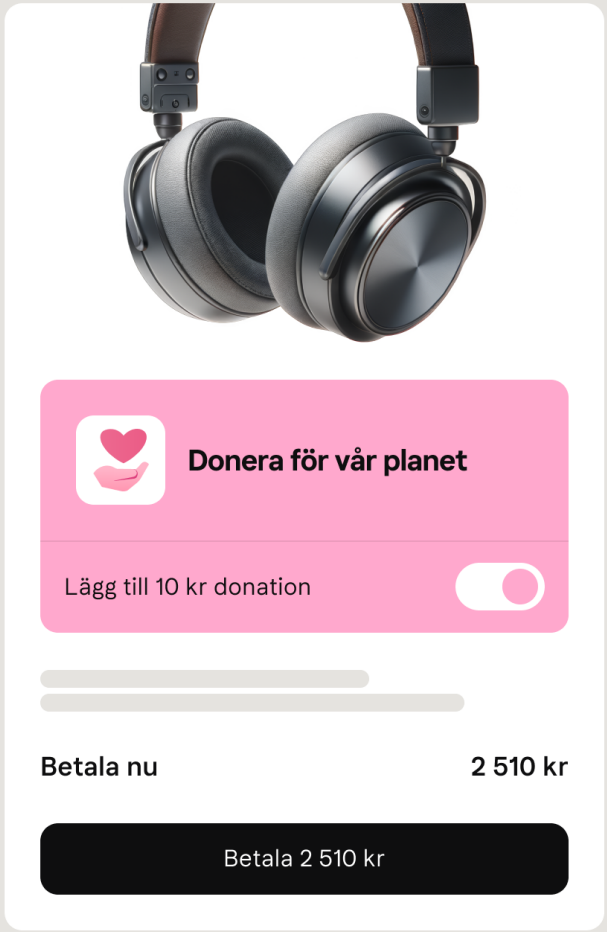


Klarnas medvetna shoppingresa



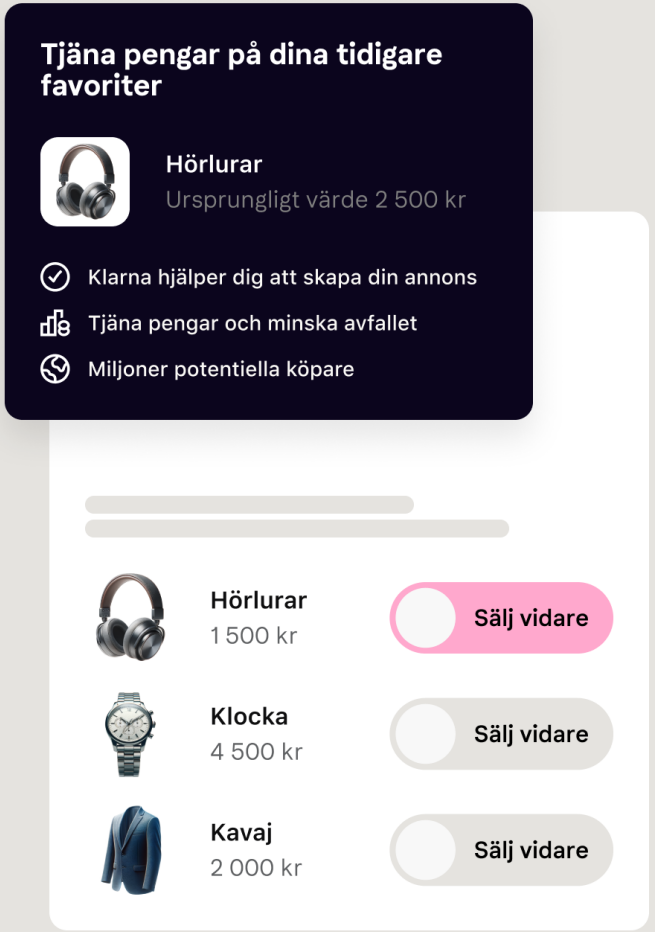
Före köp

Upptäck medvetna varumärken eller hitta second hand-produkter med Klarna.



Vid betalning

Lägg till en donation på 10 kr när du betalar med Klarna. Stöd ideella organisationer samtidigt som du handlar.



Förläng produktens livslängd

Ge dina tidigare köp ett andra liv, tjäna pengar och bidra till den cirkulära ekonomin genom att sälja vidare med Klarna.

Mål och mätvärden

Klarna har inte satt några tidsbundna och resultatinriktade mål relaterade till medvetet köpande men följer olika mätvärden som visar våra framsteg när det gäller att hjälpa konsumenter att fatta mer medveten köpbeslut.

Förlopp för återförsäljningsfunktionen

Sedan introduktionen av Klarnas återförsäljningsfunktion 2023 har användningen fortsatt att öka på alla marknader. Från och med 2025 har mer än 1,5 M artiklar listats för återförsäljning genom Klarnas integrerade återhandelspartnerskap med Tradera, eBay och Poshmark, vilket visar på ett starkt konsumentintresse för återanvändning av produkter. I genomsnitt skapas mer än 140 T annonser varje månad, och data om användarengagemang visar fortsatt tillväxt i andelen konsumenter som interagerar med återförsäljningsalternativ i Klarna-appen.

Konsumentdonationer

Sedan lanseringen 2020 har över 1 M Klarna-konsumenter donerat mer än 19 MSEK till planetens hälsa genom våra donationskontaktpunkter. Donationerna har fördelats mellan olika miljöfonder, inklusive Naturtransformationsfonden och Klimattransformationsfonden. Under 2025 fortsatte Klarna att se ett starkt engagemang genom donationskontaktpunkter i Klarna-appen. Totalt 400 T konsumenter bidrog med mer än 5 MSEK kronor till miljöprojekt som granskats genom Milkywire, och stödde initiativ inriktade på naturskydd, biologisk mångfald och klimatåtgärder.



Sociala



Sociala

Egen arbetskraft



Vårt förhållningssätt och våra policyer

IRO-typ	Väsentlig påverkan, risk eller möjlighet
Arbetsförhållanden	
Positiv påverkan	Vi skapar en stödjande arbetsplats med rättvis ersättning, flexibla arbetstider och fokus på hälsa, säkerhet och tillväxt, vilket ger medarbetarna möjlighet att blomstra i en dynamisk miljö.
Lika möjligheter	
Positiv påverkan	Klarna rekryterar aktivt för att bygga en personalstyrka med stor mångfald och är hängivna att främja en inkluderande arbetsmiljö. Vi strävar efter att skapa en miljö där alla våra anställda, oavsett bakgrund, känner sig värdesatta och har möjligheter att möta olika kulturer, vilket bidrar till att vidga deras perspektiv.
Positiv påverkan	Våra anställda har möjligheter till karriärutveckling genom tillgången till nya möjligheter, projekt samt utbildnings- och utvecklingsverktyg.
Möjlighet	Mångfalden i Klarnas arbetskraft resulterar i innovativt tänkande och tillvägagångssätt, vilket driver affärsframgångar.

På Klarna är medarbetarna grundläggande för vår affärs- och tillväxtstrategi. Vi prioriterar att skapa en stödjande och inkluderande miljö för alla medarbetare. Våra policyer och rutiner är utformade för att följa alla tillämpliga lagar och förordningar, vilket främjar en arbetsplats som värdesätter mångfald, jämlikhet och inkludering. Våra åtaganden beskrivs i följande policyer:

- Global arbetsmiljöpolicy
- Ersättningspolicy
- Uppförandekod
- Etikpolicy
- Policy mot diskriminering, trakasserier och mobbning
- Visselblåsningspolicy
- Policy för intressekonflikter
- Uttalande om modernt slaveri och människohandel

Även om våra policyer och rutiner syftar till att främja en positiv, inkluderande och efterlevande arbetsmiljö, är vi medvetna om att utmaningar på arbetsplatsen fortfarande kan uppstå, och vi är fortsatt engagerade i att kontinuerligt förbättra våra rutiner och proaktivt ta itu med eventuella problem.

Policyer som hanterar påverkan på anställda

Klarna har åtagit sig att främja en säker, hälsosam och rättvis arbetsplats för alla anställda. Detta åtagande är grundat i en omfattande uppsättning globala policyer som är utformade för att hantera påverkan relaterade till arbetsförhållanden och lika möjligheter, i linje med internationella standarder och lokala bestämmelser. Det är också integrerat i Klarnas globala policyer, som definierar förväntningar för alla anställda och vägleder implementeringen inom vår arbetskraft.

Klarna granskar och uppdaterar regelbundet interna policyer, rutiner och bolagsstyrning. För mer detaljerad information om policyer, se policyöversiktstabellen i bilagan.

Hänsyn till medarbetare

Klarna beaktar sina anställdas behov och perspektiv när de fattar strategiska beslut. Detta inkluderar regelbunden feedback och engagemang genom öppna kommunikationskanaler och möjligheter för anställda att dela sina idéer och insikter. Genom att stödja sina anställda främjar Klarna en arbetsplats som främjar både långsiktig framgång och hållbarhet.

Klarna lägger stor vikt vid att integrera medarbetarnas välbefinnande och utveckling i sin övergripande affärsinriktning och strategi. Genom

att anta ett helhetsgrepp anpassar Klarna sina policyer och initiativ till både medarbetarnas behov och affärsmål. Flera initiativ stöder medarbetarnas välbefinnande och utveckling, inklusive friskvårdsbidrag och rådgivning om psykisk hälsa för att främja tidigt stöd och hälsosamma arbetsplatser. Detta säkerställer att medarbetarna förblir engagerade och i linje med företagets strategiska mål. AI är också en naturlig del av hur Klarna arbetar – det stöder medarbetarna i det dagliga samarbetet, problemlösningen och beslutsfattandet, och säkerställer att medarbetarna har tillgång till de senaste verktygen för att arbeta bättre och snabbare.

Klarnas verksamhet påverkar hela dess arbetskraft, inklusive anställda och konsulter, där båda grupperna har antingen tillsvidareanställningar eller tidsbegränsade kontrakt. Tillsvidareanställda är anställda med pågående anställningsavtal utan förutbestämt slutdatum och anställda med konsultavtal utan slutdatum. De betraktas som långtidsanställda och är en integrerad del av Klarnas arbetskraft. Anställda med tidsbegränsade kontrakt har rättigheter som vanligtvis anges i deras anställningsavtal, vilka inkluderar tillgång till förmåner. Alla anställda på Klarna får rättvis behandling, säkra arbetsförhållanden och de lagstadgade förmåner som krävs enligt lag.

Engagemang för mänskliga rättigheter

Som ett globalt företag erkänner Klarna sitt tydliga ansvar att stödja regeringar och civilsamhällesgrupper i att säkerställa att mänskliga rättigheter upprätthålls och respekteras i alla länder där vi är verksamma. Klarna har åtagit sig att främja och respektera mänskliga rättigheter i linje med FN:s allmänna förklaring om mänskliga rättigheter, Internationella arbetsorganisationens åtta kärnkonventioner, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter samt principerna för barns rättigheter och företagande. Detta inkluderar icke-diskriminering, förbud mot barn- och tvångsarbete samt säkra och hälsosamma arbetsförhållanden. Lika möjligheter och rättigheter erbjuds alla anställda, oavsett nationellt eller etniskt ursprung, religion eller tro, ålder, kön eller könsidentitet eller uttryck, sexuell läggning eller funktionsnedsättning. Klarna följer också relevant nationell lagstiftning i de länder där vi är verksamma, såsom Storbritanniens Modern Slavery Act 2015.

Förebyggande av barn- och tvångsarbete

Klarna genomför bakgrundskontroller av alla anställda innan de börjar på Klarna, inklusive verifiering av deras identitet och säkerställande av att de uppfyller den lägsta lagstadgade arbetsåldern. Klarna följer lokal lagstiftning i alla verksamhetsområden. På grund av verksamhetens natur finns det ingen direkt risk för barnarbete eller tvångsarbete inom Klarnas egen verksamhet.

Sårbar medarbetargrupp

Klarna granskar regelbundet sina personalrutiner genom strukturerade processer för att säkerställa säkra, rättvisa och inkluderande arbetsförhållanden. Dessa granskningar inkluderar regelbundna bedömningar av personalrutiner, medarbetarengagemangsundersökningar genom "Amplifier" – Klarnas AI-drivna verktyg för medarbetarfeedback – och handlingsbara insikter om personalrelaterade resultat. Resultaten från dessa granskningar ligger till grund för handlingsplaner och kontinuerliga förbättringar av våra personalrutiner och program, vilket säkerställer att potentiella risker, särskilt de som rör personer i utsatta situationer, proaktivt identifieras och mildras.

Inom ramen för Klarnas väsentlighetsanalys identifierades ingen grupp av anställda som särskilt påverkad. Klarna har utvecklat en förståelse för de potentiella riskerna och konsekvenserna för samtliga anställda,

oavsett egenskaper, arbetssituation eller arbetsuppgifter, och har inte funnit att någon specifik grupp löper en signifikant högre risk att drabbas av skada.

Medarbetarengagemang

Klarna för dialog med sin personal både direkt och genom arbetstagarrepresentanter för att främja en omfattande förståelse för de anställdas behov och perspektiv. Dialogen sker i flera steg, till exempel via våra öppna kommunikationskanaler, feedback-tillfällen och demosessioner. Metoderna inkluderar frekvent och öppen interaktion i våra dagliga kommunikationskanaler, verksamhetsuppdateringar, medarbetarundersökningar och gemensamma företagsmöten. Dessa initiativ stärker banden och dialogen mellan Klarnas koncernledning (Group Management Team) och de anställda, samtidigt som informationsflödet hålls så direkt som möjligt.

Alla individer och team delar veckovisa uppdateringar om utmaningar, leveranser och reflektioner i öppna företagskanaler för att undanröja hinder, främja samarbete och främja transparens i hela verksamheten. Denna metod säkerställer att alla Klarna-anställda får relevanta uppdateringar från andra team och förbättrar den totala effektiviteten samtidigt som de firar gemensamma framgångar.

Initiativ som de tvåveckorsmötena på gruppnivå, "The Forge", tillsammans med regelbundna möten med alla anställda och demonstrationer inom områden, visar upp framsteg, utmaningar och lyfter fram prestationer. År 2025 deltog Klarna-anställda i 18 engagerande sessioner. Dessutom, med några års mellanrum, samlar "Smoooth Week" – Klarnas evenemang för alla anställda – kollegor från hela världen för en vecka av samarbete, lärande och firande.[20]

Den operativa chefen övervakar alla medarbetarrelaterade frågor, säkerställer implementeringen av dessa engagemangsprocesser och integrerar resultaten i Klarnas strategier och verksamhet.

Klarna har ett arbetstagarråd för sina anställda baserat i Berlin, bestående av lokala anställda som representerar den Berlinbaserade personalen. Vi har även kollektivavtal i Sverige, Finland, Frankrike, Italien och Spanien. I Sverige är Klarna Bank AB (publ) medlem i Finanssektorns arbetsgivare och har ett kollektivavtal med Finansförbundet och Sveriges yrkesförbund (SACO).

Klarna är fortsatt engagerade i att samarbeta med anställda och deras representanter för att främja en samarbetsvillig arbetsmiljö. Vi fortsätter att utvärdera och förbättra arbetsförhållandena i alla regioner för att effektivt stödja vår arbetskraft.

Medarbetarengagemang omfattar även "Action Day", en veckovis, företagsomfattande session där anställda kan föreslå förbättringar av vilken del av verksamheten som helst. Idéer som tas upp får hög synlighet och granskas direkt av högre chefer, vilket hjälper till att undanröja hinder och stärka Klarnas kultur av ägarskap, ansvarsskyldighet och transparens.

Klarna utvärderar effektiviteten i sitt medarbetarengagemang genom regelbundna undersökningar och feedbackmekanismer. Vi har skapat en interaktiv och nyanserad metod för att mäta engagemang genom "Amplifier", som involverar en 25-minutersdialog med flera öppna och skalningsbara frågor, med starkt fokus på att ställa uppföljningsfrågor

[20]The Forge är Klarnas varannan veckas varieté-sändning som leds av VD:n Sebastian Siemiatkowski, tillsammans med en roterande gästmedlem i koncernledningen. Den fungerar som en dynamisk plattform för att kommunicera viktiga uppdateringar, belysa olika affärsområden och diskutera angelägna utmaningar, med syftet att öka intern transparens, underlätta kunskapsdelning och främja en sammanhållen företagskultur bland Klarnas anställda.

baserade på medarbetarens preliminära svar. Detta samtalsformat banar väg för en mer organisk redogörelse för medarbetarnas tankar, vilket lovar en mer autentisk förståelse för deras behov, motivation och bekymmer. Målet är att se bortom numeriska poäng och utforska nyanserna i medarbetarengagemang som driver meningsfulla organisatoriska förbättringar.

År 2025 fokuserade vi på följande ämnen i Amplifiers medarbetarengagemangsundersökning:

- Helhetsupplevelse av Klarna
- Teamupplevelse
- Klarnas produkt och framtid

I tabellen nedan har vi visat engagemangspoängen från Amplifier tillsammans med poängen från förra årets undersökning. Genom denna utvecklade metod strävar vi efter att upprätthålla en miljö där medarbetarna känner sig hörda och motiverade, vilket främjar en kultur av kontinuerlig förbättring och högt engagemang i hela företaget. Utbildnings- och informationsprogram om mångfald och omedvetna fördomar genomförs för att främja en inkluderande kultur. Dessa initiativ hjälper Klarna att skapa en mer inkluderande och stödjande arbetsmiljö för alla.

Medarbetarengagemangsundersökning	**2025**	**2024**
Anställda som deltog i den årliga medarbetarundersökningen	86 %	84 %
Övergripande nöjdhetspoäng från medarbetarengagemangsundersökningen	78 %	77 %

Klagomålshantering och åtgärder för den egna personalstyrkan

Klarna har implementerat åtgärder för att hantera och åtgärda incidenter och klagomål inom personalfrågor för anställda, vilka är integrerade i olika policyer och rutiner för att säkerställa efterlevnad och främja en säker och etisk arbetsmiljö. Dessa rutiner är utformade för att stödja och förbättra medarbetarnas välbefinnande både under och efter en incident. Klarna prioriterar samarbete mellan anställda, ledarskap och personalrådgivningsteamet och samarbetar även med externa vårdgivare för att säkerställa professionellt stöd under hela återhämtningen och en eventuell återintegrering i arbetet.

Anställda på Klarna har tillgång till flera etablerade kanaler för att rapportera synpunkter:

- Interna rapporteringssystem: Anställda kan rapportera problem via arbetsflöden där det finns konfidentiella alternativ till personalrådgivningsteamet.
- Direkt kommunikation: Frågor kan tas upp direkt med People Advisory eller leads.
- Visselblåsningsverktyg: Anonym rapportering underlättas genom visselblåsningsverktyget, som krypterar alla rapporter och begränsar åtkomsten för visselblåsarkommittén.

Klarna främjar aktivt tillgängligheten och vikten av dessa kanaler genom regelbunden kommunikation, utbildningar och informationsmaterial. För att hantera eventuella problem relaterade till arbetsförhållanden eller orättvis behandling uppmuntrar Klarna anställda att rapportera klagomål via utsedda kanaler, såsom visselblåsarverktyget, direktkommunikation med HR-representanter, People Advisory och Compliance där det är relevant.

Rapporterade problem granskas av visselblåsarkommittén och andra relevanta kanaler enligt de förfaranden som anges i visselblåsarrutinen eller policyn mot diskriminering, trakasserier och mobbning. När en negativ incident rapporteras säkerställer en strukturerad responsprocess som involverar visselblåsarkommittén och HR-representanter att lämpliga åtgärder vidtas. Regelbundna uppdateringar och relevant statistik om ärenden delas med högre chefer där så är lämpligt. Sekretess och anonymitet upprätthålls genom kryptering och protokoll för begränsad åtkomst i visselblåsarverktyget.

För att skydda individer som rapporterar incidenter av diskriminering, trakasserier eller andra oegentligheter tillämpar Klarna en strikt klausul mot repressalier som en del av sin visselblåsarpolicy. Policyn skyddar anställda från alla former av repressalier eller negativ behandling och alla fall utreds säkert och snabbt av personalrådgivningsteamet, med lämpliga disciplinära åtgärder vidtagna vid behov.

Alla register över klagomål och deras resultat upprätthålls och spåras. Klarna har dock för närvarande ingen formell process på plats för att bedöma effektiviteten hos dessa kanaler för anställda att lämna in klagomål.

För att säkerställa att personalen är medveten om och litar på dessa policyer genomför Klarna regelbundna utbildnings- och kommunikationsinitiativ. Medarbetarna informeras om dessa policyer under onboarding och genom obligatorisk årlig utbildning i regelefterlevnad. Dessutom ger engagemangsundersökningar medarbetarna möjlighet att ta upp problem och fungerar som en barometer för medarbetarnas medvetenhet och förtroende för att ta upp problem.

Åtgärder

Klarna har åtagit sig att skapa och upprätthålla en hälsosam, säker och inkluderande arbetsmiljö för sin globala arbetskraft. Åtgärderna inkluderar:

Global, flexibel arbetsmiljö

- Klarna främjar medvetenhet och bästa praxis kring hälsa och säkerhet på arbetsplatsen på alla marknader för att främja en proaktiv och stödjande arbetsmiljö.
- Erbjuder flexibla arbetstider för att anpassa sig till olika livsstilar och personliga åtaganden.

Ersättning och förmåner

- Klarna erbjuder en blandning av kontant- och aktiebaserad ersättning, tillsammans med förmåner som försäkring, pensionsavgifter, sjukförsäkring, föräldraledighet och friskvårdsförmåner. Dessa paket är skräddarsydda för att möta verksamhetens och den lokala marknadens behov.
- Alla Klarnas anställda omfattas av KlarnaRise, vårt globala program för utvärdering av prestationer, bidrag och ersättning. Detta säkerställer lika möjligheter och rättvis ersättning i hela organisationen.
- Klarna säkerställer att alla anställda får rättvis och adekvat ersättning i enlighet med lokal lagstiftning. Vår ersättningspolicy stöder balanserade och skäliga ersättningspraxis i hela företaget. För att upprätthålla dessa standarder genomför vi årliga analyser för att identifiera och åtgärda eventuella skillnader i ersättning. Denna proaktiva strategi säkerställer att alla anställda belönas med konkurrenskraftiga löner som återspeglar deras kompetens och bidrag. Kvoten mellan den högst betalda personens ersättning och medianersättningen för övriga anställda uppgick till 467 under 2025.
- KlarnaRises effektivitet granskas kontinuerligt med hjälp av data för att förstå dess inverkan, inklusive frivillig avgång, tid i rollen, tid till befordran och trender i ersättning över tid.

Mångfald och inkludering

- Tillhandahålla och tillämpa policyn mot diskriminering, trakasserier och mobbning för att skydda anställda från diskriminering baserat på etniskt ursprung, hudfärg, kön, sexuell läggning, könsidentitet, funktionsnedsättning, ålder, religion och nationellt ursprung.

- Tillhandahåll årlig utbildning för Klarnas anställda och obligatorisk utbildning i arbetsmiljö och arbetsrätt för teamledare på specifika platser för att säkerställa att de upprätthåller dessa standarder inom sina team.
- Upprätthåll ett visselblåsarverktyg för konfidentiell rapportering av diskrimineringsproblem.

Sjukförsäkring och sjukfrånvaro

- Klarna erbjuder sjukfrånvaro och sjukförsäkringsförmåner för att täcka medicinska kostnader och inkomster under sjukdomsperioder. Klarna är medveten om att sjukvårdssystemen varierar mellan länder och erbjuder därför olika sjukförsäkringar och sjukförsäkringar beroende på plats.
- På marknader där lokala myndigheters policyer finns på plats följer eller förbättrar vi dessa bestämmelser för att säkerställa att våra anställda får optimalt stöd.

Arbetslöshet

- Sådant skydd omfattas av nationell lagstiftning och Klarna tillhandahåller sjukförsäkring för anställda.

Arbetsskadeförsäkring och förvärvad sjukförsäkring

- Klarna erbjuder sjukförsäkring för anställda och erbjuder valfri försäkring per marknad om en bidragsgivare antingen har en funktionsnedsättning eller utvecklar en under arbetets gång.
- På marknader som Storbritannien är detta en obligatorisk policy som alla anställda har som standard, som täcker dem under en viss tidsperiod vid allvarlig sjukdom. Vissa marknader omfattas av lokala myndigheters policyer, i vilket fall vi antingen kommer att följa den eller förbättra den där det är möjligt.
- I USA erbjuder vi specialiserad anställningsförsäkring för att stödja anställda som drabbas av skada eller sjukdom i direkt anslutning till deras arbete. Arbetsskadeförsäkring säkerställer att drabbade anställda får kontantförmåner och tillgång till nödvändig medicinsk behandling, vilket hjälper dem att återhämta sig och upprätthålla ekonomisk stabilitet under sin återhämtning.

Föräldraledighetspolicyer

- Klarna har föräldraledighetpolicyer tillgängliga för alla föräldrar på Klarna, vilket återspeglar vår övertygelse om att föräldraskap inte ska påverka ens karriär eller lön negativt. Vi strävar efter att säkerställa att ingen missgynnas ekonomiskt när de tar föräldraledighet genom att inkludera dem i lönerevisioner och befordringscykler under deras frånvaro. Vi inser att det kan vara skrämmande att återgå till arbetet, särskilt i en snabbväxande miljö, och har därför implementerat stödmekanismer för att underlätta övergången tillbaka till arbetet.
- Till exempel, i USA erbjuder vi underhållsbidrag med ersättning på upp till 250 USD (2 365 SEK) per månad i sex månader för barnomsorgskostnader som till exempel förskola.

Pensionering

- Klarna erbjuder pensions- och försäkringsförmåner, där alla anställda är försäkrade enligt landsspecifika villkor, lagar och allmän praxis. Pensionssystem med arbetsgivarbaserade påfyllningar finns tillgängliga på de flesta platser, eller socialbaserade pensionsplaner där så är tillämpligt.
- Dessa bestämmelser säkerställer att våra anställda får stöd i sin långsiktiga ekonomiska planering och pensionering.

Hälsa och säkerhet

- Klarna har etablerat riktlinjer för hälsa och säkerhet som beskriver åtgärder för att förebygga arbetsplatsolyckor och säkerställa anställdas säkerhet och välbefinnande. Dessa inkluderar lokalt anpassad hälso- och säkerhetsutbildning som finns tillgänglig genom interna program i flera länder, och som täcker lokala regler och rutiner. Varje Klarna-kontor har lämpliga planer för nödsituationer och lokal säkerhet genom systematisk brandförebyggande hantering. Anställda får utbildning i hälso- och säkerhetsrutiner, inklusive första hjälpen och hjärt-lungräddning (HLR), hur man identifierar och rapporterar faror, hur man agerar i nödsituationer, systematisk brandförebyggande hantering och årlig utrymningsutbildning.
- Vi erbjuder olika hälsoförmåner såsom friskvårdsbidrag, flexibla arbetstider, föräldraförmåner och sjuk- och rehabiliteringsförsäkring för att stödja en hälsosam livsstil för alla anställda.
- Ett centraliserat rapporteringssystem används för att spåra och hantera både fysiska säkerhetsincidenter och medarbetarrelaterade incidenter. Denna systematiska metod säkerställer att alla arbetsplatsolyckor eller säkerhetsproblem identifieras, rapporteras och åtgärdas omedelbart, vilket upprätthåller en säker och trygg arbetsmiljö för alla anställda. Personalrådgivningsteamet övervakar och styr hälso- och säkerhetspolicyer och har direkt ansvar för att skapa och regelbundet granska dem.

Övervakning och bedömning

- Engagemangsundersökningar och feedback i våra öppna kommunikationskanaler fungerar som våra primära verktyg för att regelbundet spåra och utvärdera effektiviteten av våra åtgärder och initiativ för att leverera resultat för vår arbetskraft. Undersökningarna hjälper oss att förstå medarbetarnas behov och anpassa strategier därefter.

Dedikerade team och stödstrukturer

- Klarna har dedikerade team på plats för att främja våra ansträngningar att skapa en hälsosam, säker och inkluderande arbetsmiljö. Våra team för personalrådgivning och lönehantering och förmåner ansvarar för att implementera och övervaka olika initiativ, inklusive hälsoprogram, arbetspolicyer, hälsoförmåner och säkerhetsutbildning.

Mål och mätvärden

Klarna arbetar aktivt med väsentlig påverkan, risker och möjligheter relaterade till vår arbetskraft, särskilt vad gäller ersättning. Klarna har åtagit sig att säkerställa att alla anställda ersätts rättvist baserat på deras roller, ansvarsområden och plats. Klarna har inte satt några tidsbundna eller resultatinriktade mål relaterade till annan påverkan på vår egen personal.

Kännetecken för Klarnas anställda

Medarbetarstatistik

De rapporterade mätvärdena beräknas med hjälp av antalet anställda vid slutet av rapporteringsåret 2025, samt det genomsnittliga antalet anställda under året, om inget annat anges. Inga uppskattningar har gjorts. Per den 31 december 2025 hade Klarna totalt 3 149 personer anställda, inklusive 354 konsulter. I genomsnitt under 2025 var 3 336 anställda av Klarna (inklusive 309 konsulter).

Antal anställda[21]

	2025		2024	
	Antal anställda	Genomsnittligt antal anställda	Antal anställda	Genomsnittligt antal anställda
Totalt antal anställda (inkl. konsulter)	**3 149**	**3 336**	**3 841**	**4 216**
Anställda (exkl. konsulter)	2 795	3 027	3 422	3 809
Konsulter	354	309	419	407

Fördelning av anställda (exkl. konsulter) efter kön

	2025	2024
Kön[22]	**Antal anställda**	**Antal anställda**
Manlig	1 701	2 149
Kvinnlig	988	1 266
Andra	12	3
Ej upplyst (ND)	94	4
Total	**2 795**	**3 422**

Fördelning av anställda (exkl. konsulter) efter kontraktstyp, uppdelat efter kön

	2025					2024				
Kön	Kvinna	Manlig	Andra	ND	Total	Kvinnlig	Manlig	Andra	ND	Total
Antal anställda	**988**	**1 701**	**12**	**94**	**2 795**	**1 266**	**2 149**	**3**	**4**	**3 422**
Antal fast anställda	988	1 701	12	94	2 795	1 232	2 090	3	4	3 329
Antal tillfälligt anställda	0	0	0	0	0	28	53	0	0	81
Antal anställda utan garanterade timmar	0	0	0	0	0	6	6	0	0	12

[21] Medelantalet anställda (exkl. konsulter) motsvarar medelantalet årsarbetskrafter som redovisas i Femårsöversikt, koncernen samt i Not 11 i de finansiella rapporterna.
[22] Skillnaden i könsfördelning över åren kan förklaras av den ökande andelen ingenjörer som en del av vår arbetskraft.

Fördelning av anställda (exkl. konsulter) per land där Klarna har minst 50 anställda eller där de anställda representerar minst 10 % av den totala arbetskraften år 2025

	2025	2024
Land	**Antal anställda**	**Antal anställda**
Sverige	1 269	1 550
Tyskland	696	876

Mångfaldsmått (absolut)

	2025					2024				
	Kvinnlig	**Manlig**	**Andra**	**ND**	**Total**	**Kvinnlig**	**Manlig**	**Andra**	**ND**	**Total**
Anställda per nivå	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#
Koncernledning[23]	1	9	0	0	10	2	10	0	0	12
Chef[24]	222	493	4	13	732	356	676	0	0	1 032
Icke-chef	765	1 199	8	81	2 053	908	1 463	3	4	2 378
Totalt antal anställda	**988**	**1701**	**12**	**94**	**2 795**	**1 266**	**2 149**	**3**	**4**	**3 422**
	Kvinnlig	**Manlig**	**Andra**	**ND**	**Total**	**Kvinnlig**	**Manlig**	**Andra**	**ND**	**Total**
Anställda efter ålder	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#
<=30	183	262	2	27	474	326	447	0	2	775
31-50	800	1 391	10	67	2 268	934	1 655	3	2	2 594
>50	5	48	0	0	53	6	47	0	0	53
Totalt antal anställda	**988**	**1701**	**12**	**94**	**2 795**	**1 266**	**2 149**	**3**	**4**	**3 422**

Mångfaldsmått (procent)

	2025					2024				
	Kvinnlig	**Manlig**	**Andra**	**ND**	**Total**	**Kvinnlig**	**Manlig**	**Andra**	**ND**	**Total**
Anställda per nivå	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
Koncernledning	0,1	0,5	0,0	0,0	0,4	0,2	0,5	0,0	0,0	0,4
Chef	22,5	29,0	33,3	13,8	26,2	28,1	31,5	0,0	0,0	30,2
Icke-chef	77,4	70,5	66,7	86,2	73,5	71,7	68,1	100,0	100,0	69,5
Totalt antal anställda	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Anställda efter ålder	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
<=30	18,5	15,4	16,7	28,7	17,0	25,8	20,8	0,0	50,0	22,6
31-50	81,0	81,8	83,3	71,3	81,1	73,8	77,0	100,0	50,0	75,8
>50	0,5	2,8	0,0	0,0	1,9	0,5	2,2	0,0	0,0	1,5
Totalt antal anställda	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Tillfällig anställning

Tidsbegränsade anställningar används för att tillgodose specifika projektbehov eller för att täcka kortvarig frånvaro. Detta tillvägagångssätt säkerställer kontinuitet i vår verksamhet och upprätthåller vår höga servicestandard. Vi har ett fåtal icke-undantagna timanställda (non-exempt) som uppfyller lönetröskeln för undantagna arbetstagare, men som inte uppfyller kraven i det så kallade arbetsuppgiftstestet (duties test). Dessa personer arbetar huvudsakligen med kundserviceuppgifter.

Personalomsättning

År 2025 lämnade totalt 740 anställda Klarna. Detta motsvarar en personalomsättning på 22 %, beräknat utifrån de 3 367 anställda vid årets början.

[23] Två medlemmar i koncernledningen är formellt anställda av ett moderbolag till Klarna Bank AB och ingår därför inte i dessa uppgifter.
[24] Chef: Alla i ledande position (antingen AL, AGL, DL, CL, CGL, CO exkl. koncernledningen) Icke-chef: Alla som inte har någon ledande position

Fördelning av anställda som lämnade Klarna år 2025

	2025
Anställda lämnar Klarna	**740**
Anställda i början av året	3 367
Omsättningshastighet	22 %

Hälsa och säkerhet

År 2025 omfattades 100 % av Klarnas personal av företagets omfattande ramverk för hälsa och säkerhet. Det inträffade inga dödsfall till följd av arbetsrelaterade skador eller arbetsrelaterad ohälsa under rapporteringsperioden. Klarna registrerade 6 arbetsrelaterade olyckor, vilka alla utreddes noggrant och åtgärdades i enlighet med etablerade säkerhetsprotokoll. Detta motsvarar en registrerad skadefrekvens på 1,2 per 1 000 anställda, beräknat baserat på det genomsnittliga antalet anställda under 2025. Antalet förlorade dagar på grund av arbetsrelaterade olyckor spåras inte, baserat på arten av vår verksamhet.
På grund av olika lokala lagar och dataskyddsrestriktioner samlar Klarna inte in information om de medicinska orsakerna till anställdas sjukfrånvaro. Det är därför inte möjligt att identifiera om några fall av ohälsa var arbetsrelaterade. Följaktligen rapporteras noll fall av arbetsrelaterade ohälsor för perioden.

Kollektivförhandlingar och social dialog

I slutet av 2025 omfattas 52 % av Klarnas totala anställda av kollektivavtal. Inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) har Klarna Bank och dess dotterbolag etablerat kollektivavtal i Finland, Frankrike, Italien, Spanien och Sverige. Inom EES omfattas 60 % av de anställda av kollektivavtal.

Fördelning av anställda som omfattas av ett kollektivavtal och arbetstagarråd per land år 2025

	2025		
	Kollektivförhandlingstäckning		Social dialog
Täckningsgrad	Anställda – EES (för länder med >50 anställda, vilket motsvarar >10 % av den totala sysselsättningen)	Anställda – Icke-EES (uppskattning för regioner med >50 anställda, vilket motsvarar >10 % av den totala sysselsättningen)	Arbetsplatsrepresentation (endast EES) (för länder med >50 anställda, vilket motsvarar >10 % av den totala sysselsättningen)
0–19 %	Tyskland		
20–39 %			
40–59 %			
60–79 %			Tyskland
80–100 %	Sverige		

Utbildning och kompetensutveckling

Prestanda och utveckling
Medarbetarsamtal på Klarna genomförs genom en modell som kallas KlarnaRise. Denna modell omfattar prestations-, bidrags- och ersättningssamtal. Processen sker en gång om året och alla anställda ingår.

Under året finns det flera sätt på vilka en medarbetare kan förstå sin prestation och arbeta med sin utveckling. Alla medarbetare har en ledare som stödjer dem och hjälper medarbetaren att utvecklas och leverera. Medarbetare uppmuntras också att ge och be varandra om feedback under hela året. Självbedömning är en kontinuerlig process där medarbetare kan använda interna verktyg som olika sätt att ge och ta emot feedback och personliga loggar för att utvärdera sin prestation och utveckling.

Träning
På Klarna anser vi att praktiska erfarenheter är det mest effektiva sättet att lära sig, och därför integrerar vi dem noggrant med

möjligheter till intern rörlighet för att flytta till ett nytt team. På grund av Klarnas verksamhets natur är alla anställda skyldiga att genomföra obligatoriska årliga utbildningar, såsom utbildning i regelefterlevnad. Utöver detta främjar Klarna aktivt lärande och kompetensutveckling bland sina anställda. Interna utbildningar och demonstrationer som anordnas av team organiseras ofta för att visa upp arbete, dela kunskap och uppmuntra samarbete mellan team. Klarnas kunskapsbas "Wiki" samlar all information om Klarna på en lättillgänglig plats, vilket gör det möjligt för alla att få tillgång till och bidra till en gemensam kunskapsbas.

Klarna hjälper anställda att bygga praktiska färdigheter inom AI, automatisering och datadrivet arbete. Genom praktiska sessioner och interna demonstrationer lär sig teamen hur man använder AI-verktyg som kodningsassistenter och promptbibliotek för att öka kreativitet och produktivitet. Dedikerade "AI-superanvändare" och experter erbjuder kontinuerligt stöd för att säkerställa att anställda kan tillämpa dessa verktyg ansvarsfullt i sitt dagliga arbete.

Föräldraledighet

På Klarna har alla anställda rätt att ta ut familjerelaterad ledighet. Detta åtagande återspeglar Klarnas engagemang för att stödja välbefinnandet hos sin egen personal. Under 2025 tog 652 anställda ut familjerelaterad vårdledighet, vilket motsvarar 22 % av det genomsnittliga antalet anställda år 2025. Måttet beräknas utifrån det genomsnittliga antalet anställda under 2025, snarare än antalet anställda i slutet av året, med beaktande av att anställda som har lämnat Klarna kunde ha utnyttjat föräldraledighet under sin anställning.

Anställda som tagit familjerelaterad ledighet

	2025				
	Kvinnlig	Manlig	Andra	ND	Total
Genomsnittligt antal anställda	1 084	1 854	13	76	3 027
Varav tog familjerelaterad ledighet	305	347	0	0	652
Andel %	28 %	19 %	0 %	0 %	22 %

Löneskillnader mellan könen och initiativ för lika möjligheter

Klarna inser vikten av transparens för att hantera löneskillnaderna mellan könen inom vår egen personal. Vi inser att kvinnor traditionellt är underrepresenterade inom teknik- och finanssektorerna, vilket bidrar till en löneskillnad mellan könen i hela branschen. Klarna är fast beslutna att ta itu med denna utmaning genom att genomföra åtgärder och initiativ som syftar till att främja lika möjligheter inom vår organisation.

För att minska löneskillnaderna mellan könen och de därmed sammanhängande riskerna inkluderar Klarnas långsiktiga ersättningsstrategi standardisering av löner genom fasta ersättningsgrupper. Dessa grupper likställer löner för anställda med liknande arbetsnivåer, kompetenser och arbetsplatser, vilket säkerställer rättvisa och konsekvens. Ersättningsgrupper publiceras internt, vilket gör det möjligt för anställda att få tillgång till och förstå strukturen. Denna strategi förstärker vårt engagemang för lika lön för lika arbete och stöder en tydligare förståelse för lönejämlikhet inom Klarna.

Genomsnittlig löneskillnad[25]

	2025	2024
Global[26]	6 %	8 %

Incidenter, klagomål och allvarliga konsekvenser för mänskliga rättigheter

År 2025 rapporterades inga fall av trakasserier, mobbning eller diskriminering inom Klarnas egen arbetskraft. Dessa fall kan rapporteras via ett internt konfidentiellt arbetsflöde i Slack. Följaktligen har Klarna inte fått några böter till följd av sådana incidenter och klagomål.

Det förekom inga fall av allvarliga kränkningar av mänskliga rättigheter kopplade till Klarnas personal under rapporteringsperioden, inklusive inga fall av bristande respekt för FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, ILO:s deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Följaktligen ådrog sig Klarna inga böter, påföljder eller ersättning för skador.

[25]Viktad (genomsnittlig bruttototal kompensation för män - genomsnittlig bruttototal kompensation för kvinnor)/genomsnittlig bruttototal kompensation för män
[26]Uppgifterna återspeglar den totala ersättningen (årlig grundlön + fast eget kapital)

Sociala

Arbetstagare i värdekedjan



Vårt tillvägagångssätt och våra policyer

IRO-typ	Väsentlig påverkan, risk eller möjlighet
Negativ påverkan	Klarna köper in varor och tjänster från leverantörer eller i deras leveranskedjor, vilka kan anlita arbetare som utsätts för övertid, otillräckliga levnadslöner, otillräckliga hälso- och säkerhetsåtgärder och saknar föreningsfrihet.

Klarna har åtagit sig att säkerställa att mänskliga rättigheter respekteras och upprätthålls i hela sin verksamhet, inklusive bland arbetstagare i värdekedjan. Klarna följer Internationella arbetsorganisationens deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet, som omfattar icke-diskriminering, förbud mot barn- och tvångsarbete samt säkra och hälsosamma arbetsförhållanden. Detta åtagande förstärks av Klarnas interna policyer och rutiner, som syftar till att skydda arbetstagare och säkerställa fullständig efterlevnad av mänskliga rättigheter. Klarna inser vikten av att förstå arbetstagarnas villkor och behov inom sin värdekedja. För att stödja detta samarbetar Klarna med leverantörer genom strukturerade dialoger, särskilt under upphandlingsfasen, och skapar en samarbetsmiljö som uppmuntrar öppen kommunikation om arbetsplatsstandarder och praxis.

Påverkan på personal i värdekedjan varierar beroende på deras relation till Klarnas affärs- och operativa modell. Det finns två huvudgrupper: 1) outsourcad kundservice och 2) anställda av andra Klarna-leverantörer.

Respektera mänskliga rättigheter i värdekedjan

Mänskliga rättigheter är grundläggande rättigheter som är inneboende i alla individer och utgör grunden för frihet, rättvisa och fred. De gäller lika och universellt i alla länder, oavsett rättslig ram.

Klarna följer alla relevanta internationella och lokala rättsliga skyldigheter i de länder där företaget är verksamt. Klarna arbetar för att skydda mänskliga rättigheter inom sin egen verksamhet och värdekedja genom interna policyer och rutiner gällande behandlingen av anställda, vilket beskrivs i avsnittet egen arbetskraft. Dessutom säkerställer Klarna efterlevnad från både partners och leverantörer för att upprätthålla dessa standarder.

Värdekedjans anställda som kan påverkas väsentligt definieras som:

- Outsourcad kundservice : Det här är personer som inte ingår i Klarnas personal men som direkt påverkas av vår affärsmodell och våra beslut, såsom kundservice . Klarna har strategiskt valt att outsourca sin kundservice för att öka effektiviteten och ge högkvalitativ support till sin globala kundbas. Outsourcingpartnerna är skyldiga att uppfylla Klarnas strikta standarder för kundvård, datasäkerhet och efterlevnad av relevanta regler.
- Anställda av andra Klarna-leverantörer: Dessa individer påverkas indirekt av Klarnas verksamhetsmodell genom upphandling av varor och tjänster. Att samarbeta med leverantörer som saknar starka mänskliga rättigheter kan negativt påverka välbefinnandet för anställda i leverantörskedjan.

Klarnas väsentlighetsbedömning identifierade ingen arbetsgrupp i värdekedjan som oproportionerligt påverkad. Potentiella risker och påverkan bedömdes för alla arbetstagare och sammanhang, och ingen grupp befanns ha större risk för skada.

Risk för barnarbete

Med tanke på Klarnas leveranskedjas natur är risken för att barnarbete används i den direkta leveranskedjan extremt låg. Detta beror på

verksamhetens natur som en digital bank- och betalningsleverantör, som inte involverar arbetsintensiva industrier, och dess beroende av tjänstebaserade leverantörer som IT och konsulttjänster, där riskerna för barnarbete är minimala.

Policyer som hanterar påverkan från värdekedjans personal

Klarna har en omfattande uppsättning policyer och processer för att hantera påverkan relaterad till personal i vår värdekedja, med särskilt fokus på leverantörers anställda och outsourcad kundservice . Vårt engagemang återspeglas i viktiga dokument som behandlar frågor kring arbetsförhållandena för personal i vår leveranskedja, inklusive:

- Leverantörsuppförandekod
- Uttalande om modernt slaveri och människohandel
- Visselblåsningspolicy

För mer detaljerad information om detta ämne, se tabellen över policyer som finns i bilagan.

Åtgärder för att identifiera kränkningar av mänskliga rättigheter

Klarnas visselblåsarverktyg, WhistleB, är öppet för alla tredje parter enligt vår visselblåsarpolicy. Det ger ett säkert sätt att identifiera och rapportera potentiella klagomål eller kränkningar av mänskliga rättigheter. Dessutom är outsourcad kundservice skyldiga att upprätthålla sina egna visselblåsarpolicyer, vilka granskas under årliga granskningar av webbplatsen. Dessa granskningar bedömer också personalens medvetenhet om dessa lösningar.

Åtgärder

Klarna strävar efter att säkerställa att leverantörer bekräftar och följer leverantörskodexen när de ingår nya avtal eller förnyar befintliga genom att inkludera den i Klarnas standardavtalsmallar, och kräver att de undertecknar den när de verkar från högriskländer.

Risker för modernt slaveri, på grund av Klarnas affärsmodell, är främst förknippade med Klarnas indirekta leveranskedja. Även om dessa risker för närvarande bedöms vara låga, fortsätter Klarna att fokusera på att förbättra sina processer för att snabbt identifiera och minska eventuell riskexponering.

Klarna har åtagit sig att främja etiska arbetsmetoder och upprätthålla ett proaktivt samarbete med leverantörer. Som en del av detta åtagande har Klarna utvecklat riskbedömningar, inklusive:

- Riskbedömning för modernt slaveri: Undersöker den inneboende risken för modernt slaveri med hjälp av offentligt tillgängliga källor, inklusive information från Global Slavery Index, U.S. Bureau of International Labor Affairs List of Goods Produced by Child Labor or Forced Labor, och riktlinjer från organisationer som Walk Free Foundation, International Labour Organization, Anti-Slavery International och Anti-Slavery Australia.
- Riskbedömning av leverantörers mänskliga rättigheter: År 2025 antog Klarna en årlig riskbedömning av leverantörers mänskliga rättigheter för att hantera dem i länder med hög och mycket hög risk. Denna process innebär en djupare bedömning av dessa leverantörers praxis för mänskliga rättigheter och anpassning till Klarnas standarder. Resultaten delas med inköpsteamet och relevanta avtalsägare för att informera inköpsbeslut och stärka due diligence i leverantörshanteringen.

Den inneboende riskpoängen uppmuntrar kontraktsinnehavare att samarbeta med relevanta Klarna-team för att bedöma riskerna och avgöra om ytterligare due diligence och övervakning krävs.

För outsourcad kundservice , som är strategisk för Klarnas verksamhet och kan utgöra högre risker, har Klarna utvecklat instruktioner som syftar till att snabbt bedöma riskexponering. Dessa kontroller integrerar de senaste regelkraven, och Klarna utför även årliga platsrevisioner för att säkerställa att tjänsteleverantörerna följer Klarnas standarder. Vårt engagemang inkluderar virtuella möten, platskontroller, möten med arbetstagarråd eller fackliga representanter, granskning av nyckeltal och upprätthållande av öppna kommunikationskanaler.

Engagemang av värdekedjans medarbetare

Klarna använder en risk- och påverkansbaserad strategi i vår interaktion med medarbetare inom vår värdekedja.

Outsourcad kundservice
Vi upprätthåller en direkt kontaktprocess med vår outsourcade kundservice och deras anställda för att säkerställa att våra standarder följs och för att främja en transparent relation. Vårt engagemang inkluderar:

- Veckovisa virtuella affärsgenomgångar: Genomförs med chefer och teamledare för att granska nyckeltal (KPI:er).
- Årliga platsbesök: Minst en gång om året besöker vi leverantörernas anläggningar för att bedöma arbetsmiljö, säkerhet, CSAT-resultat och efterlevnad av våra standarder, inklusive leverantörernas uppförandekod, förebyggande av modernt slaveri, visselblåsarpolicyer och arbetstider.
- Samarbete med arbetstagarråd eller fackliga representanter: I tillämpliga fall interagerar vi direkt med dessa representanter för att få insikt i arbetstagarrelationer och arbetsvillkor.
- Anonyma onlineundersökningar: Används för att få ärlig feedback från agenter om arbetsmiljö, visselblåsarpolicyer, hälsoprogram och diskriminering.
- Leverantörs-Slack-kanaler: Används för diskussioner och feedback i realtid med ledarskap.

Dessa processer säkerställer kontinuerlig efterlevnad och stärker en transparent och stödjande relation med kundservice .

Andra leverantörer
Vi har inte direkt kontakt med anställda eller representanter för Klarnas varu- och tjänsteleverantörer. I enlighet med Klarnas rutin för eskalering av leverantörer är respektive avtalsinnehavare ansvariga för att säkerställa att våra policyer och processer följs inom leverantörsrelationer. Eventuella kontraktsbrott, såsom väsentliga brott mot leverantörernas uppförandekod, eskaleras internt, i slutändan till den ansvariga medlemmen i koncernledningen.

Klarna stöder effektiviteten i engagemanget för personal i värdekedjan genom verktyg som engagemangsundersökningar, visselblåsarkanaler och direkta interaktioner med viktiga outsourcade partners, medan en särskild formell process för att bedöma effektivitet ännu inte gäller för alla leverantörer.

Klagomål och åtgärder från värdekedjans personal

Klarna är medvetna om vikten av att ta itu med oetiskt, olagligt eller felaktigt beteende inom sin värdekedja, särskilt vad gäller arbetsförhållanden. Även om Klarna inte upprätthåller ett separat, formaliserat ramverk för åtgärder för värdekedjans personal, hanteras relevanta ärenden genom befintliga processer och utvärderas från fall till fall.

För outsourcad kundservice kräver Klarna att de tillhandahåller visselblåsarkanaler till sina anställda. Klarna granskar dessa leverantörers visselblåsarpolicyer som en del av årliga platsrevisioner, vilka också bedömer de anställdas medvetenhet om dessa lösningar. Denna process innebär att man genomför anonyma undersökningar för att avgöra om de anställda är medvetna om företagets policy och

förstår hur man använder den. Dessutom täcker Klarna visselblåsarkanaler under intervjuer med agenter som en del av dessa revisioner.

Klarna har dock ingen särskild formell process för att utvärdera leverantörers uppföljningsåtgärder relaterade till dessa kanaler.

I linje med det övergripande risk- och påverkansbaserade tillvägagångssättet som används för alla arbetstagarrelaterade frågor i värdekedjan fortsätter Klarna att övervaka och utvärdera sina metoder för att upprätthålla etiskt beteende och skydda välbefinnandet för alla individer som är kopplade till verksamheten.

Klagomålsmekanismer

Klarna förser leverantörer och deras anställda med särskilda kanaler, inklusive det oberoende visselblåsarverktyget, för att rapportera klagomål relaterade till arbetsförhållanden eller orättvis behandling. Detta säkerställer ett säkert och konfidentiellt sätt att ta upp och åtgärda problem snabbt.

Mål och mätvärden

Klarna inser vikten av att hantera påverkan på personal genom hela sin värdekedja och har etablerat policyer och processer för att hantera arbetsförhållandena bland partners i leveranskedjan. Klarna har dock inte satt några tidsbundna eller resultatinriktade mål relaterade till denna påverkan. Klarna fortsätter att utveckla sin metod för att mäta och övervaka leverantörernas praxis och strävar efter att etablera mätvärden som möjliggör mer konsekvent spårning för att ytterligare mildra negativa konsekvenser på personal i värdekedjan.



Sociala

Konsumenter och slutanvändare



Vårt förhållningssätt och våra policyer

IRO-typ	Väsentlig påverkan, risk eller möjlighet
Positiv påverkan	Klarna respekterar och värnar om våra konsumenters integritet när de använder våra produkter och tjänster.
Negativ påverkan	Om incidenter eller dataintrång inträffar som innebär att känsliga eller personuppgifter om våra kunder lämnas ut, kan detta äventyra våra kunders anonymitet och utgiftsmönster, vilket leder till ångest och skada.
Risk	Cybersäkerhetsincidenter eller dataintrång kan leda till att Klarna bötfälls av tillsynsmyndigheter och riskerar att förlora kundernas förtroende, och i sin tur drabbas av intäktsförluster.
Risk	Konsumenter kan bli vilseledda eller förvirrade av otydlig eller vilseledande marknadsföring, budskap och konsumentvillkor.

Klarnas strategi och affärsmodell är djupt präglade av våra konsumenters intressen, åsikter och rättigheter. Genom att bejaka användormångfald, främja ekonomiskt ansvar, åtgärda problem med befintliga finansiella tjänster och respektera konsumenträttigheter – inklusive de som rör dataskydd– har vi byggt ett pålitligt och inkluderande globalt digitalt bank- och betalningsnätverk. Denna strategi driver inte bara vår tillväxt utan säkerställer också att vi förblir i linje med behoven och värderingarna hos vår mångfaldiga kundbas. Genom kontinuerlig produktutveckling, konsumentundersökningar, respekt för konsumenträttigheter och fokus på finansiell stabilitet och inkludering är Klarna engagerade i att leverera exceptionellt värde och främja långsiktiga relationer med våra användare.

Vid genomförandet av den dubbla väsentlighetsanalysen (DMA) beaktades varje konsumentgrupp som interagerar med eller använder någon av Klarnas produkter eller tjänster. Den väsentliga påverkan som identifierats i DMA är relevanta för alla Klarnas konsumenter. Klarna erkänner "utsatta konsumenter" som en del av vårt konsumentsegment, vilket inkluderar att tillhandahålla skräddarsytt stöd och säkerställa att anställda är utbildade för att känna igen och hjälpa utsatta konsumenter på lämpligt sätt. Läs mer om hur vi stöder utsatta konsumenter i avsnittet Finansiell stabilitet, läskunnighet och välbefinnande.

Policyer som hanterar påverkan från konsumenter och slutanvändare

Klarna har en omfattande uppsättning policyer och processer för att hantera påverkan relaterade till konsumenter och slutanvändare, med starkt fokus på dataskydd, transparens och etiskt uppförande. Dessa policyer säkerställer att Klarnas tjänster upprätthåller kundernas förtroende, integritet och rättvisa behandling under hela användarresan.

Vårt engagemang återspeglas i viktiga dokument som behandlar konsumenträttigheter, dataskydd, informationssäkerhet och ansvarsfull kommunikation, inklusive:

- Datasekretesspolicy
- Informationssäkerhetspolicy
- Informationssäkerhetsrutin
- Konsumentmarknadsföringspolicy
- Policy för utsatta konsumenter
- Klagomålspolicy
- Uppförandekod
- Etikpolicy

För mer detaljerad information om detta ämne, se tabellen över policyer som finns i bilagan.

Respekt för konsumenternas mänskliga rättigheter
Klarnas engagemang för att respektera våra konsumenters mänskliga rättigheter återspeglas i våra ansträngningar att tillhandahålla rättvisa, transparenta och tillgängliga finansiella produkter. Vi inser att ekonomiskt utnyttjande och utestängning är kopplade till frågor om mänskliga rättigheter, och vi strävar efter att erbjuda lösningar som främjar ekonomisk inkludering och egenmakt. Läs mer om Klarnas engagemang för att stärka våra konsumenters personliga ekonomiska hantering, inklusive skydd av utsatta konsumenter, i avsnittet Finansiell stabilitet, kunskap och välbefinnande.

Även om dessa policyer inte uttryckligen tar upp mänskliga rättigheter – eftersom dessa vanligtvis inte är ett ämne som oroar Klarnas relation med kunder – säkerställer de i stort sett att konsumenternas intressen respekteras och upprätthålls.

Klarnas styrande dokumentation gällande konsumenter och slutanvändare överensstämmer i stort sett med internationellt erkända instrument, såsom FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, Internationella arbetsorganisationens deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och Organisationen för ekonomiskt samarbete och utvecklings riktlinjer för multinationella företag. De principer och praxis som beskrivs i våra policyer återspeglar ett engagemang för etiskt affärsbeteende, konsumentskydd och dataskydd, vilket är förenligt med andan i dessa internationella instrument.

Klarna har inte känt till några fall av bristande respekt för FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, Internationella arbetsorganisationens deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet eller Organisationen för ekonomiskt samarbete och utvecklings riktlinjer för multinationella företag som involverar konsumenter och slutanvändare som rapporterats i Klarnas nedströms värdekedja.

Åtgärder

Process för att hantera väsentliga negativa konsekvenser

Klarnas strukturerade tillvägagångssätt för att hantera negativa konsekvenser på konsumenter innebär systematisk identifiering, riktade åtgärder och robusta åtgärdsprocesser. Genom att dra nytta av omfattande dokumentation, rotorsaksanalys och samarbete med tillsynsmyndigheter säkerställer vi att problem åtgärdas snabbt och effektivt, vilket främjar förtroende och nöjdhet bland våra användare.

Identifiering av lämpliga åtgärder
Klarna identifierar behovet av åtgärder i samband med specifika, faktiska eller potentiella negativa konsekvenser på konsumenter och slutanvändare genom sin omfattande process för hantering av klagomål, som inkluderar:

- Systematisk dokumentation: Alla klagomål registreras och arkiveras i Service Center Portal, vilket säkerställer spårbarhet och möjliggör uppföljning.
- Analys av grundorsaker: Varje klagomål klassificeras för att fastställa dess primära orsak, vilket möjliggör identifiering av systemiska problem.
- Trendanalys: Klagomål analyseras för att identifiera trender, oväntade ökningar eller minskningar i antal och vanliga orsaker.
- Månadsrapporter: Klarna sammanställer månadsrapporter med data och analyser av klagomål för att säkerställa att återkommande eller systematiska problem identifieras och löses.

Åtgärdande, gottgörelse och ersättning
När Klarna identifierar att de har orsakat eller bidragit till en väsentlig negativ påverkan på en konsument, använder vi en formaliserad rutin för åtgärd, gottgörelse och kompensation för att återställa kunderna till den situation de befann sig i innan ett fel från Klarna orsakade dem svårigheter. Åtgärder kan inkludera ekonomisk kompensation, återbetalningar, avskrivningar, korrigerande åtgärder eller andra

åtgärder som syftar till att lösa problem och återställa rättvisa. Viktiga aspekter inkluderar:

- Tydliga rutiner och riktlinjer: Anställda som hanterar klagomål har tillgång till uppdaterade rutiner och riktlinjer som stödjer klagomålshanteringsprocessen.
- Servicenivåavtal (SLA): SLA:er spåras för att säkerställa snabba svar och lösningar. Målet är att lösa de allra flesta klagomål inom sju dagar. Klagomål med hög prioritet bedöms och bekräftas inom en timme, med målet att lösas inom 72 timmar.
- Konsumentombudsman: För EU-marknader utser vi en konsumentombudsman dit missnöjda konsumenter kan hänvisas. Liknande roller finns på andra marknader, såsom Klarna Complaints Adjudicator i Storbritannien.
- Intern och extern eskalering: Om ett klagomål inte kan lösas på ett tillfredsställande sätt informeras konsumenterna om hur ärendet kan eskaleras internt eller externt, inklusive till relevanta alternativa tvistlösningsorgan.
- Regelbunden utbildning: Anställda får obligatorisk, certifierad utbildning i klagomålshantering, inklusive årliga repetitionskurser för att säkerställa att regler och interna processer följs.
- Månads- och årsrapporter: Klarna sammanställer månatliga och årliga rapporter om klagomål, vilket säkerställer kontinuerlig förbättring och efterlevnad av myndighetskrav.

Vi utvärderar effektiviteten av de åtgärder som tillhandahålls genom uppföljningsrutiner, inklusive kvalitetssäkring och övervakning av konsumentfeedback. Denna metod gör det möjligt för oss att identifiera och åtgärda återkommande eller systemiska problem, såväl som potentiella juridiska, beteendemässiga och operativa risker.

Åtgärder som vidtagits för att tillgodose konsumenternas intressen

Användarorienterade produkter

Vid utvecklandet av produkter tillämpar Klarna ett kundfokuserat tillvägagångssätt. Vi ger konsumenter insikter om deras betalningsmönster och underlättar ansvarsfull ekonomisk förvaltning genom verktyg som våra budgetfunktioner. Dessutom erbjuder vi flexibilitet och valmöjligheter för betalningar, vilket ger konsumenterna möjlighet att hantera sin ekonomi effektivt. Vid introduktion av nya produkter genomförs en grundlig riskanalys för nya produkter (NPA), där påverkan på konsumenterna är en viktig faktor.

Tydlig och etisk marknadsföring och kommunikation

För att säkerställa att vår marknadsföring, våra budskap och vår kommunikation inte är vilseledande eller otydlig har vi implementerat omfattande riktlinjer och efterlevnadsprocesser:

- Efterlevnad av lagar och förordningar: Vi följer olika konsumentskyddslagar som förbjuder vilseledande reklam i varje region där vi är verksamma, vilket reglerar all marknadsföringsverksamhet oavsett innehåll.
- Noggranna granskningsprocesser: Våra rutiner och policyer säkerställer att marknadsföringsmaterial genomgår en grundlig granskning för tydlighet och efterlevnad av lagar och regulatoriska krav innan publicering. Detta inkluderar faktabaserade framställningar och tydliga, framträdande och korrekta beskrivningar av kostnader, fördelar och andra väsentliga termer. Vi genomför regelbundna revisioner och övervakningar för att säkerställa kontinuerlig efterlevnad.
- Utbildning och fortbildning: Vi erbjuder specifik utbildning i regelefterlevnad för våra anställda inom detta ämne.
- Wikipink: Wikipink-webbplatsen, som för närvarande är tillgänglig i Danmark, Norge, Nederländerna, USA och Storbritannien, publicerar viktiga mätvärden om Klarnas betal- och kreditprodukter för att främja transparens, inklusive påminnelseavgiftsstruktur, påminnelseflödet, hur Klarna genererar intäkter, kravflödet, kreditkontroller och liknande statistik.

Datasekretess

När det gäller den positiva effekten av Klarnas engagemang för att respektera och stärka konsumenternas integritet, uppnås detta genom utveckling av dataanvändningspolicyer som följer globala integritetslagar, tydlig kommunikation om den avsedda användningen av kunddata, enkel tillgång till support för dataskydd och aktiv respons på konsumentfeedback om dataskydd.

Under 2025 fortsatte Klarna att utveckla sina initiativ för dataskydd , och byggde vidare på sina tidigare framgångar, inklusive:

- Utökade testresurser: Förbättrade våra kapaciteter för integritetstestning genom att öka resurserna och fokusera på riskbaserad testning och granskningar av kritiska integritetsfrågor, vilket säkerställer ett robust skydd för våra kunder.
- Investeringar i bolagsstyrning : För att upprätthålla en konsekvent kvalitetsövervakning introducerade vi nya bolagsstyrning som förbättrar vår förmåga att effektivt hantera och övervaka integritetsrelaterade processer.
- Effektivisering av bolagsstyrning: Konsolidering av vår bolagsstyrning till ett enda, dedikerat team för en mer sammanhängande och effektiv implementering av våra integritetspolicyer.
- Proaktiv regelövervakning: Vi har proaktivt övervakat det föränderliga regelverket i USA och snabbt uppdaterat våra policyer för att återspegla nya regler.
- Datadriven bolagsstyrning: Fortsatte vår resa mot en datadriven strategi för bolagsstyrning, vilket underlättar välgrundade beslut som gynnar våra kunder.

För att bidra positivt till förbättrade sociala resultat för konsumenter och slutanvändare har vi förenklat vår integritetspolicy för att göra den tydlig och lättförståelig. Vi uppdaterar regelbundet konsumenter om eventuella förändringar i hur deras data används, och tillhandahåller sammanfattningar och visuella hjälpmedel för att hjälpa konsumenter att snabbt förstå viktiga punkter.

Vi har utvecklat verktyg som gör det möjligt för konsumenter att enkelt hantera sina integritetsinställningar och kontrollera sina personuppgifter. Dessa verktyg underlättar även begäran om åtkomst till, korrigering eller radering av deras uppgifter i enlighet med GDPR och andra integritetsregler.

Vi spårar och utvärderar effektiviteten av våra åtgärder genom att regelbundet genomföra dataskydd , kundnöjdhetsundersökningar och övervaka efterlevnaden av våra utbildningsprogram.

Under 2025 upplevde Klarna inga större dataintrång eller cybersäkerhetsincidenter. Inga sådana händelser rapporterades till tillsynsmyndigheter eller uppmärksammades av externa medier.

[27]Exklusive anställda som är långtidslediga

Cybersäkerhet

Klarna skyddar konsumenters personliga och finansiella information genom ett robust cybersäkerhetsramverk i linje med erkända branschstandarder. Klarnas arbete med cybersäkerhet leds av vår informationssäkerhetschef (CISO). Genom ett omfattande ramverk styr vi riskhanteringen och samordnar arbetet mellan våra teknik-, risk- och compliance-team. Arbetet omfattar bland annat:

- Proaktiv övervakning: Klarna har robusta processer på plats för att upptäcka och reagera på nya cyberattacker, risker och hot, inklusive övervakning och varningar dygnet runt för att identifiera och reagera på säkerhetsincidenter.
- Cyberhotinformation: Klarna utnyttjar hotinformation från både interna och externa källor, såsom organisationer som delar information om finansiella tjänster och globala hotinformationsflöden, för att förbättra situationsmedvetenheten och tidig upptäckt av potentiella hot.
- Klarna bidrar aktivt till forum för informationsdelning inom branschen och främjar samarbete inom finanssektorn för att stärka det gemensamma försvaret mot nya cyberrisker.
- Incidenthantering: Klarna upprätthåller ett formellt ramverk för incidenthantering, som stöds av policyer och handböcker för incidenthantering. Ett team av seniora cybersäkerhetsledare övervakar alla aspekter av större incidenter, med fokus på hotidentifiering, inneslutning och begränsning för att skydda Klarnas infrastruktur och data.
- Alla incidenter utreds, dokumenteras, klassificeras och åtgärdas med lämpliga motåtgärder.
- Klarna granskar och uppdaterar regelbundet cybersäkerhetspolicyer och rutiner och drar lärdom för att stärka sitt försvar.
- Oberoende granskning: För att validera effektiviteten av sina säkerhetskontroller genomgår Klarna oberoende externa och interna revisioner och bedömningar, inklusive PCI DSS, SOC 2 Type 2-undersökningar och regelbundna penetrationstester av tredje part.
- Medarbetarutbildning: Alla Klarna-anställda är skyldiga att genomgå en årlig säkerhetsutbildning. Från och med rapporteringsperioden har 96 % av de anställda genomfört utbildningen.[27]
- Kundmedvetenhet: Klarna investerar löpande i att utbilda konsumenter om bedrägerier, vilket hjälper våra användare att identifiera, undvika och rapportera vanliga hot.
- Säker produkt : Klarna använder en säker programvaruutvecklingslivscykel (SSDLC) för alla sina produkter och tjänster som integrerar säkerhet i varje steg.

- I vår livscykel för mjukvaruutveckling integrerar vi kontinuerliga tester, oberoende granskningar och sårbarhetsbedömningar. Detta gör vi för att säkerställa att våra produkter fungerar säkert under alla förhållanden.
- Klarna driver ett öppet program för rapportering av sårbarheter (Vulnerability Disclosure Program). Genom detta bjuder vi in säkerhetsforskare att ansvarsfullt rapportera potentiella brister i vår mjukvara via vår webbplats, så att dessa snabbt kan utvärderas och åtgärdas.
- Leverantörssäkerhet: Klarna tillämpar samma strikta säkerhetsstandarder för partners och leverantörer som för sina egna interna system. Alla tredjepartsleverantörer genomgår omfattande due diligence som omfattar informationssäkerhet och efterlevnad före onboarding.
- Kontinuerliga förbättringar och initiativ: Klarna stärker sin cybersäkerhetsposition genom att genomföra initiativ som möjliggör fullständig insyn i sina miljöer, säkerställer omfattande endpoint-skydd och upprätthåller väldefinierade processer för incidentdetektering, hantering och rapportering.
- Klarna utnyttjar AI och avancerad automatisering för att förbättra hothanteringen, effektivisera verksamheten och minska säkerhetsrisker.

Kundengagemang

Konsumenternas perspektiv är en central del av Klarnas affärsmodell och strategi för att hantera både faktiska och potentiella påverkan. Vi samlar in insikter från våra användare genom en mängd olika kanaler, vilket säkerställer att deras röst vägleder våra operativa beslut, påverkar produktdesignen och förbättrar den övergripande kundupplevelsen.

Konsumentundersökningar relaterade till kundsupport
Klarna samlar in kundfeedback via undersökningar efter varje kontakt med vår förstalinjesupport, oavsett om det sker via telefon eller chatt. Dessa undersökningar fokuserar på två centrala nyckeltal: lösningsgrad (Contact Resolution, CR) och kundnöjdhet (Customer Satisfaction, CSAT). CR utvärderar om kundens ärende faktiskt löstes, medan CSAT mäter hur nöjd kunden var med det bemötande och den hjälp de fick.

Klarna integrerar kundfeedback i den dagliga verksamheten genom ramverket 'Actionable Improvements'. Varje insikt definierar ett tydligt problem, en föreslagen lösning, en ansvarig ägare och bevis på resultat. Detta säkerställer att kundstyrda förbättringar är transparenta, spårbara och mätbara. Alla anställda uppmuntras och ges mandat att identifiera och dokumentera förbättringsmöjligheter baserat på verkliga interaktioner, data eller observationer.

Under 2025 lanserade Klarna 'AI CEO Hotline' – en interaktiv AI modellerad efter vår VD:s insikter och erfarenheter. Denna gör det möjligt för konsumenter att dela feedback och förslag genom naturliga samtal i realtid. Varje interaktion genererar en direkt transkribering och sammanfattning som analyseras av stora språkmodeller för att identifiera huvudteman och rekommenderade åtgärder. Denna innovation förkortar feedback-loopen från månader till minuter och säkerställer att konsumenternas perspektiv direkt påverkar både produktutveckling och strategiska beslut.

Konsumentundersökningar och insikter
Teamet för konkurrens- och konsumentinsikter (Competitive and Consumer Insights) interagerar med konsumenter, affärspartners och medarbetare genom en kombination av kvalitativa och kvantitativa metoder. Med hjälp av användbarhetstester, koncepttester, användarintervjuer, dagboksstudier, enkäter, UX-granskningar och kortsortering stödjer teamet iterativa designprocesser och identifierar outnyttjade användarbehov. Insikterna från dessa aktiviteter används för att förbättra produktdesignen, hantera akuta problem och säkerställa att våra produkter lever upp till användarnas förväntningar och krav. För att driva förändring effektivt delas resultaten internt genom ramverket 'Actionable Improvements'.

Klagomålsmekanism och gottgörelse

Vi värdesätter all kommunikation från våra kunder och kategoriserar inkommande ärenden som feedback, vanliga klagomål eller klagomål

enligt myndighetsdefinitioner. Samtliga klagomål hanteras skyndsamt, icke-diskriminerande, omsorgsfullt och rättssäkert.

Klagomålshanteringsprocess
Konsumenter kan lämna klagomål via flera olika kanaler, inklusive telefon, brev, e-post, sociala medier och chatt. Enklare ärenden av mindre komplex karaktär hanteras direkt av vår förstalinjesupport, medan mer komplexa eller allvarliga ärenden eskaleras till rätt specialistteam för klagomålshantering. Marknadsspecifik information finns tillgänglig på Klarna.com i respektive land, med tydlig vägledning om hur konsumenter kan kontakta oss med sina synpunkter. Detta säkerställer att konsumenterna är informerade om sina rättigheter och vilka processer som finns tillgängliga för dem.

För de nordiska marknaderna och inom EU har Klarna utsett en kundombudsman som missnöjda konsumenter kan vända sig till. På andra marknader finns liknande roller, till exempel 'Klarna Complaints Adjudicator' i Storbritannien. Dessutom finns marknadsspecifik information anpassad för varje land på respektive lokal webbplats.

Effektiviteten i vårt engagemang utvärderas genom:

- Analys av grundorsaker: Klassificering av varje klagomål för att fastställa primära orsaker och identifiera systemiska problem.
- Trendanalys: Övervakning av klagomål för att identifiera trender och betydande förändringar i siffror.
- Rapportering: Sammanställa månads- och årsrapporter som granskas av ledningen och relevanta intressenter.
- Efterlevnadsgranskning: Utförs av efterlevnadsteamet, inklusive kontakt med tillsynsmyndigheter vid behov.

Stöd för kommunikationskanaler från affärsrelationer
Våra affärsrelationer med kundtjänstpartners och leverantörer av kundtjänstverktyg styrs av avtal som kräver att det finns tillgängliga kanaler (via support eller verktyg) där konsumenter kan framföra sina behov eller klagomål.

Spårning och övervakning av problem
Klarna sammanställer interna månads- och årsrapporter som täcker data, trender, förbättringar och utmaningar. Effektiviteten i våra kanaler säkerställs genom regelbundna granskningar, kundnöjdhetsundersökningar och feedback från intressenter. Vi involverar aktivt intressenter i utvärderingen och förbättringen av dessa kanaler för att bibehålla effektivitet och användarvänlighet.

Säkerställa konsumenternas medvetenhet och tillgänglighet till kundservice
Klarna använder flera strategier för att säkerställa att konsumenter och slutanvändare är medvetna om och litar på de kanaler och processer som finns tillgängliga för att ta upp frågor när som helst i kundresan.

Information om hur man framför ett klagomål finns lättillgänglig via konsumentens marknadsspecifika webbplats och direkt i Klarna-appen. Vi vägleder konsumenterna genom processen att kontakta kundtjänst och, vid behov, lämna ett formellt klagomål. Det finns även tydliga instruktioner för hur de kan gå vidare om de inte är nöjda med vår hantering av deras ärende.

Våra agenter har verktygen för att dokumentera all information rörande ett klagomål redan vid den första kontakten och strävar efter att erbjuda en omedelbar lösning där det är möjligt. Internt har vi omfattande resurser som ger Klarnas intressenter tillgång till rådgivning och expertis kring klagomålsprocessen. Denna öppenhet genomsyrar även våra kontakter med tillsynsmyndigheter och andra behöriga organ.

Klarna erbjuder kundsupport, inklusive möjligheten att lämna klagomål, genom en AI-driven assistent som är utformad för att hjälpa kunder

med en mängd olika ärenden. Assistenten är tillgänglig dygnet runt på över 25 marknader och stöder fler än 35 språk. Konsumenter kan kontakta Klarna när det passar dem och de kan kommunicera med assistenten i en flexibel chattmiljö. Om assistenten inte kan lösa ett problem kan kunden begära att få prata med en agent direkt eller be om att bli uppringd via Klarnas webbplats.

Särskilt stöd för utsatta konsumenter
När det gäller utsatta konsumenter uppmuntrar Klarnas policy för utsatta konsumenter till extra försiktighet gällande sårbarhet i kontakten med kunder. Personalen anpassar kommunikationsmetoder efter individuella omständigheter och säkerställer tydlighet och förståelse. Skräddarsytt stöd erbjuds, såsom betalningsuppehåll, återbetalningsplaner och avskrivningar av avgifter, med rutiner på plats som ger agenter möjlighet att skriva av saldon när det är motiverat av konsumentens sårbarhet. Dessutom tillhandahålls information om kostnadsfria skuldrådgivningsorgan och andra supporttjänster till konsumenter i Storbritannien. Regelbundna granskningar genomförs för att identifiera förbättringsområden och säkerställa effektivt stöd, medan leverantörernas kvalitetssäkringsteam utvärderar ärenden för att säkerställa att stödet är rättvist och lämpligt.

Specifik hantering av dataskydd
Klarna erbjuder flera kanaler för konsumenter att framföra frågor eller behov relaterade till dataskydd, inklusive support via telefon och e-post, samt onlineportaler för att skicka in förfrågningar eller klagomål. Våra detaljerade integritetsmeddelanden informerar konsumenter om deras rättigheter och hur deras personuppgifter behandlas, inklusive kontaktinformation för eventuella datarelaterade frågor eller förfrågningar. Vi spårar, hanterar och hanterar aktivt feedback om dataskydd från konsumenter genom en omfattande rapporteringsrutin för klagomål.

Klarna upprätthåller robusta processer för incidenthantering och rapportering för att hantera situationer där vi har orsakat eller bidragit till en väsentlig negativ påverkan på konsumenters dataskydd. Vid ett personuppgiftsintrång bedömer vi om intrånget utgör en risk för de registrerades integritet. Om så är fallet är vi skyldiga att rapportera intrånget till Dataskyddsmyndigheten inom 72 timmar efter att vi blivit medvetna om det.

Vi dokumenterar hanteringen av varje personuppgiftsincident på ett sätt som gör det möjligt för Dataskyddsmyndigheten att avgöra om vi har gjort korrekta bedömningar i rapporteringen och har vidtagit alla lämpliga åtgärder för att begränsa, åtgärda och förhindra framtida intrång. Effektiviteten av de åtgärder som vidtagits bedöms genom uppföljande granskningar och feedback från intressenter för att säkerställa att de vidtagna åtgärderna är tillräckliga och lämpliga.

Särskild hantering av cybersäkerhetsproblem
Klarna har rutiner på plats för identifiering, insamling, förvärv och bevarande av bevis relaterade till säkerhetshändelser, vilket är avgörande för alla juridiska eller regulatoriska uppföljningsåtgärder.

Aktiviteter vidtas för att återställa den drabbade miljön till funktionell drift, vilket kan innebära att återuppbygga system, uppdatera programvara, installera patchar, modifiera åtkomstkontroller och ändra konfigurationer efter behov. Tydlig och snabb kommunikation med interna och externa intressenter, inklusive tillsynsmyndigheter, upprätthålls under hela incidenthanteringsprocessen. Alla våra cybersäkerhetspraxis och incidenthanteringar följer lagar, regulatoriska standarder och branschstandarder för att minimera juridiska risker och påföljder.

Icke-vedergällning
Klarna upprätthåller en strikt policy mot repressalier för att skydda alla, inklusive konsumenter, som agerar som visselblåsare. Om någon vill

rapportera en fråga om sin interaktion med Klarna kan de använda Klarnas visselblåsarverktyg, som möjliggör anonym rapportering och hanteras av en oberoende extern part för att säkerställa sekretess och säkerhet. Enligt vår globala policy mot diskriminering, trakasserier och mobbning ska ingen vid någon tidpunkt känna risk för repressalier, diskriminering eller disciplinära åtgärder för att rapportera sådana handlingar, och inte heller behandlas mindre gynnsamt för att de har rapporterat om, lämnat bevis på eller klagat på beteendet hos någon som har trakasserat eller diskriminerat dem.

Mål och mätvärden

Klarna har etablerat omfattande policyer och processer för att hantera sin påverkan på konsumenter och slutanvändare. Klarna följer upp olika mätvärden för att övervaka denna påverkan, men har ännu inte satt tidsbundna och resultatinriktade mål relaterade till dem.

Mätvärden som spårats avseende väsentlig påverkan, risker och möjligheter:

- Klagomål gällande dataskydd och informationssäkerhet: Klarna övervakar antalet klagomål eller förfrågningar som mottagits från konsumenter, Klarnas anställda och tillsynsmyndigheter gällande dataskydd – inklusive förfrågningar om rätten att bli bortglömd – och informationssäkerhet. Eventuella betydande förändringar i klagomålsmönster är föremål för ytterligare utredning.
- Konsumentkontakter relaterade till dataskydd: Instanser av konsumentkontakter gällande dataskydd och rätten att bli bortglömd spåras systematiskt för att säkerställa efterlevnad och åtgärda eventuella problem snabbt.
- Klagomål gällande marknadsföring: Klarna spårar antalet mottagna konsumentklagomål gällande marknadsföringsmetoder. Väsentliga förändringar i klagomålsmönster utreds noggrant.

Dessutom genomför Klarnas andra och tredje försvarslinje regelbundna granskningar av våra marknadsföringsaktiviteter.



Sociala

Finansiell stabilitet, kunskap och hälsa



Vårt förhållningssätt och våra policyer

IRO-typ	Väsentlig påverkan, risk eller möjlighet
Positiv påverkan	Genom att använda Klarnas verktyg för ekonomiskt välbefinnande får våra kunder bättre kontroll över sin ekonomi, vilket hjälper till att förhindra att de hamnar i ohanterliga skulder.
Risk	Att bevilja kredit till kunder med begränsad återbetalningsförmåga kan öka Klarnas risk för ekonomisk förlust.
Risk	Klarnas rykte kan drabbas av negativ medieuppmärksamhet om de erbjuder kredit till konsumenter som inte kan betala sina betalningar.
Negativ påverkan	Om Klarnas underwritingprocess inte är tillräckligt noggrann kan detta leda till att utsatta konsumenter hamnar i skuldsättning.

Klarna strävar efter att ge konsumenter kontroll över sin ekonomi genom att erbjuda rättvisa och flexibla betalningsalternativ, samt verktyg som främjar smarta utgiftsvanor. Finansiell stabilitet, kunskap och välbefinnande är centrala komponenter i vår affärsmodell och strategi för konsumentengagemang, vilket återspeglar vårt uppdrag att hjälpa människor att spendera sina pengar på ett smartare sätt.

Vårt tillvägagångssätt för hantering av privatekonomi är direkt kopplat till vår realtidsprocess för kreditbedömning, produktdesign och riskhantering. Dessa områden är avgörande för att minska risker som överskuldsättning och skadat rykte. Den negativa effekten är också direkt relaterad till realtidsprocessen för kreditbedömning – en viktig aspekt av vår affärsmodell – där otillräcklig noggrannhet kan leda till överskuldsättning hos utsatta konsumenter. Den positiva effekten av att erbjuda verktyg för privatekonomi är strategiskt i linje med vårt långsiktiga mål att främja ansvarsfullt ekonomiskt beteende, vilket är en del av Klarnas engagemang för att förbättra kundernas ekonomiska hälsa. Båda typerna av påverkan ligger till grund för Klarnas strategiska fokus på ansvarsfull kreditgivning och produktinnovation, vilket säkerställer att vi minskar riskerna samtidigt som vi erbjuder ekonomisk inkludering.

Våra tjänster inkluderar detaljerade utgifts- och sparöversikter, budgetverktyg direkt i appen, automatiska rabatter i kassan och insyn i den egna köpkraften. Dessutom erbjuder vi ett AI-drivet och oberoende sökverktyg som hjälper konsumenter att fatta välgrundade beslut och hitta rätt produkter till bästa pris. Genom dessa verktyg kan kunderna välja flexibla betalningsalternativ – som att skjuta upp betalningen eller dela upp kostnaden räntefritt över en kortare period – vilket stöder ett ansvarsfullt ekonomiskt beteende. Klarna ger därmed konsumenterna förutsättningar att maximera värdet av varje krona och främjar hållbara konsumtionsvanor.

Utsatta konsumenter

För att hantera risker och negativa konsekvenser kopplade till konsumenternas privatekonomiska förvaltning har Klarna fastställt en policy för utsatta konsumenter (Vulnerable Consumer Policy). Denna är central för vårt åtagande att behandla utsatta konsumenter rättvist och med respekt.

För mer detaljerad information i detta ämne, vänligen se tabellen med policyöversikten i bilagan.

Definition och identifiering
Klarna definierar utsatta konsumenter i enlighet med den brittiska finansinspektionens (FCA) definition: "En person som på grund av sina personliga omständigheter är särskilt sårbar för negativa konsekvenser, i synnerhet i de fall då ett företag inte agerar med tillräcklig omsorg".

Klarnas metod för att bedöma vilka konsumenter och slutanvändare som kan löpa större risk att skadas involverar en kombination av definierade kriterier för att identifiera utsatta konsumenter, med utgångspunkt i både utbildade medarbetares omdöme och, när det är nödvändigt och tillgängligt, stödjande bevis. Medarbetare utbildas i att använda sitt omdöme och sunt förnuft för att känna igen tecken på sårbarhet under interaktioner med konsumenter. Även om vissa fall kan kräva stödjande bevis, såsom medicinsk dokumentation, prioriterar Klarna att ge stöd baserat på konsumentens rapporterade omständigheter och observerade beteende. Genom att förstå de faktorer som bidrar till sårbarhet och betona vikten av att identifiera olika typer av sårbarhet säkerställer Klarna att utsatta konsumenter identifieras och hanteras på ett rättvist och respektfullt sätt. Denna omfattande utbildning och stöd gör det möjligt för medarbetare att erbjuda lämplig hjälp anpassad till konsumenternas individuella behov.

Flera faktorer kan indikera en konsuments sårbarhet:

- Hälsa: Tillstånd eller sjukdomar som påverkar förmågan att utföra dagliga uppgifter.
- Livshändelser: Viktiga livshändelser såsom sorg eller relationsbrott.
- Motståndskraft: Låg förmåga att motstå ekonomiska eller känslomässiga chocker.
- Förmåga: Låg kunskap om ekonomiska frågor eller lågt förtroende för att hantera pengar.

Dessa faktorer är inte definitiva eller uttömmande men hjälper Klarna att förstå de omständigheter eller situationer, både permanenta och övergående, som kan indikera potentiell sårbarhet.

Åtgärder

Klarna har implementerat en rad initiativ för att stödja hanteringen av privatekonomi, av vilka många lanserades under tidigare år och fortsatte under hela 2025.

Utveckla och implementera konsumentprodukter

Klarna-appen ger konsumenter verktyg för att förstå sina utgiftsvanor och hantera budgetar. Den erbjuder en uppsättning verktyg som ger dem transparens och kontroll över sin privatekonomi:

- Budgetering: Gör det möjligt för konsumenter att sätta och spåra månatliga utgiftsgränser. Tillgängligt globalt.
- Kategorisering: Kategoriserar automatiskt transaktioner för att visa konsumenterna vad de spenderar pengar på. Tillgängligt globalt.
- **Månatlig utgiftsfördelning**
  - Pengar ut: Gör det möjligt för konsumenter att spåra och jämföra utgifter över tid med interaktiva stapeldiagram. Tillgängligt globalt.
  - Pengar in: Spårar inkommande transaktioner över tid, användbart för användare som har kopplade externa konton. Tillgängligt i Österrike, Belgien, Tyskland, Finland, Frankrike, Storbritannien, Nederländerna och Sverige.
- Kopplade konton: Gör det möjligt för konsumenter att länka externa bankkonton för att se alla saldon och transaktioner på ett ställe. Tillgängligt i Österrike, Belgien, Frankrike, Tyskland, Nederländerna, Sverige, Finland och Storbritannien.
- Avanmälan av kredit: Ett verktyg i appen som gör det möjligt för konsumenter att "stänga av" Klarnas produkter utan att förlora åtkomst till shoppingfunktioner eller "Betala direkt", vilket ger mer kontroll över hur och när de får tillgång till kredit. Tillgängligt i Storbritannien och Nederländerna.
- Anpassade planer: Klarnas personliga planer ger användarna tydliga, skräddarsydda betalningsalternativ i förväg, vilket främjar välgrundade och trygga ekonomiska beslut. Tillgängligt i USA.
- Klarna saldo: Konsumenter kan få tillgång till sparkonton med konkurrenskraftiga räntor på utvalda marknader (Sverige, Tyskland, Österrike, Nederländerna, Finland, Frankrike, Belgien, Spanien, Irland, Italien, Portugal). Funktioner som "Flexkonton" låter användare sätta sparmål och automatisera insättningar genom ritualer som "Lägg till mål" (ett fast belopp som sätts in på kontot varje vecka) och "Runda upp" (avrundar varje kortbetalning till närmaste euro och sätter in överskjutande växel på kontot).
- Digital inkludering och tillgänglighet: Klarna designar varje produkt så att den är tillgänglig som standard och integrerar inkluderande designprinciper från början. Alla centrala shoppingflöden uppfyller WCAG 2.2-standarder, med tillgänglighet integrerad i designsprintar, med livetestning, semantisk markup och regelbundna granskningar som säkerställer att Klarna förblir användbart för alla.

Initiativ för personlig ekonomihantering

Forskningsprojekt om hållbara betalningar
I samarbete med Sustainable Finance Lab i Sverige bedriver Klarna forskning för att förbättra förståelsen av den svenska konsumentkreditmarknaden och föreslå lösningar på befintliga problem, i syfte att bidra till en mer hållbar kreditmarknad.

Interna rutiner och praxis

Rutin för ekonomisk utsatthet
I linje med policyn för utsatta konsumenter anger denna rutin vid ekonomisk utsatthet processer för att identifiera tecken på ekonomisk utsatthet och erbjuda stödåtgärder såsom förlängda återbetalningsplaner, tillfälliga pauser av betalningar eller hänvisning till skuldrådgivning och ekonomisk vägledning.

Transparens i reklam
I enlighet med Klarnas konsumentmarknadsföringspolicy och relaterade styrande dokument strävar Klarna efter att säkerställa att all deras reklam är tydlig, sanningsenlig och transparent för att inte vilseleda kunder. På vissa marknader, som Storbritannien, är Klarna skyldiga att tydligt redovisa de potentiella riskerna med sina finansiella produkter i sin reklam.

Utgiftskapacitet baserad på återbetalningsbeteende
Klarnas transaktionella strategi för kreditbedömning är skräddarsydd för ökad finansiell flexibilitet samtidigt som den uppmuntrar ansvarsfull utgiftshantering för varje unik konsument. Klarna bedömer återbetalningsrisken i realtid för varje köp. Nya kunder börjar med lägre köpkapacitet, vilken kan öka över tid med påvisat punktligt återbetalningsbeteende. Denna strategi uppmuntrar ansvarsfull utgiftshantering och minimerar skuldsättning hos konsumenter.

Varje köp som görs med Klarna innebär ett betalningsåtagande och en individuell kreditbedömning. Till skillnad från kreditkort, som godkänner en enda kreditgräns och tillåter utgifter inom en viss gräns, utvärderar Klarna varje transaktion separat. Traditionella kreditkortsföretag tillåter ofta minimibetalningar och rullande saldon, medan Klarna erbjuder fasta avbetalningar som måste återbetalas i sin helhet inom en viss period. Denna metod förhindrar långfristig skuldsättning och ger Klarna värdefull återbetalningsdata för att förfina kreditmodeller och fatta ansvarsfulla utlåningsbeslut. Till skillnad från traditionell kredit bygger vår affärsmodell på att människor betalar oss i tid och i sin helhet med produkter som är utformade för att uppmuntra till ansvarsfull utgiftshantering.

Åtgärder för väsentlig påverkan
Genom policyn för utsatta konsumenter och tillhörande anståndsrutiner kan Klarna pausa betalningar för överskuldsatta kunder, tillåta förlängda återbetalningsvillkor eller, under omständigheter där kundens situation sannolikt inte kommer att förbättras, gå med på att skriva av skulden.

Klarnas riktlinjer för betalningsförmåga
För kreditprodukter med längre löptid genomför Klarna, utöver en kreditbedömning, även strikta kvar-att-leva-på-kalkyler (affordability assessments). Detta görs för att säkerställa kundens övergripande finansiella hälsa och förhindra överskuldsättning. I processen ingår att verifiera att kundens disponibla inkomst räcker för att täcka ytterligare långfristiga skulder.

Roller och ansvarsområden

- Medarbetarutbildning: Klarna erbjuder skräddarsytt stöd och årlig utbildning till anställda för att hantera utsatta konsumenter. Denna utbildning utrustar personalen med de färdigheter och kunskaper som behövs för att identifiera och stödja utsatta

konsumenter på lämpligt sätt. Dessutom ger personalrådgivningsteamet stöd till anställda som regelbundet interagerar med utsatta konsumenter.

- Övervakning och support: Varje affärsområde inom Klarna ansvarar för att i den dagliga verksamheten identifiera och hjälpa utsatta konsumenter. Detta innefattar att inhämta och dokumentera uttryckligt samtycke från kunden samt att erbjuda anpassat stöd baserat på deras specifika situation och förutsättningar.
- Utveckling av produkter och tjänster: Vid utveckling och design av produkter och tjänster utvärderar Klarna införandet av funktioner som kan tillgodose behoven hos utsatta konsumenter.
- Utvärdering: Klarna säkerställer att utsatta konsumenter behandlas på ett rättvist och lämpligt sätt som uppfyller deras behov genom att implementera lämpliga processer vid viktiga punkter i kundresan för att identifiera fall där utsatta konsumenters behov inte tillgodoses, och genom att regelbundet granska ledningsinformation om resultat för utsatta konsumenter. Att analysera ledningsinformation är viktigt för att förstå om utsatta konsumenters behov tillgodoses och för att säkerställa effektiviteten i processen för utsatta konsumenter.

Utöver den specifika hänsynen till utsatta konsumenter bekräftar Klarna åldern på alla konsumenter som använder någon betaltjänst för att säkerställa att gällande åldersgränser följs.

Slutligen tar Klarna särskild hänsyn till utsatta konsumenters behov under produkt och tjänsteutveckling, med rigorösa förändringsprocesser i linje med Klarnas vision om ansvarsfull utlåning. Regelbundna granskningar genomförs också för att säkerställa att produkter och tjänster fortsätter att möta utsatta konsumenters behov.

Mål och mätvärden

Även om Klarna inte har satt några specifika externa mål eller mätvärden relaterade till personlig ekonomihantering, fortsätter vi att övervaka framstegen internt för att säkerställa att våra initiativ effektivt stöder konsumenter i att hantera sin privatekonomi.



Sociala

Samhälls-ansvar



Vårt förhållningssätt och våra policyer

IRO-typ	Väsentlig påverkan, risk eller möjlighet
Positiv påverkan	Genom Klarnas program för samhällsansvar bidrar företaget aktivt till att stärka lokalsamhällen och skydda miljön. Initiativ under detta paraply skapar positiva samhällsresultat såsom jobbskapande, förbättrade försörjningsmöjligheter och större tillgång till kompetens och ekonomiska möjligheter – särskilt i missgynnade regioner. Samtidigt bidrar Klarnas miljöpartnerskap och klimatfokuserade finansieringsinsatser till att skydda naturen och påskynda utvecklingen av lösningar för klimat och biologisk mångfald.

Klarnas strategi för samhällsansvar återspeglar övertygelsen att ekonomisk tillväxt, teknisk innovation och socialt ansvar måste utvecklas tillsammans. Genom att kombinera filantropi, partnerskap och ansvarsfull AI-innovation bidrar Klarna till ett mer rättvist och hållbart globalt samhälle.

Samhällsansvar (Corporate Citizenship) är ett företagsspecifikt område inom Klarnas ESG-ramverk. Det kompletterar företagets miljömässiga och sociala upplysningar som lämnas i enlighet med ESRS (European Sustainability Reporting Standards). Klarnas strategi sträcker sig bortom regelefterlevnad – vi fokuserar på konkreta resultat som stärker lokalsamhällens motståndskraft, främjar återställandet av naturmiljöer och ökar inkluderingen.

Viktiga fokusområden inkluderar:

- Filantropi och donationer: stöd för naturrestaurering och klimatlösningar genom Naturtransformationsfonden (NTF).
- Samhällsengagemang: samarbeta med organisationer för att främja jämlikhet, välbefinnande och motståndskraft i lokalsamhällen.
- Ansvarsfull innovation: tillämpning av AI och digital expertis för att hantera globala utmaningar, såsom klimatanpassning genom programmet AI för klimatmotståndskraft.

Företagsdonationer och välgörenhetsbidrag är integrerade i Klarnas interna bolagsstyrning och vägleds av företagets etikpolicy och uppförandekod:

- **Etikpolicy:**
  - Välgörenhetsdonationer är tillåtna där mottagarens uppdrag och aktiviteter överensstämmer med Klarnas etiska principer och standarder.
  - Politisk neutralitet upprätthålls hela tiden – Klarna stöder eller bidrar inte till något politiskt parti eller någon rörelse.
  - Rapporterings- och efterlevnadsbestämmelser kräver att alla välgörenhetsdonationer följer Klarnas etiska standarder, och alla misstänkta överträdelser rapporteras via visselblåsarkanalen.
- **Uppförandekod:**
  - Bekräftar återigen att välgörenhetsdonationer måste återspegla Klarnas värderingar och etiska åtaganden.
  - Politiska donationer är förbjudna för att bevara neutralitet och säkerställa Klarnas oberoende från politiskt inflytande.

Dessa policyer säkerställer att alla donationer – oavsett om de är välgörenhets- eller samhällsfokuserade – hanteras ansvarsfullt, transparent och i enlighet med Klarnas etiska principer och efterlevnadsprinciper.

Klarna har inga formella policyer implementerade specifikt gällande företagens medborgarskap. Klarna har dock implementerat initiativ och program som bidrar till positiv social och miljömässig påverkan genom samhällsengagemang, strategiska partnerskap och filantropiska aktiviteter.

Åtgärder

Filantropi och donationer

Klarnas filantropiska arbete manifesterar vårt engagemang för att bevara naturen och stödja globala miljö- och samhällsinitiativ.

Nature Transformation Fund (NTF), en utveckling av Klarnas Give One-initiativ från 2021, kanaliserar resurser till effektfulla, naturpositiva projekt runt om i världen. NTF:s portfölj inkluderar initiativ som återställer skadade ekosystem, främjar biologisk mångfald och stärker samhällsledda bevarandeprogram. Genom att fokusera på systematisk miljöförändring och policydriven påverkan skapar fonden långsiktiga fördelar för både människor och natur.

Genom Klarnas samarbete med Milkywire kan konsumenter även bidra till miljöprojekt direkt i Klarna-appen. Möjligheten att donera är integrerad genom hela kundresan, vilket gör det enkelt att stödja klimat- och naturprojekt som granskats utifrån transparens och mätbara resultat. Denna integration gör hållbart givande tillgängligt för miljontals användare världen över.

Ansvarsfull innovation – AI för klimatresiliens

År 2025 lanserade Klarna programmet AI for Climate Resilience, ett banbrytande initiativ som använder AI för att påskynda klimatanpassning och stärka motståndskraften i utsatta regioner. Programmet utvidgar Klarnas expertis inom AI bortom handel – och visar hur teknik kan fungera som en katalysator för sociala och miljömässiga framsteg.

Genom ekonomiskt stöd, mentorskap och tekniskt samarbete ger programmet ideella organisationer och sociala företag möjlighet att utveckla skalbara, datadrivna lösningar för klimatmotståndskraft. Varje deltagande organisation får finansiering och 18 månaders skräddarsytt stöd för att gå från pilotprojekt till bevisad effekt.

Efter en global utlysning lockade programmet över 1 200 ansökningar från innovatörer i 60 länder, med särskilt stort intresse från Öst- och Västafrika, Indien och Latinamerika. De utvalda projekten omfattar AI-drivna system för översvämningsprognoser, hållbart jordbruk och motståndskraft inom folkhälsa – vilket illustrerar den stora potentialen i ansvarsfull teknik för att skydda samhällen som befinner sig i klimatförändringarnas frontlinje.

Programmet genomförs i samarbete med Milkywire och med stöd av experter från Stockholm Resilience Centre och Global Centre on AI Governance. Det är ett tydligt exempel på Klarnas åtagande att använda teknik som en kraft för det goda (tech for good).

Projekt som stöds av Klarnas AI för klimatresiliens år 2025

Namn	Beskrivning
AI för klimatmotståndskraftsprogram	
SEEDS	SEEDS använder AI och satellitdata för att snabbt verifiera katastrofförluster så att drabbade familjer kan få snabbare och rättvisare hjälp.
	Acres of Ice använder AI för att omvandla överskottsvatten från vintern till konstgjorda glaciärer, vilket säkerställer livsuppehållande bevattning för bergsbönder i takt med att klimatet värms upp.
GeoTek	Geotek Water Solutions Ltd. använder AI för att upptäcka och övervaka dolda vattenkällor i torkdrabbade områden, vilket ger utsatta samhällen verktygen för att säkra rent vatten för framtiden.

	Self-Employed Women's Association, IFPRI och Gram Vaanj ger kvinnliga arbetstagare möjlighet att använda en AI-driven rådgivare som levererar livräddande, lokala väderinsikter direkt till deras telefoner – vilket hjälper dem att hålla sig säkra, upprätthålla sina försörjningsmöjligheter och leda klimatmotståndskraften i sina samhällen.
sakawarga	Sakawarga Foundation använder en AI-”motståndskraftscoach” för att utbilda byar i katastrofberedskap – de utbildar människor genom chattar på lokala språk på valfri telefon.
	GainForest e.V. använder AI för att hjälpa urfolk som vaktar skogarna att kartlägga och övervaka biologisk mångfald, vilket stärker lokala insatser för naturbevarande.

AI för det goda och kapacitetsstärkande insatser

Klarna bygger vidare på åratal av bidrag till klimat- och biologisk mångfaldsorganisationer genom Nature Transformation Fund (NTF) och Climate Transformation Fund (CTF) och stöder nu utvalda organisationer att delta i AI for Earth, en accelerator för AI-kompetensutveckling som leds av Climate Collective. Den 12 veckor långa utbildningen, som planeras starta i början av november, kommer att omfatta cirka 15 organisationer och fokusera på att hjälpa ideella organisationer att använda generativa AI-verktyg för att förbättra sin miljömässiga och sociala påverkan. Programmet kombinerar online-workshops, studietillfällen och gästföreläsningar, och drar nytta av Climate Collectives erfarenhet av att utbilda över 1 000 deltagare. Detta samarbete stärker Klarnas engagemang för att stärka ideella partners och utökar effekten av dess filantropiska initiativ genom att möjliggöra tillgång till nya digitala verktyg. Initiativet förenar ytterligare Klarnas filantropiska program med dess tekniska expertis, vilket främjar långsiktig kapacitet inom det ideella ekosystemet.

I september 2025 deltog Klarna även i och stödde AI Explorers Summit under New York Climate Week, som arrangerades gemensamt av Climate Collective, Conservation International och UNDP. Evenemanget samlade ledare från klimat- och teknikssektorerna för att utforska ansvarsfull användning av AI för miljömässiga och sociala resultat. Klarnas deltagande förstärkte vårt åtagande att främja människoorienterade, transparenta och inkluderande metoder för AI i arbetet med att lösa globala hållbarhetsutmaningar.

Samhällsengagemang

Klarnas engagemang för att bygga motståndskraftiga och inkluderande samhällen återspeglas i deras långsiktiga partnerskap och lokala engagemangsprogram.
Klarna samarbetar med Cancerfonden, Barncancerfonden och Världsnaturfonden (WWF) för att stödja initiativ som främjar hälsa, medicinsk forskning och miljövård. Genom dessa samarbeten bidrar Klarna till att öka medvetenheten, mobilisera resurser och stärka samhällsengagemanget kring centrala samhälls- och miljöfrågor. Dessa partnerskap är ett bevis på Klarnas fortsatta åtagande att främja social välfärd och bidra till en friskare planet och ett bättre samhälle.

Hållbarhetspartnerskap

Klarnas hållbarhetsåtagande sträcker sig även till ett aktivt deltagande i globala nätverk och allianser som arbetar för att påskynda klimatåtgärder. Som medlem i Science Based Targets initiative (SBTi), The Climate Pledge, Race to Zero-kampanjen, Leaders for Climate Action och Carbon Removal Show Coalition, samarbetar Klarna med andra framåtlutade organisationer för att driva gemensamma klimatmål och främja transparenta, vetenskapligt baserade åtgärder. Dessa partnerskap stärker Klarnas ambition att driva systemförändring och bidra till en mer motståndskraftig och ansvarsfull global ekonomi.

Klarnas initiativ för samhällsansvar (Corporate Citizenship) visar hur en teknikdriven finansiell institution kan främja globala hållbarhetsmål genom kollektiv handling, lokala partnerskap och ansvarsfull innovation.

Mål och mätvärden

Klarna har inte satt några tidsbundna eller resultatorienterade mål relaterade till företagens medborgarskap, men genomför kontinuerliga utvärderingar av sina partnerskap och initiativ för att säkerställa att de skapar meningsfullt socialt och miljömässigt värde och är i linje med Klarnas bredare hållbarhetsåtaganden. Klarna följer också upp resultaten och effekterna av sina program för företagens medborgarskap tillsammans med respektive ideella partners och rapporterar dessa resultat regelbundet genom särskilda publikationer, såsom lägesrapporterna från Nature Transformation Fund.

Sedan lanseringen 2021 har Klarnas Nature Transformation Fund (NTF) blivit ett viktigt sätt för Klarna att stödja globalt bevarande och skydd av biologisk mångfald. Fram till 2025 har Klarna bidragit med 16,3 miljoner USD (154,2 miljoner SEK) till fler än 65 projekt i 38 länder.

Dessa projekt skyddar både land- och havsekosystem, främjar biologisk mångfald, upprätthåller ursprungsbefolkningars rättigheter och driver policyförändringar – samtidigt som de ger lokala samhällen möjlighet att leda bevarande- och restaureringsinsatser. Genom NTF hjälper Klarna till att främja de globala målen för biologisk mångfald och bygga en mer motståndskraftig och hållbar planet.

Påverkanshöjdpunkter sedan 2021:[28]

- Över 5 miljoner hektar mark och hav har fått starkare skydd genom bättre territoriell bolagsstyrning och hållbar resursförvaltning, med stöd av partners som Amazon Frontlines, Fundación Gaia Amazonas, Rwanda Wildlife Conservation Association, Rights and Resources, Re:wild och Blue Alliance.
- Över 9 000 hektar skadad mark har restaurerats genom initiativ som Acción Andina, One Tree Planted och Buglife, vilket bidrar till att regenerera ekosystem och stärka den biologiska mångfalden.
- Över 9 miljoner träd har planterats sedan 2022, de flesta av dem i Anderna genom det Earthshot-prisbelönta initiativet Ación Andina.
- Över 3 500 personer i Kenya har utbildats och fått möjlighet att förvalta marina resurser mer hållbart genom CORDIO EA. Aktiviteterna inkluderar övervakning av fiskfångster, bedömningar av korallrev och policydialoger för att stärka skyddet av marina ekosystem.



[28]Denna lista syftar inte till att täcka alla resultatprojekt som fått stöd genom Klarnas Naturomvandlingsfond sedan 2021, utan fungerar som ett illustrativt urval av resultat som uppnåtts av organisationer som fått stöd. Klarna har bidragit till dessa resultat tillsammans med andra finansiärer.

Bolagsstyrning

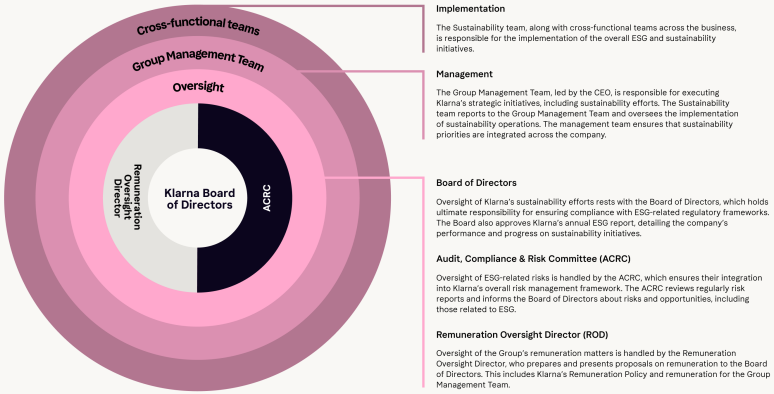


Bolagsstyrning

Hållbarhets-styrning



Hållbarhetsstyrning



Klarnas bolagsstyrning säkerställer en integrerad strategi för att hantera ESG-påverkan, risker och möjligheter, med tydliga roller och ansvarsområden definierade på olika nivåer i organisationen. Ytterligare information om Klarnas övergripande bolagsstyrning finns i bolagsstyrningsrapporten.

Klarna Bank AB:s styrelse och ledning får kvartalsvisa uppdateringar om betydande hållbarhetsrelaterade utvecklingar gällande väsentlig påverkan, risker, möjligheter och effektiviteten i relaterade strategier, policyer, åtgärder och due diligence-processer. Dessa uppdateringar inkluderar information om genomförandet och resultaten av policyer, åtgärder, mätvärden och mål. Informationsflödet underlättas genom interna mekanismer, inklusive rapporter som utarbetats av Klarnas oberoende riskkontrollfunktion, hållbarhetsdirektören och marknadschefen, vilket understryker engagemanget för tillsyn av miljömässiga, sociala och styrningsmässiga faktorer (ESG). Dessutom säkerställer finansdirektören att relevanta finansiella och icke-finansiella påverkan, risker och möjligheter kommuniceras till styrelsen.

Väsentliga påverkan, risker och möjligheter som adresserats
Under rapporteringsperioden behandlade Klarnas administrativa, lednings- och tillsynsorgan ämnen som identifierats i den uppdaterade Double Materiality Assessment (DMA). ACRC granskade hållbarhetsrelaterade ämnen vid fyra av sina möten under första, andra, tredje och fjärde kvartalet 2025, som en del av de kvartalsvisa riskrapporterna. Styrelsen behandlade hållbarhetsrelaterade ämnen vid sina möten under första och fjärde kvartalet 2025. Inga avvägningar mellan hållbarhet och den allmänna affärsstrategin har identifierats.

Ledningsroller
Specifika chefspositioner rapporterar till respektive medlemmar i koncernledningen, vilket säkerställer en tydlig kommunikationslinje gällande ESG-frågor:

- Marknadschef: Har det övergripande ansvaret för hållbarhetsprogram, inklusive påverkan, risker och möjligheter.
- Operativ chef: Har det övergripande ansvaret för personalrelaterad påverkan, risker och möjligheter.
- Ekonomichef: Har det övergripande ansvaret för styrningsrelaterad påverkan, risker och möjligheter.
- Riskchef: Har övergripande oberoende ansvar för att övervaka affärsrisker, inklusive hållbarhetsrisker, påverkan och möjligheter.
- Chef för compliance: Har övergripande oberoende ansvar för att säkerställa verksamhetens efterlevnad, inklusive påverkan, risker och möjligheter.
- Informationssäkerhetschef: Har det övergripande ansvaret för informations- och datasäkerhet, inklusive påverkan, risker och möjligheter.
- Hållbarhetschef: Direkt ansvarig för att leverera Klarnas miljöprogram och övervaka påverkan, risker och möjligheter, rapporterande till marknadschefen.

Rapporteringslinjer
Ledningspositioner med uppgift att dagligen hantera ESG-påverkan, risker och möjligheter rapporterar till respektive

koncernledningsmedlem, som i sin tur rapporterar till VD. Koncernledningen, inklusive VD, rapporterar till styrelsen och säkerställer integrerad översikt över ESG-risker, påverkan och möjligheter.

Målsättning och övervakning
Mål relaterade till väsentlig ESG-påverkan, risker och möjligheter ägs av respektive team och ses över årligen. Styrelsen övervakar dessa mål genom godkännande av Klarnas ESG-rapportering, som beskriver strategi, mål och framsteg. ACRC bistår Klarna Bank AB:s styrelse genom att tillhandahålla detaljerade kvartalsrapporter om ESG-risker och framsteg, vilket gör det möjligt för styrelsen att övervaka framstegen mot hållbarhetsmålen.

Hållbarhetsrelaterad expertis
Klarna inser vikten av att utrusta sina administrativa, lednings- och tillsynsorgan med nödvändig kompetens och expertis för att effektivt övervaka hållbarhetsrelaterade frågor.

- Koncernledning: Hållbarhetsteamet ger regelbundna uppdateringar till medlemmarna i koncernledningen, vilket stärker deras förståelse för ESG-frågor, påverkan, risker och möjligheter.
- Revisions-, regelefterlevnads- och riskkommittén: Kvartalsvisa riskrapporter som tillhandahålls av riskkontrollteamet till ACRC ger en översikt över kontinuerlig ESG-riskövervakning. Detaljerade djupgående analyser i dessa rapporter stärker Klarna Bank AB:s styrelses insikter i det nuvarande ESG-risklandskapet för både Klarna och branschen.

Även om lednings- och tillsynsorganen inte formellt bedömer tillgången på hållbarhetsexpertis direkt, utvärderas relevant kompetens genom anställningsprocessen av hållbarhetsansvarig och rekryterare. Teamet får oberoende tillgång till utbildning och samråder med externa experter, vilket säkerställer att deras expertis förblir i linje med Klarnas ständigt föränderliga hållbarhetsprioriteringar, regulatoriska förväntningar och strategiska mål.

Riskhantering och intern kontroll över hållbarhetsrapportering

Klarna upprätthåller robusta riskhantering och internkontrollprocesser för att säkerställa transparens, efterlevnad och noggrannhet i hållbarhetsrapporteringen. ESG-rapporteringen granskas av relevanta intressenter, koncernledningen och godkänns slutligen av Klarna Bank AB:s styrelse.

Under 2025 prioriterade Klarna sex granskningar baserat på sin senaste ESG-riskbedömning, vilket ledde till samarbete över 12 intressentdiskussioner med fokus på att validera viktiga ESG-risker, minskande åtgärder och övervakningsaktiviteter. Denna riktade strategi säkerställde att Klarnas mest väsentliga ESG-risker förblev välhanterade och anpassade till företagets riskramverk, med bibehållen tillsyn och kontinuitet inför nästa bedömningscykel.

Potentiella felaktigheter i hållbarhetsrapportering
Riskbeskrivning: Felaktigheter eller luckor i hållbarhetsrapporteringen kan undergräva Klarnas trovärdighet och intressenternas förtroende, vilket tyder på bristande transparens eller otillräcklig tillsyn av hållbarhetsinformation.
Åtgärder: Klarna upprätthåller ett strukturerat rapporteringsramverk för att säkerställa omfattande och korrekta upplysningar. Detta inkluderar starka valideringss- och säkringsprocesser, tvärfunktionella datagranskningar och regelbundet intressentengagemang för att bekräfta tillförlitligheten och konsekvensen av rapporterad information.

Användning av uppskattningar
Riskbeskrivning: Att förlita sig på uppskattningar i hållbarhetsrapportering kan påverka noggrannheten och

tillförlitligheten i upplysningarna, vilket potentiellt kan leda till feltolkningar eller vilseledande slutsatser.

Åtgärder: Stärka rapporteringsprocesserna genom att utnyttja erkända datakällor och metoder. Förbättra datanoggrannheten genom att stärka datainsamlingsprocesserna, inklusive användning av källor som erkänns globalt av tillsynsmyndigheter.

Integrering i interna funktioner och processer

Resultat från Klarnas ESG-riskgranskningar relaterade till rapportering integreras i Klarnas riskövervakningssystem och informerar relevanta interna funktioner och beslutsprocesser. Klarnas integrationsåtgärder inkluderar:

- Datavalidering: Relevanta avdelningar, inklusive ekonomi, drift och riskkontroll, granskar och validerar hållbarhetsdata för att säkerställa noggrannhet, fullständighet och överensstämmelse med Klarnas rapporteringsstandarder.
- Intressentengagemang: Klarna upprätthåller öppen kommunikation med interna och externa intressenter för att snabbt hantera datarelaterade frågor och öka transparensen genom hela rapporteringsprocessen.
- Riskintegrering: Identifierade ESG-relaterade risker integreras i utvecklingsprocessen för ESG-rapporteringen, som genomgår flera granskningsnivåer för att säkerställa noggrannhet och överensstämmelse med bolagsstyrning :
  - Intressentgranskning: Inledande innehållsgranskning av intressenter.
  - Översyn av koncernledningen: Säkerställa överensstämmelse med strategiska mål.
  - Extern revision: Oberoende validering av rapportens innehåll.

Ersättningspolicyer och incitamentsprogram

Från och med innevarande rapporteringsperiod har Klarna inga specifika incitamentsprogram eller ersättningspolicyer direkt kopplade till hållbarhetsfrågor för medlemmar i administrations-, lednings- och tillsynsorganen. Befintliga incitamentsstrukturer är utformade för att belöna generella prestationer, med fokus på bredare koncernmål och individuella bidrag till den övergripande framgången.

Mål och mätvärden

Klarna har inte satt några tidsbundna eller resultatinriktade mål relaterade till affärsbeteende.

Utbildning och medvetenhet för anställda

Alla anställda spelar en avgörande roll för att Klarna ska vara ett ansvarsfullt företag genom att skapa förtroende hos intressenter och följa lagar och förordningar. Anställda måste genomgå obligatorisk utbildning i regelefterlevnad (e-learning), vilket kräver årlig omcertifiering. Utbildningen täcker ämnen som uppförandekod, visselblåsning, intressekonflikter, sanktioner, bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Ytterligare skräddarsydd utbildning ges baserat på roller och ansvar, eller marknadskrav – till exempel i Storbritannien genomgår anställda obligatorisk utbildning i uppföranderegler.

Utbildning i efterlevnad	2025
Slutförandegrad av obligatorisk online- utbildning i regelefterlevnad	98 %[29]

[29] Exklusive anställda som är långtidslediga

Bolagsstyrning

Affärsetik och uppförande



Styrning av affärsetik och uppförande

Hantering av uppföranderisk
Styrelsen är ytterst ansvarig för ramverket för riskhantering inom Klarna Bank AB. Detta inkluderar att förstå karaktären och nivån på uppföranderisker, säkerställa att lämpliga kontroller och instruktioner finns på plats för att minska dessa risker, och bekräfta att Klarna Bank AB agerar inom den av styrelsen överenskomna riskaptiten.

Uppföranderisker definieras och delas in i två kategorier i Klarna Bank AB:s policy för uppföranderisk:

- Anseenderisk för beteende: Åtgärder eller underlåtenheter från Klarnas eller närstående parters sida som inte uppfyller etiska, integritetsrelaterade eller samhälleliga förväntningar, vilket potentiellt kan skada Klarnas anseende.
- Risk för kundresultat: Åtgärder eller underlåtenheter från Klarna som leder till kundskada, såsom vilseledande kommunikation och marknadsföring, eller produkter eller tjänster som utformats, drivits eller används på sätt som resulterar i dåliga kundresultat.

Verkställande direktören (VD) spelar en avgörande roll för att säkerställa att företaget följer affärsmässiga standarder. VD:n ansvarar för att implementera den organisationsstruktur, instruktioner och rutiner som är nödvändiga för att följa policyn för uppföranderisker. Detta inkluderar att sätta tonen för kulturen och uppförandet hos all personal i organisationen och att förespråka policyns krav.

Etiska standarder och principer
Klarna Bank AB:s styrelse ansvarar för att fastställa och definiera Klarna Bank AB:s etiska principer och standarder. Styrelsen godkänner etikpolicyn årligen och utvärderar regelbundet dess effektivitet och lämplighet. Etikpolicyn beskriver kraven för bidragsgivares uppförande, inklusive uppförande gentemot konsumenter, uppförande gentemot partners, modernt slaveri, intressekonflikter, integritets- och dataskydd, politiskt engagemang och välgörenhetsdonationer. Etikpolicyn delas även externt med leverantörer.

Intern riskhantering av bedrägeririsker
Klarna Bank AB:s styrelse ansvarar för att förstå arten och nivån av intern bedrägeririsk, säkerställa att lämpliga interna kontroller och instruktioner för bedrägeririsker finns på plats för att minska dessa risker, och säkerställa att Klarna Bank AB verkar inom fastställda riktlinjer och förväntningar.

Tillsyn av konsumentkreditutlåning
Klarna Bank AB:s styrelse upprätthåller medvetenhet om och tillsyn över de viktigaste kraven i lagarna om konsumentkreditlån på de marknader där Klarna Bank AB är verksamt. Detta är avgörande för att säkerställa en rättvis, ansvarsfull och transparent låneprocess som skyddar både Klarnas och konsumenternas intressen.

Vårt förhållningssätt och våra policyer

IRO-typ	Väsentlig påverkan, risk eller möjlighet
Positiv påverkan	En sund och etisk företagskultur har potential att leda till glada, motiverade och engagerade Klarna-anställda och bidra till att driva företaget mot gemensamma mål.
Möjlighet	Att använda AI ger Klarna en möjlighet att förstärka enskilda bidragsgivares påverkan, främja en kultur som omfamnar ny teknik, förbättra interna processer och i slutändan förbättra kundupplevelsen.

Risk	Oetiska eller bristande efterlevnadsvillkor kan leda till rättsliga eller regulatoriska sanktioner, förlorat marknadsförtroende och skadat rykte.
Risk	Otillräckligt skydd för visselblåsare kan avskräcka individer från att rapportera problem, vilket ökar risken för misskötsel och bristande efterlevnad av lagar eller förordningar.

Vid bedömning av väsentlig påverkan, risker och möjligheter relaterade till affärsbeteende beaktar Klarna faktorer som var företaget är verksamt, hur verksamheten fungerar, finansbranschens karaktär och dess affärsrelationer.

Klarna har åtagit sig att upprätthålla högsta möjliga etiska standard och främja en företagskultur som betonar kundfokus, innovation och inkludering. Klarnas affärsmässiga tillvägagångssätt är grundat i omfattande policyer och ramverk som vägleder Klarnas verksamhet globalt, säkerställer efterlevnad av lagstadgade standarder och skydd av kundernas intressen, inklusive:

- Etikpolicy
- Uppförandekod
- Global arbetsmiljöpolicy
- Policy för uppföranderisker
- Visselblåsningspolicy
- Intern styrning och kontrollpolicy

Åtgärder

Företagskultur

Klarnas kultur bygger på integritet, inkludering och ett engagemang för våra medarbetare, konsumenter och handlare. Klarna är stolta över vårt mångsidiga team av anställda som finns på kontor över tre kontinenter.

Klarna strävar efter att frigöra sina anställdas fulla potential för att driva företagets framgång. Viktiga egenskaper med att arbeta på Klarna inkluderar:

- Stödjande teamdynamik: En positiv och samarbetsinriktad arbetsmiljö främjas.
- Tillit och frihet: Medarbetarna litas på att de tar ansvar, med stöd av Klarnas verksamhetsmodell och arbetssätt.
- Effektivt arbete: Meningsfulla bidrag uppmuntras och medarbetare får stöd i att anta utmanande uppgifter för professionell utveckling.
- Erkännande och uppskattning: Medarbetarnas bidrag värderas genom erkännande, utmärkelser och konkurrenskraftig ersättning.
- Stödjande ledarskap: Konstruktiv feedback och tydliga förväntningar på utveckling ges.
- Tydliga organisatoriska mål: En miljö av öppen dialog, transparens och överensstämmelse med företagets mål upprätthålls.

Klarnas kultur är grundläggande för Klarnas framgång, driven av etiska värderingar, inkludering och medarbetarnas välbefinnande. Klarna främjar en stödjande miljö där Klarnas medarbetare trivs och bidrar avsevärt till företagets prestationer.

Verksamhetsmodell

Klarnas verksamhetsmodell är utformad för att främja flexibilitet, innovation och ett kundcentrerat tillvägagångssätt. Klarnas anställda är organiserade i tvärfunktionella team och grupper, baserade på problemområden, bestående av medlemmar från olika kompetenser som tar fullt ansvar för sina affärsområden. Viktiga element inkluderar:

- Tvärfunktionella problemområden. För att möjliggöra ansvarsskyldighet och ägarskap samt förhindra silos organiserar Klarna sig kring de problem som de löser åt sina kunder.
- Samordning och autonomi: Team följer Klarnas etablerade praxis och arbetssätt, vilket säkerställer en enhetlig rytm i hela organisationen. Detta förbättrar samarbete och beslutsfattande på teamnivå.
- Ledarskap: Ledare är medlemmar i teamet, och alla, inklusive ledare, bidrar direkt till teamets arbete. Detta främjar och säkerställer djupgående kunskap på teamnivå.

- Flexibilitet: Anställda kan flytta mellan team till nya problemområden, vilket säkerställer flexibilitet på ansvarslinjen samtidigt som de bibehåller mer stabilitet genom kompetenslinjen.

Medarbetarengagemang

Klarna odlar en kultur som strävar efter att alla ska känna sig sammankopplade och värdefulla, med stöd av öppen kommunikation, gott om lärande- och utvecklingsmöjligheter samt kontinuerlig utvärdering av sina arbetssätt. Hörnstenarna för medarbetarengagemang är kundfokus, verksamhetsmodellen och ett fokus på innovation som styrs av etisk integritet. Läs mer om medarbetarengagemang i avsnittet Egen arbetskraft.

Rapporterings- och eskaleringsmekanismer

Klarna har etablerat mekanismer för att identifiera, rapportera och utreda problem med olagligt beteende eller beteende som strider mot dess etikpolicy, uppförandekod eller andra interna regler.

Anställda uppmuntras att diskutera misstänkt oetiskt eller olagligt beteende konfidentiellt med sin chef, personalrådgivning eller compliance-avdelningen, eller rapportera det via Klarnas anonyma visselblåsarsystem. Visselblåsningspolicyn ger ytterligare vägledning om användningen av denna kanal.

När ett ärende gällande uppförande uppstår bör frågan hanteras individuellt, från fall till fall, för att fastställa den lämpligaste åtgärden. Den interna processen för eskalering kan involvera personalavdelningen, den ansvariga ledningen, områdesledningen och relevant medlem i koncernledningen. Om ett beslut inte kan fattas på en lägre nivå eskaleras ärendet i enlighet därmed.

Ett potentiellt brott mot etikpolicyn måste rapporteras till VD och chefen för compliance. Om brottet potentiellt utgör ett brott är VD ansvarig för att utreda och vidta lämpliga åtgärder, såsom att rapportera till myndigheterna. Chefen för compliance rapporterar väsentliga brott till VD och styrelsen, inklusive de åtgärder som vidtagits och eventuella föreslagna förebyggande åtgärder.

Klarnas Service Desk-portal och Slack-arbetsflöden är tillgängliga för alla anställda för rapportering av incidenter, inklusive korruptions- och mutincidenter, med stöd från People Advisory-teamet. Tredjeparts visselblåsarsystemet WhistleB är tillgängligt för både interna och externa intressenter.

Bekämpning av mutor och korruption

Klarna har rutiner för att snabbt, oberoende och objektivt utreda incidenter gällande affärsuppförande, inklusive incidenter av korruption och mutor. Klarna har nolltolerans mot mutor och korruption. Rutinen mot mutor och korruption ger omfattande riktlinjer för att upprätthålla höga etiska standarder och undvika aktiviteter som involverar mutor eller korruption, för att säkerställa etiskt uppförande och efterlevnad av lagar som den brittiska mutlagen, den amerikanska FCPA och Sveriges antikorruptionskod. Den reglerar givande och mottagande av förmåner som gåvor eller representation, förbjuder utbyte av inflytande eller otillbörliga fördelar och tillämpar strängare regler för offentliga tjänstemän.

Klarna har identifierat specifika funktioner med förhöjd exponering för mut- och korruptionsrisker. Dessa inkluderar kommersiella team som riktar sig mot handlare, upphandling och leverantörshantering, marknadsexpansions- och licensieringsfunktioner, personalrådgivning (anställnings- och anställningsprocesser), team med interaktioner som involverar offentliga tjänstemän och produkt/

transaktionsriskfunktioner. Den högre exponeringen drivs av kontaktpunkter med externa intressenter, onboarding och due diligence-ansvar, interaktion med högriskjurisdiktioner och scenarier där otillbörlig påverkan eller intressekonflikter kan uppstå. Riktade kontroller, förbättrad due diligence och riskbaserad tillsyn tillämpas på dessa områden som en del av Klarnas ABC-efterlevnadsramverk.

Alla förmåner och gåvor måste dokumenteras i enlighet med policyn och rutinerna för intressekonflikter. Alla beslut som rör förmåner loggas sedan.

Anställda uppmuntras att anonymt rapportera misstankar om eller försök till mutor och korruption, eller brott mot externa eller interna regler, via visselblåsarsystemet som beskrivs i visselblåsarpolicyn.

Vid inlämning via visselblåsarverktyget underrättas visselblåsarkommittén, och en handläggare utses omedelbart för att bedöma ärendet. Utredningarna genomförs oberoende av handläggaren, som samlar in nödvändiga bevis och upprätthåller strikt sekretess under hela processen. Chefen för compliance övervakar utredningsprocessen och rapporterar resultatet till revisions-, compliance- och riskkommittén.

Vid brott mot instruktionerna mot mutor och korruption riskerar den anställde straffrättsligt ansvar enligt lokal lagstiftning mot mutor och arbetsrättsliga åtgärder som Klarna vidtagit, såsom formella varningar eller uppsägning.



Bolagsstyrning

Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism



Vårt förhållningssätt och våra policyer

IRO-typ	Väsentlig påverkan, risk eller möjlighet
Risk	Klarna och/eller dess betaltjänster används av kriminella för att tvätta pengar, kringgå sanktioner, använda Klarna för att finansiera terroristverksamhet och begå andra ekonomiska brott, vilket leder till förlust av förtroende och rykte från partnerbanker eller investerare, vilket potentiellt äventyrar viktiga affärskritiska relationer eller finansiering, intäktsförluster för Klarna på grund av påverkat förtroende från partnerbanker eller investerare, och potentiella böter utfärdade av AML/CTF eller sanktionsmyndigheter för brott mot AML- och sanktionslagar på grund av bristande efterlevnad och kontroller.

Även om Klarna främst hanterar transaktioner av lågt värde, kan deras tjänster fortfarande missbrukas av brottslingar. Klarna är engagerade i att hjälpa till i kampen mot penningtvätt och finansierin av terrorism genom att ha en proaktiv strategi för riskhantering inom dessa områden.

Klarna har implementerat ett omfattande AML- och CTF-program med det tydliga målet att förebygga, upptäcka och minska inneboende och kvarvarande risker för penningtvätt och finansiering av terrorism i enlighet med tillämpliga bestämmelser. Som en del av detta program har Klarna ett flertal regler för transaktionsövervakning på plats för att screena efter missbruk av produkter genom scenarier som strukturering, ovanliga betalningsmönster till högriskpartners, köp av terroristvaror och ovanligt höga utgifter.

Klarnas primära tjänster är betaltjänster, factoring och konsumentkrediter med lågt genomsnittligt värde och korta löptider. All kredit är kopplad till specifika köp av varor och tjänster. I samband med AML och CTF gör Klarna inte följande:

- Erbjuder privat förmögenhetsförvaltning till extremt förmögna individer
- Konsumentbankens produkt är vanliga löpande konton och sparkonton begränsade till Klarnas huvudmarknader.
- Erbjuder ädelmetaller.
- Erbjuder företagsbanktjänster.
- Har en investmentbankavdelning eller erbjuder produkter som värdepapper eller möjliggör råvaruförsäljning.
- Erbjuder produkter och tjänster som till sin natur medför högre risk, såsom traditionell finansiering (remburser) eller penningöverföringar (t.ex. Western Union).
- Accepterar kontanter.
- Driver bankomater.
- Driver filialer eller dotterbolag där kunderna kan komma in.

Koncernövergripande standarder och policyer

Klarna Bank AB (publ) fastställer koncerngemensamma minimistandarder för AML och CTF inom Klarna-koncernen, som inkluderar alla filialer och dotterbolag i alla jurisdiktioner. Klarna har etablerat ett globalt AML- och CTF-program som tillämpar en sammanhängande strategi över geografiska områden och dotterbolag. De flesta AML- och CTF-relevanta processer styrs centralt för alla filialer och dotterbolag, inklusive Know Your Customer (KYC)-processer och transaktionsövervakning.

För att sätta en gemensam standard för efterlevnad av regelkrav och marknadsförväntningar har Klarna skapat en uppsättning bindande och styrande dokument: policyn mot finansiell brottslighet och policyn för minimistandarder för AML och CTF för att täcka sina AML-risker, och sin globala sanktionspolicy och globala minimistandarder för sanktioner för att täcka sina sanktionsrisker. Lokala justeringar på grund av lokala bestämmelser och varierande produkter beskrivs, där det behövs, i lokala styrande dokument.

Klarna Inc., genom vilket Klarnas amerikanska produkter erbjuds, är ett USA-registrerat penningtjänsteföretag. Som en del av Klarnas globala AML-program har Klarna Inc. en egen BSA/AML-ansvarig utsedd och upprätthåller sina egna USA-specifika AML-policyer, inklusive US Bank Secrecy Act och Anti-Penningtvättspolicy, som även inkluderar deras OFAC-sanktionsprogram i enlighet med tillämpliga amerikanska bestämmelser och även införlivar de koncernövergripande minimistandarder som förmedlas genom Klarna Bank AB.

Samband mellan bedrägeriförebyggande åtgärder och AML och CTF

I samband med ekonomisk brottslighet håller Klarnas ramverk för AML och CTF på att konsolideras med Klarnas processer för konsument- och handlarbedrägerier . Team som arbetar med bedrägeriförebyggande åtgärder involverar övervakningsaktiviteter och kontroller genom hela kundresan, inklusive kontoskapande, transaktionsplacering och aktiviteter efter köp. Denna omfattande strategi säkerställer att risken för bedrägerier minimeras och att det finns ett robust system på plats för att upptäcka och förhindra bedrägerier, vilket i sig inkluderar AML- och CTF-överväganden. För kommersiella partners är bedrägerigranskningar en integrerad del av kontrollerna vid onboarding, och de utgör en bidragande faktor i AML-processerna både vid anslutningstillfället och på löpande basis.

Åtgärder

Att AML- och CTF-ramverket fungerar korrekt övervakas genom kvalitetssäkring av första linjens funktioner och regelbundna efterlevnadstester. Alla observationer och resultat, inklusive viktiga mätvärden för programmets prestanda, rapporteras till AML-styrkommittén. Klarna tillämpar nolltolerans för försenade resultat.

Klarna vidtar ett flertal åtgärder som en del av sina AML-kontroller och processer för due diligence, i enlighet med lagstadgade krav och styrdokument. Detta görs för att säkerställa efterlevnad och begränsa risker kopplade till penningtvätt. Nedanstående åtgärder omfattar all verksamhet inom Klarna-koncernen. De gäller främst de kommersiella partners och distributionspartners som integrerar med Klarnas betalnings- och shoppingtjänster och involverar kunder, anställda och tillsynsmyndigheter.

Övergripande åtgärder

- Uppdaterade styrande dokument: Klarna uppdaterar årligen styrande dokument och får dem godkända av ledningen, vilket säkerställer att policyerna förblir aktuella och effektiva.
- Riskbedömning för hela verksamheten: Som en hörnsten i vårt AML-program genomför Klarna en årlig bedömning för att identifiera och utvärdera AML- och CTF-risker, bedöma den befintliga kontrollmiljön och utfärda rekommendationer för förbättringar, med prioritet för deras implementering.
- Lista över jurisdiktionell risk: Klarna har fastställt och uppdaterar regelbundet sin jurisdiktionella riskaptit för koncernen och fastställer koncernövergripande standarder för att förbjuda affärsverksamhet i vissa jurisdiktioner.
- Riskhantering: Klarna har en dedikerad process för att utvärdera, validera och säkerställa kvaliteten på modeller som används för AML-ändamål, såsom kundriskbedömning och transaktionsövervakning, för att upptäcka och åtgärda eventuella fel före implementering.
- Nya marknader och process för godkännande av nya produkter: Denna process säkerställer att risker för penningtvätt, sanktioner och finansiering av terrorism bedöms och minskas vid lanseringen av nya marknader, produkter och tjänster.
- Känn din kund och kundkännedomsåtgärder: Klarna tillämpar Känn din kund och kundkännedomsåtgärder, inklusive utökad kundkännedom där det krävs och löpande kundkännedom för att säkerställa att kundinformation hålls aktuell under hela kundlivscykeln för sina kunder.
- Intern rapportering: Klarna genomför löpande övervakning och uppföljning av aktiviteter kopplade till AML och CTF, inklusive nyckeltal för verksamheten (KPI:er) och centrala riskindikatorer (KRI:er), utförda av den ledande befattningshavare som ansvarar för AML, för att säkerställa rätt prioriteringar och tillräckliga resurser. VD och styrelse för Klarna Bank AB får en kvartalsvis compliancerapport.

- Visselblåsning: Klarna har ett system som gör det möjligt för anställda att anonymt rapportera misstänkta brott mot AML- och CTF-regler utan rädsla för hot, repressalier eller andra fientliga handlingar.
- Extern rapportering: Klarna lämnar regelbundna rapporter om penningtvätt, terrorismfinansiering och sanktioner till lokala tillsynsmyndigheter där så är tillämpligt.
- Transaktionsövervakning och rapportering av misstänkt aktivitet: Klarna övervakar alla kundtransaktioner för avvikande eller potentiellt misstänkt aktivitet och lämnar in rapporter till behöriga myndigheter på Klarnas marknader där misstänkt aktivitet har identifierats. Anställda är förbjudna att "tipsa" någon person som kan skada en befintlig eller potentiell framtida utredning. Klarna har åtagit sig att samarbeta med alla behöriga myndigheter för att förhindra AML och CTF.
- Uppsägning av kundrelationer: Klarna avslutar relationer där en kund kan befinna sig utanför Klarnas riskaptit eller där det inte är möjligt att uppfylla Klarnas skyldigheter gällande kundkännedom.
- Tredjepartsberoende och outsourcing: Klarna har fastställt tydliga riktlinjer för utkontraktering (outsourcing) och tredjepartssamarbeten. Företaget bedömer potentiella risker för penningtvätt och finansiering av terrorism kopplade till dessa relationer och implementerar relevanta kontrollåtgärder.
- Bevaring av register: Klarna behåller dokumentation av AML- och CTF-åtgärder och alla AML-relevanta kunddokument under hela affärsrelationen och i minst fem år efter dess avslutande.
- Oberoende granskning av AML-programmet: Klarna säkerställer en regelbunden oberoende granskning av AML-programmet av en oberoende tredje part, såsom internrevisionen, baserat på en riskbaserad metod, vanligtvis årligen.
- Ramverk för kvalitetskontroll: Klarna utvärderar regelbundet om AML-processerna fungerar som avsett och i enlighet med koncernens minimikrav.

Medarbetarrelaterade åtgärder

- Lämplighet och pålitlighet: Som en del av intervjuprocessen säkerställer Klarna att alla anställda är pålitliga och har lämplig bakgrund, kompetens, erfarenhet, färdigheter och språk.
- Utbildning: Klarna tillhandahåller årlig obligatorisk utbildning i regelefterlevnad och löpande program för att säkerställa att anställda kan upptäcka och hantera misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism.
- Skydd: Klarna har implementerat åtgärder för att skydda anställda från hot, repressalier, trakasserier, diskriminerande åtgärder i anställningsfrågor eller andra fientliga handlingar relaterade till att de uppfyller sina skyldigheter gällande penningtvätt och terrorismfinansiering, såsom att ha rapporterat misstänkt penningtvätt eller finansiering.

Mål och mätvärden

Klarna har inte satt några tidsbundna eller resultatorienterade mål relaterade till AML och CTF. Klarna upprätthåller dock ett robust AML- och CTF-program som uppfyller de lagstadgade kraven på alla tillämpliga marknader. Trots detta är koncernen engagerad i att kontinuerligt förbättra AML- och CTF-programmet och reagera snabbt på nya risker eller typer av penningtvätt och finansiering av terrorism. Förbättringsområden som identifieras under interna kvalitetskontroller, efterlevnadsresultat, myndighetsinspektioner eller revisioner prioriteras och åtgärdas omedelbart.



Bilagor



Datapunkter som härrör från annan EU-lagstiftning

Tabellen nedan inkluderar alla datapunkter som härrör från annan EU-lagstiftning enligt ESRS 2 bilaga B, och anger var datapunkterna finns i vår rapport och vilka datapunkter som bedöms som "Icke väsentliga".

Upplysningskrav och relaterad datapunkt	SFDR	Pelare 3	Riktmärkesförordning	EU:s klimatlag	Avsnitt
ESRS 2 GOV-1 Styrelsens jämställdhetsprincip paragraf 21 (d)	Indikator nummer 13 i tabell 1 i bilaga 1		Kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1816 (27), bilaga II		Bolagsstyrningsrapport
ESRS 2 GOV-1 Andel styrelseledamöter som är oberoende punkt 21 (e)			Delegerad förordning (EU) 2020/1816, bilaga II		Bolagsstyrningsrapport
ESRS 2 GOV-4 Uttalande om tillbörlig aktsamhet paragraf 30	Indikatornummer 10 Tabell 3 i bilaga 1				Bolagsstyrningsrapport
ESRS 2 SBM-1 Deltagande i verksamheter relaterade till fossila bränslen punkt 40 (d) i	Indikatorer nummer 4 Tabell 1 i bilaga 1	Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013; Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453 (28) Tabell 1: Kvalitativ information om miljörisker och tabell 2: Kvalitativ information om social risk	Delegerad förordning (EU) 2020/1816, bilaga II		Intäkts- och sektoranpassning
ESRS 2 SBM-1 Deltagande i verksamheter relaterade till kemisk produktion paragraf 40 (d) ii	Indikatornummer 9 Tabell 2 i bilaga 1		Delegerad förordning (EU) 2020/1816, bilaga II		Intäkts- och sektoranpassning
ESRS 2 SBM-1 Deltagande i verksamhet relaterad till kontroversiella vapen paragraf 40 (d) iii	Indikatornummer 14 Tabell 1 i bilaga 1		Delegerad förordning (EU) 2020/1818 (29), artikel 12.1 Delegerad förordning (EU) 2020/1816, bilaga II		Intäkts- och sektoranpassning
ESRS 2 SBM-1 Deltagande i verksamhet relaterad till odling och produktion av tobak paragraf 40 (d) iv			Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artikel 12(1) Delegerad förordning (EU) 2020/1816, bilaga II		Intäkts- och sektoranpassning

ESRS E1-1 Omställningsplan för att uppnå klimatneutralitet senast 2050 paragraf 14				Förordning (EU) 2021/1119, artikel 2(1)	Klarnas klimatomställningsplan
ESRS E1-1 Företag som är undantagna från Parisanpassade riktmärken punkt 16 (g)		Artikel 449a Förordning (EU) nr 575/2013; Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453 Mall 1: Bankbok - Risk vid klimatomställning: Kreditkvalitet för exponeringar per sektor, utsläpp och återstående löptid	Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artikel 12.1 d–g och artikel 12.2		Klarnas klimatomställningsplan
ESRS E1-4 Mål för minskning av växthusgasutsläpp paragraf 34	Indikatornummer 4 Tabell 2 i bilaga 1	Artikel 449a Förordning (EU) nr 575/2013; Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453 Mall 3: Bankportfölj – Risk vid klimatomställning: anpassningsmått	Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artikel 6		Klarnas klimatmål
ESRS E1-5 Energiförbrukning från fossila källor uppdelad efter källor (endast sektorer med hög klimatpåverkan) punkt 38	Indikatornummer 5 Tabell 1 och indikatornummer 5 Tabell 2 i bilaga 1				Ej relevant
ESRS E1-5 Energiförbrukning och mix paragraf 37	Indikatornummer 5 Tabell 1 i bilaga 1				Klarnas energi
ESRS E1-5 Energiintensitet i samband med verksamheter i sektorer med hög klimatpåverkan punkterna 40–43	Indikatornummer 6 Tabell 1 i bilaga 1				Ej relevant
ESRS E1-6 Brutto Scope 1, 2, 3 och totala växthusgasutsläpp paragraf 44	Indikatorer nummer 1 och 2 Tabell 1 i bilaga 1	Artikel 449a; förordning (EU) nr 575/2013; kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453 Mall 1: Bankportfölj – Risk vid klimatomställning: Kreditkvalitet för exponeringar per sektor, utsläpp och återstående löptid	Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artiklarna 5.1, 6 och 8.1		Översikt över utsläpp av växthusgaser
ESRS E1-6 Brutto utsläppsintensitet för växthusgaser punkterna 53 till 55	Indikatorer nummer 3 Tabell 1 i bilaga 1	Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013; kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453 Mall 3: Bankportfölj – Risk vid klimatomställning: anpassningsmått	Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artikel 8(1)		Översikt över utsläpp av växthusgaser
ESRS E1-7 Upptag av växthusgaser och koldioxidkrediter paragraf 56				Förordning (EU) 2021/1119, artikel 2(1)	Klarnas stöd för koldioxidavskiljning

ESRS E1-9 Referensportföljens exponering mot klimatrelaterade fysiska risker punkt 66			Delegerad förordning (EU) 2020/1818, bilaga II Delegerad förordning (EU) 2020/1816, bilaga II	Ej relevant
ESRS E1-9 Uppdelning av monetära belopp efter akut och kronisk fysisk risk punkt 66 (a) ESRS E1-9 Placering av betydande tillgångar med väsentlig fysisk risk punkt 66 (c).		Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013; kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453 punkterna 46 och 47; mall 5: Bankportfölj - Fysisk risk för klimatförändringar: Exponeringar som är föremål för fysisk risk.		Klimatscenarioanalys
ESRS E1-9 Uppdelning av det redovisade värdet av dess fastighetstillgångar per energieffektivitetsklasser punkt 67 (c).		Artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013; kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453 punkt 34; mall 2: Bankportfölj - Risk vid klimatomställning: Lån med säkerhet i fast egendom - Säkerhetens energieffektivitet		Ej väsentlig
ESRS E1-9 Portföljens exponeringsgrad mot klimatrelaterade möjligheter punkt 69			Delegerad förordning (EU) 2020/1818, bilaga II	Klimatrelaterade möjligheter
ESRS E2-4 Mängd av varje förorening som anges i bilaga II till E-PRTR-förordningen (Europeiskt register över utsläpp och överföring av föroreningar) som släpps ut i luft, vatten och mark, punkt 28	Indikatornummer 8 Tabell 1 i bilaga 1 Indikatornummer 2 Tabell 2 i bilaga 1 Indikatornummer 1 Tabell 2 i bilaga 1 Indikatornummer 3 Tabell 2 i bilaga 1			Ej väsentlig
ESRS E3-1 Vatten- och marina resurser paragraf 9	Indikatornummer 7 Tabell 2 i bilaga 1			Ej väsentlig
ESRS E3-1 Särskild policyparagraf 13	Indikatornummer 8 Tabell 2 i bilaga 1			Ej väsentlig
ESRS E3-1 Hållbara hav paragraf 14	Indikatornummer 12 Tabell 2 i bilaga 1			Ej väsentlig
ESRS E3-4 Totalt vatten som återvinns och återanvänds punkt 28 (c)	Indikatornummer 6.2 Tabell 2 i bilaga 1			Ej väsentlig
ESRS E3-4 Total vattenförbrukning i m³ per nettointäkt i egen verksamhet paragraf 29	Indikatornummer 6.1 Tabell 2 i bilaga 1			Ej väsentlig

ESRS 2- SBM 3-E4 punkt 16 (a) i	Indikatornummer 7 Tabell 1 i bilaga 1		Ej väsentlig
ESRS 2- SBM 3-E4 punkt 16 (b)	Indikatornummer 10 Tabell 2 i bilaga 1		Ej väsentlig
ESRS 2- SBM 3-E4 punkt 16 (c)	Indikatornummer 14 Tabell 2 i bilaga 1		Ej väsentlig
ESRS E4-2 Hållbara mark-/jordbruksmetoder eller -policyer paragraf 24 (b)	Indikatornummer 11 Tabell 2 i bilaga 1		Ej väsentlig
ESRS E4-2 Hållbara oceaner/havsmetoder eller policyer paragraf 24 (c)	Indikatornummer 12 Tabell 2 i bilaga 1		Ej väsentlig
ESRS E4-2 Riktlinjer för att hantera avskogning paragraf 24 (d)	Indikatornummer 15 Tabell 2 i bilaga 1		Ej väsentlig
ESRS E5-5 Icke-återvunnet avfall paragraf 37 (d)	Indikatornummer 13 Tabell 2 i bilaga 1		Ej väsentlig
ESRS E5-5 Farligt avfall och radioaktivt avfall paragraf 39	Indikatornummer 9 Tabell 1 i bilaga 1		Ej väsentlig
ESRS 2-SBM3-S1 Risk för tvångsarbete paragraf 14 (f)	Indikatornummer 13 Tabell 3 i bilaga I		Förebyggande av barn- och tvångsarbete
ESRS 2-SBM3-S1 Risk för incidenter av barnarbete paragraf 14 (g)	Indikatornummer 12 Tabell 3 i bilaga I		Förebyggande av barn- och tvångsarbete
ESRS S1-1 Åtaganden gällande mänskliga rättigheter paragraf 20	Indikatornummer 9 Tabell 3 och indikatornummer 11 Tabell 1 i bilaga I		Engagemang för mänskliga rättigheter
ESRS S1-1 Policyer för tillbörlig aktsamhet i frågor som behandlas i Internationella arbetsorganisationens konventioner 1–8, punkt 21		Delegerad förordning (EU) 2020/1816, bilaga II	Vårt förhållningssätt och våra policyer
ESRS S1-1 Processer och åtgärder för att förhindra människohandel paragraf 22	Indikatornummer 11 Tabell 3 i bilaga I		Vårt förhållningssätt och våra policyer

ESRS S1-1 Policy eller ledningssystem för förebyggande av olyckor på arbetsplatsen paragraf 23	Indikatornummer 1 Tabell 3 i bilaga I		Vårt förhållningssätt och våra policyer
ESRS S1-3 Klagomålshanteringsmekanismer paragraf 32 (c)	Indikatornummer 5 Tabell 3 i bilaga I		Klagomål och åtgärd från egen arbetskraft
ESRS S1-14 Antal dödsfall och antal och frekvens arbetsrelaterade olyckor punkt 88 (b) och (c)	Indikatornummer 2 Tabell 3 i bilaga I	Delegerad förordning (EU) 2020/1816, bilaga II	Hälso- och säkerhetsåtgärder
ESRS S1-14 Antal förlorade dagar på grund av skador, olyckor, dödsfall eller sjukdom paragraf 88 (e)	Indikatornummer 3 Tabell 3 i bilaga I		Hälso- och säkerhetsåtgärder
ESRS S1-16 Ojusterad löneskillnad mellan könen punkt 97 (a)	Indikatornummer 12 Tabell 1 i bilaga I	Delegerad förordning (EU) 2020/1816, bilaga II	Löneskillnader mellan könen och initiativ för lika möjligheter
ESRS S1-16 För hög lönekvot för VD:ar paragraf 97 (b)	Indikatornummer 8 Tabell 3 i bilaga I		Ersättning och förmåner
ESRS S1-17 Fall av diskriminering paragraf 103 (a)	Indikatornummer 7 Tabell 3 i bilaga I		Incidenter, klagomål och allvarliga konsekvenser för mänskliga rättigheter
ESRS S1-17 Bristande respekt för FN:s allmänna principer om företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer punkt 104 (a)	Indikatornummer 10 Tabell 1 och indikatornummer 14 Tabell 3 i bilaga I	Delegerad förordning (EU) 2020/1816, bilaga II Delegerad förordning (EU) 2020/1818 Artikel 12 (1)	Incidenter, klagomål och allvarliga konsekvenser för mänskliga rättigheter
ESRS 2- SBM3 – S2 Betydande risk för barnarbete eller tvångsarbete i värdekedjan punkt 11 (b)	Indikatorer nummer 12 och n. 13 Tabell 3 i bilaga I		Vårt förhållningssätt och våra policyer
ESRS S2-1 Åtaganden gällande mänskliga rättigheter paragraf 17	Indikatornummer 9 Tabell 3 och indikator 11 Tabell 1 i bilaga 1		Vårt förhållningssätt och våra policyer

ESRS S2-1 Policyer relaterade till värdekedjearbetare paragraf 18	Indikator nummer 11 och n. 4 Tabell 3 i bilaga 1		Vårt förhållningssätt och våra policyer
ESRS S2-1 Bristande respekt för FN:s allmänna principer om företag och mänskliga rättigheter samt OECD:s riktlinjer paragraf 19	Indikatornummer 10 Tabell 1 i bilaga 1	Delegerad förordning (EU) 2020/1816, bilaga II Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artikel 12 (1)	Vårt förhållningssätt och våra policyer
ESRS S2-1 Due diligence-policyer i frågor som behandlas i Internationella arbetsorganisationens (ILO) grundläggande konventioner 1–8, punkt 19		Delegerad förordning (EU) 2020/1816, bilaga II	Vårt förhållningssätt och våra policyer
ESRS S2-4 Människorättsfrågor och incidenter kopplade till dess värdekedja uppströms och nedströms punkt 36	Indikatornummer 14 Tabell 3 i bilaga 1		Respektera mänskliga rättigheter i värdekedjan
ESRS S3-1 Åtaganden gällande mänskliga rättigheter paragraf 16	Indikatornummer 9 Tabell 3 i bilaga 1 och indikatornummer 11 Tabell 1 i bilaga 1		Ej relevant
ESRS S3-1 Bristande respekt för FN:s allmänna principer om företag och mänskliga rättigheter, ILO:s principer eller OECD:s riktlinjer, punkt 17	Indikatornummer 10 Tabell 1 Bilaga 1	Delegerad förordning (EU) 2020/1816, bilaga II Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artikel 12 (1)	Ej relevant
ESRS S3-4 Människorättsfrågor och incidenter paragraf 36	Indikatornummer 14 Tabell 3 i bilaga 1		Ej relevant
ESRS S4-1 Policyer relaterade till konsumenter och slutanvändare paragraf 16	Indikatornummer 9 Tabell 3 och indikatornummer 11 Tabell 1 i bilaga 1		Vårt förhållningssätt och våra policyer

ESRS S4-1 Bristande respekt för FN:s allmänna principer om företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer, paragraf 17	Indikatornummer 10 Tabell 1 i bilaga 1	Delegerad förordning (EU) 2020/1816, bilaga II Delegerad förordning (EU) 2020/1818, artikel 12 (1)	Fall av bristande respekt
ESRS S4-4 Människorättsfrågor och incidenter paragraf 35	Indikatornummer 14 Tabell 3 i bilaga 1		Ej relevant
ESRS G1-1 Förenta nationernas konvention mot korruption paragraf 10 (b)	Indikatornummer 15 Tabell 3 i bilaga 1		Ej relevant
ESRS G1-1 Skydd av visselblåsare paragraf 10 (d)	Indikatornummer 6 Tabell 3 i bilaga 1		Rapporterings- och eskaleringsmekanism
ESRS G1-4 Böter för brott mot lagar mot korruption och mutor paragraf 24 (a)	Indikatornummer 17 Tabell 3 i bilaga 1	Delegerad förordning (EU) 2020/1816, bilaga II)	Ej väsentlig
ESRS G1-4 Standarder för antikorruption och antimutbrott paragraf 24 (b)	Indikatornummer 16 Tabell 3 i bilaga 1		Ej väsentlig

Anpassning till TCFD-rekommendationer

Tema	Rekommenderade upplysningar	Rapportavsnitt	Rapportunderavsnitt	Sida
Styrning	a) Beskriv styrelsens tillsyn av klimatrelaterade risker och möjligheter	Styrning och tillsyn	Hållbarhetsbedömning och tillsyn	141
	b) Beskriv ledningens roll i att bedöma och hantera klimatrelaterade risker och möjligheter	Styrning och tillsyn	Riskhantering och intern kontroll över hållbarhet	111
Strategi	a) Beskriv de klimatrelaterade risker och möjligheter som organisationen har identifierat på kort, medellång och lång sikt	Klimatförändringar	Klarnas klimatrisk- och motståndskraftsbedömning	61
	b) Beskriv effekten av klimatrelaterade risker och möjligheter på organisationens verksamhet, strategi och finansiella planering.	Klimatförändringar	Klarnas klimatrisk- och motståndskraftsbedömning	61
	c) Beskriv motståndskraften i organisationens strategi, med hänsyn till olika klimatrelaterade scenarier, inklusive ett scenario på 2 °C eller lägre	Klimatförändringar	Motståndskraft hos affärsmodell och strategi mot klimatrisker	39
Riskhantering	a) Beskriv organisationens processer för att identifiera och bedöma klimatrelaterade risker	Klimatförändringar	Klarnas klimatrisk- och motståndskraftsbedömning	61
	b) Beskriv organisationens processer för att hantera klimatrelaterade risker	Styrning och tillsyn	Riskhantering och intern kontroll över hållbarhet	111
	c) Beskriv hur processer för att identifiera, bedöma och hantera klimatrelaterade risker är integrerade i organisationens övergripande riskhantering	Styrning och tillsyn	Riskhantering och intern kontroll över hållbarhet	111
Mätvärden och mål	a) Beskriv de mätvärden som organisationen använder för att bedöma klimatrelaterade risker och möjligheter i linje med sin strategi och riskhantering	Klimatförändringar	Klarnas klimatrisk- och motståndskraftsbedömning	61
	b) Beskriv utsläpp av växthusgaser (GHG) för scope 1, scope 2 och, om tillämpligt, scope 3 och de relaterade riskerna	Klimatförändringar	Klarnas koldioxidavtryck	52
	c) Beskriv de mål som organisationen använder för att hantera klimatrelaterade risker och möjligheter samt prestation gentemot målen	Klimatförändringar	Klarnas klimatmål	55

Policyöversikt

Alla policyer är tillgängliga för anställda på Klarnas Wiki. Policyer som är relevanta för externa intressenter är offentligt tillgängliga på Klarna.com.

Ämne	Politik	Avslutad av	Sammanfattning
Styrning	Rutin mot mutor och korruption	Operativ chef	Klarnas rutin mot mutor och korruption upprätthåller en nolltoleransposition mot mutor och korruption, vilket säkerställer etiskt uppförande och efterlevnad av lagar som den brittiska mutlagen, den amerikanska FCPA och Sveriges antikorruptionskod. Den reglerar givande och mottagande av förmåner som gåvor eller representation, förbjuder utbyte av inflytande eller otillbörliga fördelar och tillämpar strängare regler för offentliga tjänstemän. Alla förmåner måste vara lämpliga, dokumenterade och godkända, och förbjudna handlingar – inklusive kontanter, lån eller personliga tjänster – kan bli föremål för disciplinära eller rättsliga åtgärder. I enlighet med Klarnas policy för intressekonflikter uppmuntras rapportering av konflikter eller misstankar via Klarnas konfidentiella WhistleB-verktyg för att upprätthålla transparens och ansvarsskyldighet.
S1	Policy mot diskriminering, trakasserier och mobbning	Personaldomän	Klarna har nolltolerans mot diskriminering, trakasserier och mobbning av alla slag. Instruktionen mot diskriminering, trakasserier och mobbning är utformad för att säkerställa en respektfull, inkluderande och säker arbetsmiljö för alla och ger detaljerade riktlinjer om olämpligt beteende och rutiner för att hantera sådant beteende.
Bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism	Policy mot ekonomisk brottslighet	Styrelse	Klarnas policy mot finansiell brottslighet är en global policy som syftar till att förebygga, identifiera och rapportera penningtvätt och finansiering av terrorism. Policyn beskriver Klarnas AML-program och riskhantering. Den upprätthåller nolltolerans för olaglig verksamhet, kräver Know Your Customer-åtgärder samt kontinuerlig övervakning och rapportering av misstänkt verksamhet till finansiella underrättelseenheter (FIU). Den skyddar visselblåsare samtidigt som den säkerställer dataskydd.
Bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism	Policy för minimistandarder för penningtvätt och terrorismfinansiering	Efterlevnadsdomän	Klarnas policy mot penningtvätt och terrorfinansiering (AML & CTF) är en global policy som syftar till att förebygga, identifiera och rapportera penningtvätt och finansiering. Policyn beskriver Klarnas AML-program och riskhantering. Den upprätthåller nolltolerans för olaglig verksamhet, kräver kundkännedomsåtgärder samt kontinuerlig övervakning och rapportering av misstänkt verksamhet till finansiella underrättelseenheter (FIU). Den skyddar visselblåsare samtidigt som den säkerställer dataskydd.
Bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism	BSA/AML (Bank och MTL) Policy	Styrelse	Klarnas BSA/AML-policy (Bank Secrecy Act/Anti-Money Laundering) gäller specifikt för Klarna Inc:s verksamhet i USA och säkerställer efterlevnad av amerikanska lagar, såsom Bank Secrecy Act och relevanta bestämmelser under Office of Foreign Assets Control. Den inkluderar viktiga komponenter som Customer Identification Program (CIP) och "Know Your Customer" (KYC)-procedurer, transaktionsövervakning, rapportering av misstänkt aktivitet (SAR), OFAC/sanktionskrav såsom krav på avslags-/blockeringsrapporter och registerföring, bland annat.
E1	Klimatomställningsplan	Ekonomichef	Klarnas klimatomställningsplan beskriver företagets strategi för att hantera klimatförändringarna i hela verksamheten och även utanför den. Detta dokument, som gäller för Klarna och dess dotterbolag, beskriver åtgärder för att begränsa Klarnas koldioxidavtryck, inklusive att minska utsläpp, tillämpa en intern koldioxidskatt och investera i klimatprojekt genom Klimatomställningsfonden. Granskning och godkännande av Klarnas nyligen uppdaterade klimatomställningsplan av styrelsen är planerat till 2026.

G1, S1, S4	Uppförandekod	Verkställande direktör	Klarnas uppförandekod är en uppsättning riktlinjer och värderingar som formar beteendet hos Klarnas anställda, individer som representerar Klarnas företag, styrelseledamöter och konsulter. Den fungerar som en vägledning för relationer med varandra, kunder, partners och andra intressenter, med syftet att främja goda affärsrelationer och etiska handlingar.
S4	Klagomålspolicy	Produkt- och designchef	Klagomålspolicyn beskriver en strukturerad process för hantering av klagomål på alla marknader, och säkerställer att lokala och globala bestämmelser, såsom SFSA, EBA, BaFin och ASIC, följs. Den omfattar både konsument- och företagsklagomål och säkerställer att vår hanteringsprocess överensstämmer med myndighetskrav.
Styrning	Efterlevnadspolicy	Styrelse	Klarnas efterlevnadspolicy fastställer principerna för att säkerställa efterlevnad av global lagstiftning och interna regler i all verksamhet. Den föreskriver en efterlevnadskultur integrerad på alla affärsnivåer, med fokus på roller, ansvar, efterlevnadsprogram och rapportering. Policyn gäller globalt för alla bidragsgivare och koncernenheter och är baserad på olika lagar och krav, inklusive GDPR, banklagen och FCA-handboken.
G1	Policy för uppföranderisker	Styrelse	Policyn för uppföranderisker säkerställer etiska metoder, efterlevnad av juridiska standarder och skydd av kundernas intressen i hela Klarna-koncernens verksamhet. Denna policy ger en strukturerad metod för att hantera, övervaka och upprätthålla uppförandestandarder, samt minska risker relaterade till uppförande, rykte och kundresultat.
G1	Policy för intressekonflikter	Styrelse	Klarnas policy för intressekonflikter är utformad för att effektivt identifiera och hantera potentiella och faktiska intressekonflikter i dess globala verksamhet – för att skydda Klarnas, dess kunders och andra intressenters intressen. Den gäller för all verksamhet och alla juridiska enheter inom Klarna, inklusive anställda, konsulter och styrelseledamöter.
S4	Konsumentmarknadsförings policy	Marknadschef	Klarnas konsumentmarknadsföringspolicy ger ett globalt ramverk för marknadsföringsaktiviteter och säkerställer efterlevnad av lagar, förordningar och interna krav. Policyn beskriver roller och ansvar för interna och externa intressenter, inklusive chefer, anställda och byråer som arbetar för vår räkning, i våra marknadsföringsaktiviteter. Den betonar efterlevnad av konsumentskydds-, finans- och dataskydd och säkerställer transparens, rättvisa och ansvarsskyldighet i marknadsföringspraxis.
Styrning	Kreditpolicy	Styrelse	Klarnas kreditpolicy ger ett omfattande ramverk för att hantera kreditrisker inom alla verksamheter, juridiska enheter och individer. Policyn betonar identifiering, kontroll, övervakning och hantering av kreditrisker i enlighet med bank- och finansieringsrörelselagen och lokal marknadspraxis, samt upprätthåller etiska standarder och bästa praxis. Den inkluderar processer för riskidentifiering, kreditgivning, övervakning och ESG-överväganden.
S4	Datasekretesspolicy	Styrelse	Klarnas dataskyddspolicy, som gäller globalt, beskriver vår interna strategi för dataskydd, säkerställer efterlevnad av gällande lagar och respekterar integritetsförväntningar. Policyn betonar principer som efterlevnad av dataskyddsföreskrifter, proaktivitet, transparens i kommunikationen av datahanteringspraxis och ansvarsskyldighet i hanteringen av personuppgifter.
G1, S1, S4	Etikpolicy	Styrelse	Klarnas etikpolicy vägleder det etiska uppförandet för alla anställda, styrelseledamöter och konsulter globalt. Den innehåller lagar som Dodd-Frank-lagen och den brittiska lagen om modernt slaveri från 2015 för att säkerställa affärsintegritet och efterlevnad av etiska standarder. Policyn täcker områden som: anställdas beteende, konsumentrelationer, partners beteende, intressekonflikter och dataskydd. Den ger specifika instruktioner för att eskalera etiska frågor och inkluderar ett uttalande om modernt slaveri och människohandel för att betona transparens och nolltolerans för modernt slaveri i affärsverksamhet och leveranskedjor.

Finansiell stabilitet, kunskap och välbefinnande	Rutin för ekonomisk utsatthet	Rutiner kräver inte godkännande på högsta nivå, de kräver bara granskning och godkännande av relevant processägare eller funktionell ledare.	Klarnas rutin för ekonomisk utsatthet (Financial Hardship, FH) utgör det koncernövergripande ramverket för att identifiera, bedöma och stödja kunder med betalningssvårigheter. Rutinen beskriver hur kunder ansöker via appen eller genom kundtjänst, genomgår en kvar-att-leva-på-kalkyl (inkomster/utgifter) och får strukturerade lösningar: avbetalningsplaner (vanligtvis 3–36 månader), en medellång lösning för äldre eller inkompatibla produkter, eller ett begränsat betalningsanstånd (Settlement Pause). Rutinen definierar även betalningsallokering, kommunikation och påminnelser (dunning) samt vägar för avslutande av planer som kan leda till inkasso. Samtidigt innehåller den skyddsmekanismer för att minska missbruk (t.ex. tak för utgifter, begränsningar för ändringar samt behörighets- och anståndsbegränsningar) och fastställer medarbetarnas ansvar samt planerade förbättringar (t.ex. verifiering via Open Banking).
E1	Global resepolicy	Personaldomän	Klarnas globala resepolicy anger riktlinjer för affärsresor med fokus på effektivitet, kostnadskontroll och efterlevnad av lagar och förordningar. Policyn säkerställer att alla resor är nödvändiga och genomförs med hänsyn till både miljöpåverkan och ekonomiskt ansvar. Alla affärsresor måste bokas minst 21 dagar i förväg, och boendekostnader täcks endast från söndag till fredag om inte specifika undantag godkänns. Efterlevnad av policyn är obligatorisk för alla anställda, och support finns tillgänglig för nödsituationer, reseändringar och undantagsförfrågningar via utsedda kanaler.
S1	Global arbetsmiljöpolicy	Operativ chef	Klarnas globala arbetsmiljöpolicy är ett omfattande ramverk utformat för att främja en säker, inkluderande och stödjande arbetsplats för alla medarbetare. Policyn betonar välbefinnande, efterlevnad av gällande regler och delat ansvar för att upprätthålla en positiv arbetsmiljö. Den gäller globalt i hela Klarnas verksamhet, inklusive anställda, konsulter och styrelseledamöter.
Styrning	Koncernens internrevisionspolicy	Styrelse	Policyn för koncernens internrevision fastställer internrevisionsfunktionens ansvar och oberoende och säkerställer efterlevnad av SFSA, EBA:s riktlinjer och lokala föreskrifter.
S4	Informationssäkerhetspolicy	Styrelse	Klarnas informationssäkerhetspolicy är ett omfattande dokument som beskriver vårt åtagande att skydda informationens sekretess, integritet, äkthet och tillgänglighet. Den gäller alla enheter och anställda inom Klarna-koncernen, och betonar att informationssäkerhet är avgörande för vår affärsframgång och efterlevnad av lagar och förordningar. Policyn etablerar ett informationssäkerhetshanteringssystem (ISMS) för att hantera risker och säkerställa hållbar tillväxt.
S4	Informationssäkerhetsrutin	Tekniskt säkringsteam	Klarnas informationssäkerhetsrutin definierar de kärnfunktioner, processer och kontroller som utgör vårt informationssäkerhetsledningssystem (ISMS). Det gäller för alla enheter, personal och system inom Klarna-koncernen och säkerställer att informationssäkerhetskrav är integrerade i den dagliga verksamheten. Rutinen fastställer hur Klarna identifierar, implementerar och övervakar IKT- och säkerhetskontroller, och täcker områden som säker utveckling, incidenthantering, riskbedömning, efterlevnad och leverantörssäkerhet.
G1	Policy för intern styrning och kontroll	Styrelse	Vår policy för intern styrning och kontroll ger ett omfattande ramverk för att hantera verksamhet, risker och efterlevnad inom Klarna Bank AB och dess dotterbolag. Den definierar styrelsens, VD:ns och olika utskottens roller och ansvar för att säkerställa effektiv intern bolagsstyrning. Policyn överensstämmer med Europeiska bankmyndighetens riktlinjer för intern styrning (EBA/GL/2021/05) och andra regulatoriska krav, med betoning på riskhantering, efterlevnad och outsourcing.
Styrning	Policy för Klarna Bank AB:s styrelsekommittéer och utsedda styrelseledamöter	Styrelse	Klarnas policy för Klarna Bank AB:s styrelsekommittéer och utsedda ledamöter beskriver strukturen, ansvaret och bolagsstyrning för revisions-, efterlevnads- och riskkommittén (ACRC) och ersättningsövervakningsdirektören (ROD). Den beskriver förfaranden för utnämning, beslutsfattande, rapportering och dokumentation av kommittéer, och betonar ett engagemang för transparens och god bolagsstyrning .

S2	Uttalande om modernt slaveri och människohandel	Styrelse	Klarnas MSA-redogörelse (Modern Slavery Act) betonar bolagets nolltolerans mot modernt slaveri och beskriver dess åtagande för etiska och ansvarsfulla affärsmetoder. Syftet är att säkerställa att varken modernt slaveri eller människohandel förekommer inom den egna verksamheten eller i leverantörskedjan.
Styrning	Policy för icke-revisionstjänster som tillhandahålls av externa revisorer	Styrelse	Policyn för icke-revisionstjänster som tillhandahålls av externa revisorer säkerställer efterlevnad av EU:s revisionsreform. Den definierar förbjudna tjänster, tillåtna icke-revisionstjänster och godkännandeprocessen för att upprätthålla revisorns oberoende och regelefterlevnad.
Styrning	Policy för operativ risk	Styrelse	Klarnas policy för operativa risker tillhandahåller ett globalt ramverk för att hantera och rapportera operativa risker, vilket säkerställer överensstämmelse med riskaptit och regelverkskrav. Policyn använder en modell med tre försvarslinjer som involverar affärslinjehantering, riskkontroll och efterlevnad samt internrevision, och inkluderar processer för riskbedömning, internkontroll, incidenthantering och affärskontinuitet.
S1	Ersättningspolicy	Styrelse	Klarnas ersättningspolicy beskriver en balanserad och differentierad ersättningsstruktur som stöder förmågan att attrahera och behålla talanger, främjar lika och rättvis behandling och säkerställer efterlevnad av gällande regelverk. Policyn tar upp negativa konsekvenser och risker relaterade till arbetsförhållanden och gäller alla anställda globalt.
Styrning	Riskpolicy	Styrelse	Klarnas riskpolicy beskriver ramverket för att identifiera, bedöma och hantera risker i hela organisationen för att stödja hållbar tillväxt och regelefterlevnad. Policyn gäller för all verksamhet inom Klarna och betonar anpassning till lokala lagar samtidigt som den etablerar en trelinjers försvarsmodell för bolagsstyrning.
Bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism	Sanktionspolicy	Styrelse	Klarnas globala sanktionspolicy beskriver Klarnas sanktionsprogram och fastställer standarder och procedurer för att säkerställa att Klarna och dess medarbetare bedriver verksamheten i enlighet med gällande sanktionslagar och bestämmelser. Detta görs för att bidra till att begränsa potentiella regulatoriska risker och ryktesrisker kopplade till eventuella sanktionsöverträdelser.
Bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism	Sanktionspolicy: Minimistandarder	Produkt- och designchef	Klarnas globala sanktionspolicy: Minimistandarder anger koncernövergripande krav för att hantera och begränsa sanktionsrisker. Den definierar Klarnas program för efterlevnad av sanktioner och specificerar bolagsstyrning, ansvar, granskningskontroller och rapporteringsskyldigheter för att säkerställa efterlevnad av FN:s, EU:s, USA:s (OFAC) och Storbritanniens sanktionsregler inom alla Klarnas enheter och aktiviteter.
G1	Lämplighet, utbildning och mångfald i styrelsen, ledningen och nyckelpersoner	Operativ chef	Klarnas policy för lämplighet, utbildning och mångfald i styrelse, ledning och nyckelpersoner säkerställer fortsatt lämplighet och mångfald i dess bolagsstyrning , vilket stärker den övergripande bolagsstyrning och marknadsintegriteten. Policyn gäller för Klarna och dess dotterbolag.
S2	Leverantörsuppförandekod	Ekonomichef	Klarnas uppförandekod för leverantörer anger tydliga etiska och juridiska standarder för alla leverantörer som arbetar med företaget och främjar integritet, transparens och strikt efterlevnad av lagar och förordningar. Koden är tillämplig globalt och ett standardavtalskrav för alla leverantörer när de använder vår avtalsmall. Syftet är att skapa en grund för etiskt samarbete, förtydliga leverantörsansvar och anpassa affärsmetoder till Klarnas värderingar och juridiska skyldigheter, samt främja lagliga, professionella och rättvisa metoder som integrerar respekt för mänskliga rättigheter, affärsetik och miljö, inklusive strikta förbud mot människohandel, tvångsarbete och barnarbete.

S2	Rutin för leverantörseskalering	Rutiner kräver inte godkännande på högsta nivå, de kräver bara granskning och godkännande av relevant processägare eller funktionell ledare.	Klarnas leverantörseskaleringsrutin ger en tydlig och strukturerad process för att hantera problem med tredjepartsleverantörer för att säkerställa driftskontinuitet och upprätthålla starka och ansvarsfulla relationer. Den gäller alla Klarna-anställda som är involverade i att hantera leverantörsinteraktioner och säkerställer att problem identifieras, dokumenteras och eskaleras via lämpliga interna och externa kanaler, vilket stöder snabb, konsekvent och transparent lösning av leverantörsrelaterade problem och förstärker Klarnas engagemang för tillförlitlig serviceleverans och ansvarsfull bolagsstyrning.
Finansiell stabilitet, läskunnighet och välbefinnande	Policy för utsatta konsumenter	Produkt- och designchef	Klarnas policy för utsatta konsumenter är utformad för att säkerställa att medarbetare bemöter och hanterar utsatta konsumenter i enlighet med både interna och externa regler. Policyn gäller globalt för alla delar av vår verksamhet och företag som hanterar utsatta konsumenter. Den definierar rollen och huvudansvaret för hur Klarna ska hantera utsatta konsumenter, med betoning på vikten av att behandla alla konsumenter på ett tydligt, rättvist och respektfullt sätt, med särskild uppmärksamhet på de som definieras som utsatta.
G1, S1, S2, S4	Visselblåsningspolicy	Styrelse	Visselblåsningspolicyn ger ett tydligt ramverk för rapportering och hantering av oetiskt, olagligt eller felaktigt beteende inom Klarna. Syftet är att uppmuntra rapportering, skydda visselblåsare, främja en integritetskultur, upptäcka och förebygga missförhållanden, säkerställa efterlevnad av relevanta lagar och förordningar samt stärka förtroendet inom organisationen. Policyn gäller alla personer som är kopplade till Klarna, inklusive anställda, konsulter, outsourcingpartners, leverantörer och potentiella anställda.
S1	Visselblåsningsrutin		Klarnas visselblåsarrutin gör det möjligt för anställda, entreprenörer och intressenter att konfidentiellt rapportera missförhållanden eller oetiskt beteende i god tro. Den säkerställer transparens, rättvisa och skydd mot repressalier, där ärenden hanteras konfidentiellt av visselblåsarkommittén under överinseende av Chief Compliance Officer. Rutinen beskriver hur problem tas emot, utreds och eskaleras. Den förstärker Klarnas engagemang för integritet och efterlevnad genom att säkerställa att alla rapporter hanteras oberoende och i enlighet med etiska och juridiska standarder.

Metod för beräkning av växthusgasutsläpp

Klarna beräknar sina utsläpp av växthusgaser (GHG) för alla enheter i Klarna-koncernen med hjälp av en operativ kontrollmetod i linje med GHG Protocol Accounting and Reporting Corporate Standard. Detta säkerställer att Klarna redovisar alla utsläppskällor som de har operativ kontroll över. Klarna beräknar sina växthusgasutsläpp i hela värdekedjan – inklusive Scope 1, Scope 2 och Scope 3 – i enlighet med GHG Protocols riktlinjer. Vår växthusgasinventering täcker alla relevanta utsläppskategorier utan att tillämpa tröskelvärden för undantag. Klarna får årlig extern verifiering av vår efterlevnad av GHG Protocols standarder genom tredjepartsvalidering av våra beräkningar för Scope 1-, Scope 2- och Scope 3.1-utsläpp.

Följande beräkningsmetod har tillämpats på de olika utsläppsområdena och kategorierna för växthusgaser:

Utsläpp i Scope 1

För hyrda kontor utöver de i Stockholm och Berlin, där direkta data kanske inte finns tillgängliga, uppskattar Klarna direkta utsläpp från stationär förbränning med hjälp av sekundär aktivitetsdata. Riktmärken för bränsleförbrukning per golvyta per byggnadstyp och bränsletypsuppdelning hämtas från Building Performance Database. Uppskattad förbrukningsdata multipliceras sedan med relevanta CO_2e-utsläppsfaktorer för varje bränsletyp, med hjälp av utsläppsfaktorer från US EPA och DEFRA.
Köldmedieläckage uppskattas baserat på byggnadens golvyta med hjälp av EPA:s HFC-redovisningsverktyg. Köldmediemängderna multipliceras med deras 100-åriga globala uppvärmningspotential (GWP) enligt specifikationerna från FN:s klimatpanel (IPCC).
Denna uppskattningsmetod omfattar Klarnas egen verksamhet. Även om detta representerar en konservativ metod – med tanke på att Klarnas kontor i allmänhet är nya eller renoverade med energi över genomsnittet – säkerställer den en tillräcklig noggrannhetsnivå. Klarna planerar att inkludera ytterligare kontor i sina primära datainsamlingsprocesser. Kontinuerlig konsolidering av hyrda kontor kommer organiskt att minska antalet kontor som kräver uppskattad bränsleförbrukning.

Scope 2-utsläpp

Utsläpp relaterade till elförbrukning på Klarna-hyrda kontor, förutom de i Stockholm och Berlin, uppskattas med hjälp av riktmärken för elförbrukning per golvyta. Förbrukningsdata multipliceras med relevanta platsbaserade CO_2e-utsläppsfaktorer för elproduktion.
För marknadsbaserad el beräknas utsläppen på liknande sätt, men även inköp av förnybar el och program för ren energi beaktas. Inköpta värme-, ång- eller kylutsläpp redovisas i Scope 2, i enlighet med GHG-protokollets riktlinjer. Dessa utsläpp uppskattas med hjälp av riktmärken för fjärrvärme- och fjärrkylaförbrukning per golvyta per land, multiplicerat med relevanta CO_2e-utsläppsfaktorer.
Denna uppskattning omfattar Klarnas egen verksamhet. Trots den konservativa karaktären av att använda genomsnitt för byggsektorn, med tanke på Klarnas energieffektiva kontorsytor, säkerställer denna metod tillräcklig noggrannhet. Klarna planerar att inkludera ytterligare kontor i sin primära datainsamling och förväntar sig minskningar av den uppskattade förbrukningen på grund av kontorskonsolidering.
Klarna köper 100 % av sin el på hyrda kontor via gröna eltariffer.

Utsläpp i Scope 3

Klarna beräknar sina Scope 3-utsläpp baserat på en kombination av primär- och sekundärdata. År 2025 beräknades 16 % av de rapporterade Scope 3-utsläppen baserat på primärdata, dvs. leverantörsspecifika data.

Köpta varor och tjänster
Klarna beräknar utsläpp för de flesta inköpta varor och tjänster med hjälp av Watersheds Comprehensive Environmental Data Archive (CEDA)-databas eller EPA:s miljömässigt utvidgade ekonomiska input-output (EEIO)-utsläppsfaktorer, tillämpade på årliga leverantörs- och upphandlingsutgifter. Utgifterna aggregeras per redovisningskategori och mappas till den mest exakta EEIO-kategorin. Inflations- eller deflationsjusteringar omvandlar utsläppsfaktorer till värdet i amerikanska dollar för aktivitetsåret, med hjälp av prisindexdata på branschnivå från US Bureau of Economic Analysis.

Utvalda leverantörsutgifter mappas till dessa leverantörers unika intäktsintensitetsuppskattningar när sådana finns tillgängliga och rapporteras till CDP. De totala utgifterna multipliceras med EPA-utsläppsfaktorer eller leverantörsspecifika faktorer för att beräkna CO_2e-utsläpp. För att förhindra dubbelräkning exkluderas leverantörsutgiftsdata som redovisas under andra omfattningar från denna analys.
För utsläpp från molntjänster använder Klarna molnanvändningsdata eller utgiftsdata för att uppskatta elförbrukning och beräkna utsläpp genom att tillämpa regionala faktorer. Klarna uppskattar även indirekta utsläpp i samband med molnleverantörer.

Denna uppskattning täcker utsläpp uppströms i värdekedjan. Medan noggrannhetsnivåerna varierar – där EEIO-uppskattningar erbjuder lägre noggrannhet – ger leverantörsspecifika uppskattningar och molnbaserade utsläpp tillräcklig noggrannhet. Klarna kommer att fortsätta att införliva mer leverantörsspecifik data i takt med att leverantörer offentligt rapporterar utsläpp av växthusgaser.

Kapitalvaror
Klarna beräknar utsläpp för kapitalvaror med hjälp av CEDA- eller EEIO-utsläppsfaktorer som tillämpas på årliga utgiftsdata, justerade för inflation eller deflation. Denna uppskattning omfattar utsläpp uppströms, och Klarna planerar att förbättra datanoggrannheten genom att öka inkluderingen av leverantörsspecifika data allt eftersom de blir tillgängliga.

Bränsle- och energirelaterade aktiviteter
Klarna uppskattar utsläppen i denna kategori för tre komponenter:

1. Förluster i överförings- och distributionssystemet: Elförluster under överföring och distribution uppskattas med hjälp av regionala elförluster från eGRID och Ecoinvent, med tillämpning av korrekta emissionsfaktorer för el.
2. Naturgasläckage: Flyktiga utsläpp utvärderas med en nivå 1-metod baserad på data från 2019 års förfining av IPCC:s riktlinjer från 2006, som omfattar prospekterings-, produktions-, bearbetnings- och överföringsfaser.
3. Utsläpp uppströms från brunn till tank: Utsläpp från stationär förbränning och förluster vid elöverföring och distribution uppskattas med hjälp av DEFRA:s utsläppsfaktorer.

Dessa uppskattningar täcker utsläpp uppströms och anses robusta. Klarna har inga nuvarande planer på att förbättra datakvaliteten i denna kategori, eftersom det återspeglar vanlig branschpraxis och Klarnas förmåga att minska dessa utsläpp är begränsad utöver att minska energi .

Avfall som genereras i verksamheten
Klarna uppskattar avfallsutsläpp genom att utvärdera antalet anställda som arbetar från varje kontor, förutsatt att detta matchar antalet som pendlar dagligen. Med hjälp av CalRecycle-riktmärkena uppskattar Klarna avfall som produceras per anställd och dag. Utsläppen för deponi och återvinning beräknas med hjälp av utsläppsfaktorer från DEFRA och USEPA.

Denna uppskattning omfattar nedströms utsläpp och anses tillräckligt robust. Klarna har inga planer på att förbättra datakvaliteten för denna kategori.

Affärsresor

Klarna uppskattar utsläpp från affärsresor för flyg, hotell och andra resetyper enligt följande:

- Flyg: Tillryggalagd sträcka beräknas med hjälp av flygrutter, och utsläpp beräknas med hjälp av DEFRA:s utsläppsfaktorer grupperade efter flygkategori (långdistans, medeldistans, kortdistans). När data inte är tillgängliga används utgiftsdata med EEIO-utsläppsfaktorer.
- Hotell: Antalet övernattningar beräknas med hjälp av incheckning- och utcheckningsdatum, med tillämpning av landsspecifika utsläppsfaktorer från DEFRA. Om data inte är tillgängliga används utgiftsdata med EEIO-utsläppsfaktorer.
- Andra resor: Utsläpp beräknas med hjälp av CEDA- eller EEIO-utsläppsfaktorer som tillämpas på årliga utgiftsdata.

Denna uppskattning omfattar utsläpp uppströms och anses robust. Klarna har inga planer på att förbättra datakvaliteten för denna kategori.

Anställdas pendling

Utsläpp från anställdas pendling uppskattas för både pendling och distansarbete:

- Pendling: Vi uppskattar antalet pendlande anställda per plats och tillämpar statistik om kontorsbeläggning. Distansanställda är exkluderade. Genomsnittlig pendlingsmix och avstånd för varje plats uppskattas med hjälp av myndighetsdata (t.ex. US Census Bureau, Eurostat). Körsträckor med bil, kollektivtrafik, gång och cykel beräknas och multipliceras med utsläppsfaktorn för varje metod. Utsläppsfaktorer från EPA används för bilar och kollektivtrafik; gång och cykling antas ha noll utsläpp.
- Distansarbete: Energianvändningen för hemmakontor uppskattas utifrån 14,5 kvadratmeter per hemmakontor. Riktmärken för el- och naturgasförbrukning per kvadratmeter i bostäder hämtas från energidepartementets databas över byggnadsprestanda. Energianvändningen justeras för att återspegla ökad användning under arbetstid och multipliceras med regionala utsläppsfaktorer.

Denna uppskattning omfattar utsläpp uppströms och anses tillräckligt robust. Vi har inga planer på att förbättra datakvaliteten för denna kategori.

Uppströms leasade tillgångar

För coworking-utrymmen där energi inte är tillgängliga uppskattar vi utsläpp med hjälp av kvadratmeter och aktivitetsbaserade utsläppsfaktorer för el och naturgas. Utsläppen beräknas baserat på antagen aktivitet, enligt en marknadsbaserad metod för Scope 2-utsläpp där relevanta data finns tillgängliga.
Denna uppskattning omfattar utsläpp uppströms och anses robust. Vi har inga planer på att förbättra datakvaliteten för denna kategori.

Uttjänt hantering av sålda produkter

Klarna utfärdar och skickar fysiska bankkort och kreditkort till konsumenter. Korten såväl som tillhörande förpackningar har en liten klimatpåverkan i slutet av sin livscykel. De tillhörande växthusgasutsläppen är mindre än 5 ton koldioxidekvivalenter per år, dvs. mindre än 0,005 % av Klarnas årliga värdekedjeavtryck. Klarna kategoriserar därför dessa utsläpp som icke-väsentliga, i linje med GHG-protokollets standarder. Klarna beräknar och övervakar utvecklingen av dessa utsläpp som en del av sin årliga växthusgasberäkning.

Kategorier som inte är relevanta för Klarna

På grund av vår verksamhets natur är följande Scope 3-kategorier ej relevanta:

- Uppströms transport och distribution: ej relevant eftersom Klarna i stort sett inte har några fysiska varor i sin leveranskedja.
- Nedströmstransport och distribution: Ej tillämpligt eftersom Klarna inte skickar fysiska produkter.
- Bearbetning av sålda produkter: Ej tillämpligt eftersom Klarna inte säljer några produkter som kräver bearbetning.
- Användning av sålda produkter: Ej tillämpligt eftersom Klarna inte säljer produkter eller tjänster med utsläpp i sin användningsfas.

- Leasade tillgångar nedströms: Ej relevant eftersom Klarna inte leasar några tillgångar nedströms.
- Franchises: Gäller ej eftersom Klarna inte har några franchises.
- Investeringar: Ej relevant eftersom Klarna inte har några investeringar enligt definitionen i GHG Protocol-standarden.

Dessutom har Klarna inga biogena utsläpp att rapportera för Scope 1, 2 och 3.

EU-taxonomiutlåtande

Inga verksamheter påstås vara kopplade till ekonomiska verksamheter som kvalificerar som miljömässigt hållbara enligt artiklarna 3 och 9 i förordning (EU) 2020/852 (taxonomiförordningen).

Uttalande om tillbörlig aktsamhet

Hållbarhetsbedömning och tillsyn

Klarnas strategi för hållbarhetsbedömning bygger på följande kärnelement:

Kärnelement i due diligence		Stycken i hållbarhetsrapporten	ESRS-sektionen	Sida
a)	**Integrering av due diligence i bolagsstyrning, strategi och affärsmodell**	Klarnas strategi för hållbarhetsbedömning bygger på deras Double Materiality Assessment (DMA). Den inkluderar kontinuerlig bedömning av påverkan, risker och möjligheter (IRO). Olika team inom Klarna som arbetar med ESG-aspekter hanterar de identifierade IRO:erna. Klarna Bank AB:s styrelse får uppdateringar om risker och framsteg i åtgärder som rör IRO:er i den kvartalsvisa riskrapporten som tillhandahålls ACRC.	GOV-2	111
b)	**Samarbeta med berörda intressenter i alla viktiga steg av due diligence-granskningen**	Klarna engagerar sig direkt med intressenter som kunder genom undersökningar, med leverantörer via leverantörskanaler och med anställda genom engagemangsundersökningar, utbildning och interna uppdateringar av ledningen. Dessa engagemang bidrar till att säkerställa att intressenternas perspektiv informerar företagets due diligence-arbete. Dessutom kan anställda, genom visselblåsarverktyget, ta upp oro kring frågor om mänskliga rättigheter.	SBM-2	47
c)	**Identifiera och bedöma negativ påverkan**	Klarna mildrar negativ påverkan genom mekanismer som sin uppförandekod för leverantörer och visselblåsarverktyget. Klarna identifierar och övervakar negativ påverkan genom att genomföra tredjeparts due diligence och platsgranskningar för leverantörer i delar av värdekedjan, med särskilt fokus på mänskliga rättigheter och arbetsrättsliga frågor.	SBM-3	39
d)	**Vidta åtgärder för att hantera denna negativa påverkan**	Klarna vidtar korrigerande åtgärder för negativ påverkan från fall till fall genom revisioner, tredjepartskontroll och tillämpning av sin uppförandekod för leverantörer, lagen om modernt slaveri, etikpolicy och visselblåsarverktyg.	S4 S2	91 86
e)	**Uppföljning av effektiviteten av dessa insatser och kommunikation**	Klarna övervakar sina framsteg genom kvartalsvisa uppdateringar av ACRC, internrevisioner och kundfeedbackmekanismer. Effektiviteten av due diligence-arbetet kommuniceras årligen i ESG-rapportering.	GOV-5	113

Koncernens och moderbolagets finansiella rapporter

Femårsöversikt, koncernen

Belopp i mkr	Jan - dec 2025	Jan - dec 2024	Jan - dec 2023	Jan - dec 2022	Jan - dec 2021
Resultaträkning					
Summa rörelseintäkter, netto	28 089	25 403	20 361	16 566	13 754
Vinst (förlust) innan skatt	(472)	273	(3 263)	(10 234)	(6 581)
Periodens resultat	(1 325)	142	(2 606)	(10 207)	(7 093)
Balansräkning					
Utlåning till kreditinstitut	7 754	7 749	4 500	3 783	4 990
Utlåning till allmänheten	102 495	93 970	86 108	73 983	62 087
Alla övriga tillgångar	61 353	49 538	46 375	46 364	38 449
Summa tillgångar	**171 602**	**151 257**	**136 983**	**124 130**	**105 526**
Skulder till kreditinstitut	6 930	1 452	1 636	2 829	713
Inlåning från allmänheten	121 797	106 787	97 096	81 470	59 670
Alla övriga skulder	19 173	22 222	23 543	27 776	26 697
Summa eget kapital	23 702	20 796	14 708	12 055	18 446
Summa skulder och eget kapital	**171 602**	**151 257**	**136 983**	**124 130**	**105 526**
Nyckeltal [1]					
Avkastning på eget kapital	(2,1) %	1,5 %	(24,4) %	(67,1) %	(53,1) %
Avkastning på totala tillgångar	(0,8) %	0,1 %	(2,0) %	(8,9) %	(8,5) %
Skuldsättningsgrad	6,3	7,1	8,8	6,5	5,8
Soliditet	13,8 %	13,7 %	10,7 %	9,7 %	17,5 %
Kapitalbas (totalt kapital)[2]	17 932	16 503	12 560	15 548	19 855
Kapitalkrav	7 412	6 162	5 743	5 487	4 947
Total kapitalrelation	19,4 %	21,4 %	17,5 %	22,7 %	32,1 %
Medelantal heltidsanställda	3 028	3 778	4 972	6 002	4 789

[1] Se "Definitioner och förkortningar" för definitioner av hur nyckeltalen beräknas.

[2] Siffrorna avser Klarna Holding AB (publ) koncernen. I enlighet med regelverket för kapitaltäckning består den konsoliderade situationen av Klarna Holding AB (publ) (Klarna Bank AB (publ):s moderbolag) och dess dotterbolag. Samtliga dotterbolag ingår med fullständig konsolidering i koncernen.

Femårsöversikt, moderbolaget

Belopp i mkr	Jan - dec 2025	Jan - dec 2024	Jan - dec 2023	Jan - dec 2022	Jan - dec 2021
Resultaträkning					
Summa rörelseintäkter, netto	19 169	19 747	12 448	11 236	10 487
Vinst (förlust) innan skatt	(3 232)	(1 264)	(3 274)	(8 891)	(5 579)
Periodens resultat	(3 336)	(1 335)	(3 268)	(8 879)	(6 046)
Balansräkning					
Utlåning till kreditinstitut	4 695	4 925	1 880	991	1 965
Utlåning till allmänheten	95 143	87 689	80 958	76 474	64 366
Alla övriga tillgångar	66 470	58 614	58 831	46 649	38 189
Summa tillgångar	**166 308**	**151 228**	**141 669**	**124 114**	**104 520**
Skulder till kreditinstitut	1 023	959	1 264	2 829	712
Inlåning från allmänheten	121 483	106 320	96 789	81 162	59 409
Alla övriga skulder	25 495	24 981	27 866	26 381	25 207
Summa eget kapital	18 307	18 968	15 750	13 742	19 192
Summa skulder och eget kapital	**166 308**	**151 228**	**141 669**	**124 114**	**104 520**
Nyckeltal [1]					
Avkastning på eget kapital	(17,3) %	(7,3) %	(22,2) %	(54,0) %	(43,5) %
Avkastning på totala tillgångar	(2,1) %	(0,9) %	(2,5) %	(7,8) %	(7,3) %
Skuldsättningsgrad	7,5	7,4	8,0	5,9	5,5
Soliditet	11,0 %	12,5 %	11,1 %	11,1 %	18,4 %
Kapitalbas (totalt kapital)[2]	17 239	17 490	14 466	13 191	19 722
Kapitalkrav	7 830	7 356	7 186	6 405	5 572
Total kapitalrelation	17,6 %	19,0 %	16,1 %	16,5 %	28,3 %
Medelantal heltidsanställda	2 252	2 740	3 525	4 403	3 777

[1] Se "Definitioner och förkortningar" för definitioner av hur nyckeltalen beräknas.

[2] Siffrorna avser Klarna Holding AB (publ)-koncernen. I enlighet med kapitaltäckningsreglerna består den reglerade konsoliderade situationen av Klarna Holding AB (publ) (Klarna Bank AB (publ):s moderbolag) och dess dotterbolag. Alla dotterbolag konsolideras fullt ut i koncernen.

Resultaträkning, koncernen

Belopp i mkr	Not	2025	2024
Ränteintäkter	5	9 198	7 153
Räntekostnader	6 , 7	(3 933)	(4 566)
Ränteintäkter, netto		**5 265**	**2 587**
Provisionsintäkter	8	21 966	20 342
Provisionskostnader	9	(1 368)	(1 202)
Nettoresultat av finansiella transaktioner	10	(1 613)	(768)
Övriga rörelseintäkter		3 840	4 444
Summa rörelseintäkter, netto		**28 089**	**25 403**
Allmänna administrationskostnader	7 , 11 , 12	(19 560)	(17 734)
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	7 , 13	(1 132)	(1 993)
Rörelsekostnader		**(20 692)**	**(19 727)**
Rörelseresultat		7 397	**5 675**
Kreditförluster, netto	14	(7 869)	(5 402)
Vinst (förlust) innan skatt		**(472)**	**273**
Skatt på periodens resultat	15	(853)	(131)
Periodens resultat		**(1 325)**	**142**
Varav hänförligt till:			
Aktieägare i Klarna Bank AB (publ)		(1 351)	112
Primärkapitalinvesterare		26	30
Summa		**(1 325)**	**142**

Till skillnad från balansräkningen, som visar en ögonblicksbild av tillgångar och skulder vid respektive periodslut, återspeglar kreditförlusterna i resultaträkningen avsättningar för framtida förluster och realiserade förluster förknippade med Klarnas operativa verksamhet under perioden, inkluderat konsumentkreditförluster, handlarkreditförluster samt övriga relaterade kreditförluster.

Kreditförluster, netto som en procentandel av GMV uppgick till 0,63 % (24: 0,49 %).

Rapport över totalresultat, koncernen

Belopp i mkr	Jan - dec 2025	Jan - dec 2024
Periodens resultat	**(1 325)**	**142**
Poster som har eller senare kan omklassificeras till resultaträkningen:		
Omräkningsdifferenser		
Omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet	(614)	510
Omklassificering av ackumulerade omräkningseffekter	2	(183)
Konsumentfordringar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat:		
Nettoförändringar i verkligt värde under året	97	–
Förändringar i förväntade kreditförluster	245	–
Omklassificering till resultaträkningen	(234)	–
Övrigt totalresultat	**(504)**	**326**
Periodens totalresultat	**(1 828)**	**468**
Varav hänförligt till:		
Aktieägare i Klarna Bank AB (publ)	(1 855)	438
Primärkapitalinvesterare	26	30
Summa	**(1 828)**	**468**

Balansräkning, koncernen

Belopp i mkr	Not	31 dec 2025	31 dec 2024
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		24 587	27 661
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	18	17 564	7 415
Utlåning till kreditinstitut	19	7 754	7 749
Utlåning till allmänheten	20	102 495	93 970
Utlåning till allmänheten värderat till verkligt värde via övrigt totalresultat	35	3 553	–
Utlåning till allmänheten värderat till verkligt värde över resultatet	35	3 685	24
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	21	554	118
Övriga aktier och andelar		76	172
Immateriella anläggningstillgångar	23	6 259	9 822
Materiella tillgångar	7 , 24	549	936
Uppskjutna skattefordringar	15	269	368
Övriga tillgångar	25	3 219	1 854
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	27	1 037	1 169
Summa tillgångar		**171 602**	**151 257**
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	28	6 930	1 452
Inlåning från allmänheten	29	121 797	106 787
Emitterade värdepapper	30	3 772	1 648
Uppskjutna skatteskulder	15	21	8
Övriga skulder	31	11 907	16 453
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	32	3 351	4 047
Avsättningar	33	122	66
Summa skulder		**147 900**	**130 461**
Eget kapital			
Aktiekapital		2 341	81
Övriga kapitaltillskott		43 605	40 608
Reserver		107	611
Primärkapital		276	276
Balanserade vinstmedel		(21 304)	(20 922)
Periodens resultat		(1 325)	142
Summa eget kapital		**23 702**	**20 796**
Summa skulder och eget kapital		**171 602**	**151 257**

Utlåning till allmänheten representerar endast beloppet av utestående konsumentfordringar per respektive periodslut och är netto efter reservering för framtida kreditförluster (se not 14 för uppdelning). Balansen är endast delvis jämförbar med kreditförluster i resultaträkningen eftersom resultaträkningen redovisar all aktivitet under perioden, medan balansräkningen är en ögonblicksbild av utestående utlåning per periodens slut.

Förändringar i eget kapital, koncernen

Belopp i mkr	Aktiekapital	Oregistrerat aktiekapital	Övriga kapital-tillskott	Primär-kapital	Reserver	Balanserade vinstmedel	Periodens resultat	Summa eget kapital exkl. innehav utan bestämmande inflytande
Ingående balans per 1 januari 2024	**78**	**–**	**35 240**	**276**	**284**	**(18 564)**	**(2 606)**	**14 708**
Överföring av föregående års resultat						(2 606)	2 606	–
Periodens resultat	–	–	–	–	–		142	142
utlandet	–	–	–	–	511	–	–	511
Omklassificering av ackumulerade omräkningseffekter	–	–	–	–	(183)	–	–	(183)
Periodens totalresultat	**–**	**–**	**–**	**–**	**327**	**–**	**142**	**470**
Nyemitterade aktier	3	–	5 367	–	–	–	–	5 371
Primärkapital[1]	–	–	–	–	–	(30)	–	(30)
Aktierelaterade ersättningar	–	–	–	–	–	279	–	279
Utgående balans per 31 december 2024	**81**	**–**	**40 608**	**276**	**611**	**(20 922)**	**142**	**20 797**
Överföring av föregående års resultat						142	(142)	–
Periodens resultat	–	–	–	–	–		(1 325)	(1 325)
Utlåning till allmänheten värderat till verkligt värde via övrigt totalresultat	–	–	–	–	108	27	–	135
utlandet	–	–	–	–	(614)	–	–	(614)
Omklassificering av ackumulerade omräkningseffekter	–	–	–	–	2	22	–	23
Periodens totalresultat	**–**	**–**	**–**	**–**	**(504)**	**49**	**(1 325)**	**(1 780)**
Nyemitterade aktier	2 260	–	2 998	–	–	–	–	5 258
Aktieägartillskott	–	–	–	–	–	987	–	987
Utdelning till aktieägare	–	–	–	–	–	(1 495)	–	(1 495)
Primärkapital[1]	–	–	–	–	–	(26)		(26)
Aktierelaterade ersättningar	–	–	–	–	–	(39)	–	(39)
Utgående balans per 31 december 2025	**2 341**	**–**	**43 605**	**276**	**107**	**(21 304)**	**(1 325)**	**23 702**

[1] Belopp i kolumnen primärkapital utgörs av emitterade instrument, medan belopp i kolumnen balanserade vinstmedel består av ränta och emissionskostnader för dessa emitterade instrument.

Kassaflödesanalys, koncernen

Belopp i mkr	Not	Jan - dec 2025	Jan - dec 2024
Löpande verksamheten			
Vinst (förlust) innan skatt		(472)	273
Betalda inkomstskatter		(227)	(161)
Erhållna ränteintäkter		9 498	6 155
Erlagda räntekostnader		(3 754)	(3 283)
Justering för poster i den löpande verksamheten som inte ingår i kassaflödet			
Av- och nedskrivningar	7, 13	1 132	1 993
Aktierelaterade ersättningar		1 436	896
Reservering för annat än kreditförluster		1	6
Reservering för kreditförluster		7 704	7 077
Nettovinst från avyttring		(1 428)	(1 998)
Nettoförluster vid avyttring av aktier i kapitalinvesteringar		–	82
Finansiella poster inklusive effekter av verkligt värde		896	(3 029)
Förändringar av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder[1]			
Förändring av utlåning till allmänheten värderat till verkligt värde via övrigt totalresultat		(3 553)	–
Förändring av utlåning till allmänheten värderat till verkligt värde över resultatet		(3 897)	(23)
Förändringar av utlåning till allmänheten		(25 883)	(13 524)
Förändringar av skulder till kreditinstitut		143	(224)
Förändringar av inlåning från allmänheten		21 828	8 632
Förändring i obligationer och statsskuldväxlar med löptid > 90 dagar		(9 003)	3 024
Förändringar av övriga tillgångar och skulder		(5 297)	(2 958)
Kassaflöde från den löpande verksamheten		**(10 876)**	**2 938**
Investeringsverksamheten			
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	23	(272)	(467)
Investeringar i materiella tillgångar	24	(30)	(10)
Avyttring, netto efter avyttrade likvida medel		(258)	1 987
Avyttring av aktier i kapitalinvesteringar		**–**	221
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**(560)**	**1 731**
Finansieringsverksamheten			
Nyemitterade aktier		5 258	5 371
Emitterade räntebärande värdepapper		8 440	2 789
Återbetalda efterställda skulder	30	(800)	(1 787)
Betalning av leasingskuld	7	(192)	(265)
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		**12 706**	6 108
Periodens kassaflöde		**1 270**	**10 777**
Likvida medel vid periodens början		**35 717**	**24 167**
Periodens kassaflöde		1 270	10 777
Valutakursdifferenser i likvida medel		**(2 154)**	**775**
Likvida medel vid periodens slut		**34 833**	**35 717**
Likvida medel består av följande poster			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		23 731	27 193
Utlåning till kreditinstitut klassificerade som likvida medel		6 103	5 526
Belåningsbara statsskuldsförbindelser klassificerade som likvida medel		4 999	2 998
Likvida medel		**34 833**	**35 717**
Ytterligare likviditetsportfölj		13 120	4 535
Summa likvida medel och likviditet		**47 953**	**40 252**

[1] Förändringar i tillgångar och skulder i den löpande verksamheten konverteras med genomsnittlig valutakurs i kassaflödet och är därför inte en reflektion av balansräkningens förändringar som återspeglar valutakursen vid varje periodslut.

Resultaträkning, moderbolaget

Belopp i mkr	Not	Jan - dec 2025	Jan - dec 2024
Ränteintäkter	5	9 270	8 603
Räntekostnader	6	(4 135)	(4 826)
Ränteintäkter, netto		**5 135**	**3 777**
Erhållen utdelning		1	1 483
Koncernbidrag		–	38
Provisionsintäkter	8	15 707	13 989
Provisionskostnader		(4 180)	(3 593)
Nettoresultat av finansiella transaktioner		(37)	(348)
Övriga rörelseintäkter		2 543	4 401
Summa rörelseintäkter, netto		**19 169**	**19 747**
Allmänna administrationskostnader		(12 511)	(12 270)
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar		(1 134)	(1 495)
Övriga driftskostnader		(800)	(610)
Rörelsekostnader		**(14 445)**	**(14 375)**
Rörelseresultat		4 724	5 372
Kreditförluster, netto	14	(6 733)	(3 622)
Nedskrivningar av finansiella tillgångar		(1 223)	(3 014)
Vinst (förlust) innan skatt		**(3 232)**	**(1 264)**
Skatt på periodens resultat		(104)	(71)
Periodens resultat		**(3 336)**	**(1 335)**

Rapport över totalresultat, moderbolaget

Belopp i mkr	Jan - dec 2025	Jan - dec 2024
Periodens resultat	(3 336)	(1 335)
Poster som har eller senare kan omklassificeras till resultaträkningen:		
Omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet	353	(124)
Övrigt totalresultat	**353**	**(124)**
Periodens totalresultat	**(2 983)**	**(1 459)**

Balansräkning, moderbolaget

Belopp i mkr	Not	31 dec 2025	31 dec 2024
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		24 587	27 661
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	18	17 564	7 415
Utlåning till kreditinstitut	19	4 695	4 925
Utlåning till allmänheten	20	95 143	87 689
Utlåning till allmänheten värderat till verkligt värde via övrigt totalresultat	35	3 553	–
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	21	554	118
Aktier och andelar i koncernföretag	22	5 763	11 336
Övriga aktier och andelar		71	172
Immateriella anläggningstillgångar	23	1 391	1 978
Materiella tillgångar	7 , 24	548	924
Uppskjutna skattefordringar	15	46	25
Övriga tillgångar	25 , 26	11 309	7 801
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	27	1 082	1 184
Summa tillgångar		**166 308**	**151 228**
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	28	1 023	959
Inlåning från allmänheten	29	121 483	106 320
Emitterade värdepapper	30	3 772	1 648
Uppskjutna skatteskulder	15	–	6
Övriga skulder	7 , 26 , 31	18 878	19 664
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	32	2 789	3 602
Avsättningar	33	56	62
Summa skulder		**148 000**	**132 261**
Eget kapital			
Aktiekapital		2 341	81
Fond för utvecklingsutgifter		891	1 139
Reserver		202	(258)
Primärkapital		276	276
Balanserade vinstmedel		17 933	19 065
Periodens resultat		(3 336)	(1 335)
Summa eget kapital		**18 307**	**18 968**
Summa skulder och eget kapital		**166 308**	**151 228**

Förändringar i eget kapital, moderbolaget

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital					
Belopp i mkr	Aktiekapital	Bundna medel	Övriga kapital-tillskott	Primär-kapital	Reserver	Balanserade vinstmedel	Periodens resultat	Summa eget kapital exkl. innehav utan bestämmande inflytande
Ingående balans per 1 januari 2024	**78**	**1 602**	**–**	**276**	**(134)**	**17 197**	**(3 268)**	**15 750**
Överföring av föregående års resultat	–	–	–	–	–	(3 268)	3 268	–
Utvecklingsutgifter	–	(463)	–	–	–	463	–	–
Fusionsresultat	–	–	–	–	–	(857)	–	(857)
Periodens resultat	–	–	–	–	–		(1 335)	(1 335)
Omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet	–	–	–	–	(124)	–	–	(124)
Periodens totalresultat	**–**	**–**	**–**	**–**	**(124)**	**–**	**(1 335)**	**(1 459)**
Nyemitterade aktier	3	–	–	–	–	5 368	–	5 371
Primärkapital	–	–	–	–	–	(30)	–	(30)
Aktierelaterade ersättningar	–	–	–	–	–	193	–	193
Utgående balans per 31 dec 2024	**81**	**1 139**	**–**	**276**	**(258)**	**19 064**	**(1 335)**	**18 968**
Överföring av föregående års resultat	–	–	–	–	–	(1 335)	1 335	–
Utvecklingsutgifter	–	(248)	–	–	–	248	–	–
Periodens resultat	–	–	–		–		(3 336)	(3 336)
Omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet	–	–	–	–	353	–	–	353
Periodens totalresultat	**–**	**–**	**–**	**–**	**353**	**–**	**(3 336)**	**(2 983)**
Nyemitterade aktier	2 260	–	–	–	–	2 998	–	5 258
Utlåning till allmänheten värderat till verkligt värde via övrigt totalresultat	–	–	–	–	108	11	–	118
Utdelning till aktieägare	–	–	–	–	–	(2 974)	–	(2 974)
Primärkapital	–	–	–		–	(26)		(26)
Aktierelaterade ersättningar	–	–	–	–	–	(53)	–	(53)
Utgående balans per 31 december 2025	**2 341**	**891**	**–**	**276**	**202**	**17 933**	**(3 336)**	**18 307**

Aktiekapital: 246,972,008 aktier (241,030,590), kvotvärde 0,336 (0,336).

Kassaflödesanalys, moderbolaget

Belopp i mkr	Not	Jan - dec 2025	Jan - dec 2024
Löpande verksamheten			
Vinst (förlust) innan skatt		(3 232)	(1 264)
Betalda inkomstskatter		(120)	(122)
Erhållna ränteintäkter		9 137	5 898
Erlagda räntekostnader		(3 743)	(3 282)
Justering för poster i den löpande verksamheten som inte ingår i kassaflödet			
Av- och nedskrivningar	7, 13	1 134	1 495
Aktierelaterade ersättningar		938	699
Reservering för annat än kreditförluster		–	1
Reservering för kreditförluster		6 595	5 297
Finansiella poster inklusive effekter av verkligt värde		(630)	(2 670)
Nedskrivning av aktier i koncernföretag		1 223	3 014
Erhållen utdelning från dotterbolag		(1)	(1 521)
Nettovinst från avyttring		–	(23)
Nettovinst från avyttring av tillgång		(606)	(2 012)
Nettoförluster vid avyttring av aktier i kapitalinvesteringar		86	82
Förändringar av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder[1]			
Förändring av utlåning till allmänheten värderat till verkligt värde via övrigt totalresultat		(3 553)	–
Förändringar av utlåning till allmänheten		(22 046)	(9 967)
Förändringar av skulder till kreditinstitut		64	(305)
Förändringar av inlåning från allmänheten		21 908	8 506
Förändring i obligationer och statsskuldväxlar med löptid > 90 dagar		(9 003)	3 024
Förändringar av övriga tillgångar och skulder		(3 158)	(5 430)
Kassaflöde från den löpande verksamheten		**(5 007)**	**1 420**
Investeringsverksamheten			
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	23	(268)	(456)
Investeringar i materiella tillgångar	24	(19)	(6)
Försäljning av anläggningstillgångar		–	2 001
Investeringar i dotterbolag	22	741	(239)
Avyttring, netto efter avyttrade likvida medel		–	76
Avyttring av aktier i kapitalinvesteringar		–	221
Erhållen utdelning från dotterbolag		978	980
Kassaflöde från investeringsverksamheten		**1 432**	**2 577**
Finansieringsverksamheten			
Nyemitterade aktier		5 258	5 371
Emitterat primärkapital		2 925	–
Återbetalt primärkapital		(3 774)	–
Emitterade räntebärande värdepapper		–	2 789
Återbetalda räntebärande värdepapper	30	–	(1 787)
Betalning av leasingskuld	7	(180)	(242)
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		**4 229**	**6 131**
Periodens kassaflöde		**654**	**10 128**
Likvida medel vid periodens början		**34 237**	**23 237**
Periodens kassaflöde		653	10 128
Likvida medel från fusion		–	174
Valutakursdifferenser i likvida medel		(2 021)	698

[1] Förändringar i tillgångar och skulder i den löpande verksamheten konverteras med genomsnittlig valutakurs i kassaflödet och är därför inte en reflektion av balansräkningens förändringar som återspeglar valutakursen vid varje periodslut.

Likvida medel vid periodens slut	**32 869**	**34 237**
Likvida medel består av följande poster		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	23 731	27 193
Utlåning till kreditinstitut klassificerade som likvida medel	4 140	4 046
Belåningsbara statsskuldsförbindelser klassificerade som likvida medel	4 999	2 998
Likvida medel	**32 869**	**34 237**
Ytterligare likviditetsportfölj	13 120	4 535
Summa likvida medel och likviditet	**45 989**	**38 772**

Noter med redovisnings principer

Not 1 Företagsinformation

Klarna Bank AB (publ), 556737-0431, har sitt säte i Stockholm på adressen Sveavägen 46, 111 34 Stockholm, Sverige. Koncernens årsredovisning för räkenskapsåret 1 januari - 31 december 2025 innefattar moderbolaget (med tillhörande filialer) och dess dotterbolag, som tillsammans utgör koncernen. Koncernens verksamhet beskrivs i förvaltningsberättelsen.

I denna rapport avser moderbolaget Klarna Bank AB (publ) med tillhörande filialer och koncernen avser Klarna Bank AB (publ) med tillhörande filialer och dotterbolag.

Moderbolaget till Klarna Bank AB (publ) är Klarna Holding AB (publ), 556676-2356. Klarna Holding AB (publ) har sitt säte i Stockholm på adress Sveavägen 46, 111 34 Stockholm, Sverige. Det yttersta moderbolaget till Klarna Bank AB (publ) är Klarna Group plc, org. nr 14467769, med säte i London på adressen 10 York Road, London, England, SE1 7ND.

Koncernens årsredovisning och årsredovisningen för Klarna Bank AB (publ) för räkenskapsåret 2025 godkändes av styrelsen och den verkställande direktören den 26 februari 2026. Det slutliga antagandet sker vid Klarna Bank AB (publ)s årstämma.

Not 2 Redovisningsprinciper

1) Grund för rapporternas upprättande

Koncernen

Koncernredovisningen är upprättad i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) såsom de antagits av EU och har upprättats med historiska anskaffningsvärden som grund, med undantag för innehav i noterade och icke-noterade värdepapper, derivat, utlåning till allmänheten värderat till verkligt värde via resultaträkningen eller till verkligt värde via övrigt totalresultat, vilka har värderats till verkligt värde, och leasingskulder, vilka värderas till nuvärdet av framtida leasingbetalningar. Utöver dessa redovisningsstandarder beaktas även Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25), Lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL, 1995:1559), samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Moderbolaget

Moderbolaget Klarna Bank (publ) upprättar årsredovisningen i enlighet med årsredovisningslagen för kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL, 1995:1559). Klarna Bank AB (publ) tillämpar lagbegränsad IFRS, vilket innebär att årsredovisningen har upprättats i enlighet med IFRS med de tillägg och undantag som följer av Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2, Redovisning för juridiska personer samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Koncernens redovisningsprinciper tillämpas även av moderföretaget om inte annat anges i denna not.

Upprättandet av rapporter i enlighet med IFRS kräver att företagsledningen gör bedömningar samt upprättar uppskattningar och antaganden för redovisningsändamål. De områden som innefattar en hög grad av bedömning eller komplexitet, eller där antaganden och uppskattningar är av väsentlig betydelse för årsredovisningen framgår nedan i avsnittet väsentliga redovisningsmässiga bedömningar, uppskattningar och antaganden.

De finansiella rapporterna har upprättats under antagandet om fortsatt drift. Samtliga belopp i noterna till koncernredovisningen anges i miljoner svenska kronor (”SEK”), om inte annat anges.

2) Principer för koncernkonsolidering

Koncernredovisningen är upprättad enligt förvärvsmetoden och omfattar moderbolagets och dess dotterbolag per den 31 december 2025. Dotterbolag är samtliga företag över vilka koncernen har bestämmande inflytande. Koncernen har bestämmande inflytande över ett företag när koncernen är exponerad, eller har rätt till, variabel avkastning från sitt engagemang i företaget och har möjligheten att påverka denna avkastning genom sitt inflytande över företaget.

Dotterbolag konsolideras från och med den dag då bestämmande inflytande övergår till Klarna Bank AB och är konsoliderade fram till den dag då det bestämmande inflytandet upphör. Samtliga koncerninterna mellanhavanden, intäkter och kostnader samt orealiserade vinster och förluster hänförliga till transaktioner mellan företag inom koncernen elimineras i sin helhet vid upprättandet av koncernredovisningen.

3) Nya och ändrade standarder och tolkningar

Standarder och ändringar som trätt i kraft under året

Inga väsentliga nya eller ändrade IFRS standarder eller tolkningar som har trätt i kraft under året har varit tillämpliga för koncernen.

Nya standarder och ändringar som har utfärdats men ännu inte trätt i kraft

I april 2024 utfärdade IASB standarden IFRS 18 ”Upplysningar i finansiella rapporter” vilken ersätter IAS 1 ”Utformning av finansiella rapporter”. IFRS 18 introducerar nya krav avseende information som presenteras i de finansiella rapporterna och tillhörande noter. IFRS 18 träder i kraft för räkenskapsår som börjar 1 januari 2027 eller senare, men tidigare tillämpning är tillåten. Koncernen utvärderar för närvarande effekten av denna standard.

I maj 2024 utfärdade IASB ändringar i IFRS 9 "Finansiella instrument" och IFRS 7 "Finansiella instrument: Upplysningar". Ändringarna avser förtydligande av redovisningsprinciper och principer för borttagande från balansräkningen samt inför ett undantag för tidig borttagande av vissa finansiella skulder som regleras elektroniskt. Ändringarna innehåller även vägledning för att bedöma avtalsenliga kassaflödesegenskaper och inför nya upplysningskrav. Dessa ändringar träder i kraft för redovisningsperioder som börjar den 1 januari 2026 eller senare, med tidigare tillämpning tillåten. Koncernen utvärderar för närvarande effekten av dessa ändringar.

Koncernen har inte tillämpat några andra standarder, tolkningar eller ändringar som har utfärdats men ännu inte trätt i kraft.

4) Väsentliga uppskattningar, bedömningar och antaganden för redovisningsändamål

Upprättandet av koncernredovisningen i enlighet med IFRS kräver att företagsledningen gör bedömningar, samt upprättar uppskattningar och antaganden som påverkar det redovisade intäkter, kostnader, tillgångar och skulder med tillhörande upplysningar. Klarna utvärderar regelbundet de uppskattningarna, inklusive sådana hänförliga till reserveringar för kreditförluster, intäktsredovisning, inkomstskatter, utvärderingen av nedskrivningsbehov av immateriella tillgångar och goodwill, värdepapperisering, leasing, avyttringar av verksamhet och aktierelaterad ersättning inklusive fastsällande av verkligt värde av tecknings- och aktieoptioner. Klarna baserar uppskattningarna på historisk erfarenhet och olika andra antaganden som Klarna anser vara rimliga under rådande omständigheter. Det faktiska resultat kan komma att väsentligt avvika från dessa uppskattningar.

Makroekonomisk och geopolitisk utveckling kan ha en negativ inverkan på konsumtionen, handlare resultat och motparternas kreditvärdighet. Dessa förhållanden kan medföra ytterligare osäkerheter som kan påverka den globala ekonomin och därmed koncernens verksamhet. Dessa faktorer beaktas i uppskattningar av kreditförluster och andra betydande redovisningsmässiga uppskattningar.

5) Omräkning av utländsk valuta

Rapporteringsvaluta och funktionell valuta

Årsredovisningen är upprättad i svenska kronor (SEK), vilket är koncernens rapporteringsvaluta. Varje bolag inom koncernen fastställer sin funktionella valuta som den valuta i den primära ekonomiska miljö där företaget bedriver sin verksamhet. För Klarna Bank AB (publ) är den funktionella valutan svenska kronor (SEK).

Koncernens och dess dotterbolags tillgångar och skulder omräknas från respektive bolags funktionella valuta till SEK till den valutakurs som föreligger på balansdagen. Intäkter och kostnader omräknas till SEK till genomsnittliga växelkurs, vilket approximerar växelkurserna vid respektive transaktionsdatum. Alla omräkningsdifferenser redovisas i övrigt totalresultat och ingår i omräkningsreserven i eget kapital.

Transaktioner i utländsk valuta

Transaktioner i annan valuta än respektive företags funktionella valuta omräknas till den funktionella valutan till den valuatkurs som gäller på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i annan valuta än den funktionella valutan omräknas till den balansdagens valutakurs. Eventuella valutakursvinster och förluster som uppstår vid omräkning av dessa monetära tillgångar och skulder redovisas i koncernens resultaträkning inom nettoresultat av finansiella transaktioner.

6) Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker

Kassa omfattar lagliga betalningsmedel och sedlar i inhemsk och utländsk valuta. Tillgodohavanden hos centralbanker avser av insättningar på konton i centralbanker som står under statlig tillsyn där följande villkor är uppfyllda:

- centralbanken har sin hemvist i den stat där institutet är etablerat, och
- tillgodohavanden ska kunna disponeras fritt när som helst.

7) Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m. klassificeras som finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde. Löptiden för dessa tillgångar kan både vara längre och kortare än tre månader. Belåningsbara statsskuldsförbindelser med en löptid kortare än tre månader klassificeras som likvida medel i kassaflödesanalysen. Ränta redovisas som ränteintäkter i resultaträkningen.

8) Utlåning till kreditinstitut

Utlåning till kreditinstitut består av utlåning och förskott till kreditinstitut i inhemsk och utländsk valuta, kontant pantsättning för värdepappersupplåning och andra utlåningsarrangemang med banker och finansinstitut. Tillgodohavanden hänförliga till banker klassificeras som likvida medel i kassaflödesanalysen.

9) Utlåning till allmänheten

Utlåning till allmänheten omfattar utlåning och förskott till kunder som inte är kreditinstitut. Klarnas utlåning till allmänheten kan delas in i två kategorier;

Konsumentfordringar, vilka utgörs av osäkrade fordringar från konsumenter som väljer att betala över tid antingen genom att betala senare ("Pay later") eller via hållbara finansieringslösningar ("Fair Financing") samt fordringar relaterade till andra konsumentavgifter som diskuteras i redovisningsprinciperna för intäktsredovisning. Pay-later-konsumentfordringar uppstår från transaktioner som gör det möjligt för konsumenter att köpa varor eller tjänster vid transaktionstillfället och skjuta upp betalningen till ett senare datum eller i kortfristiga avbetalningar (t.ex. Betala inom 30, Betala inom 3, Betala inom 4). Fair Financing-konsumentfordringar uppstår från transaktioner som gör det möjligt för konsumenter att betala för köp över en längre avbetalningsplan, vanligtvis från tre till 48 månader.

Konsumentfordringar som innehas inom ramen för en affärsmodell vars syfte är att inneha tillgångarna för att erhålla avtalsenliga kassaflöden värderas till upplupet anskaffningsvärde, inklusive utestående kapitalbelopp, upplupen ränta och efter avdrag för förväntade kreditförluster.

Den andra kategorin avser fordringar på leverantörer av betallösningar (”PSPs”), fordringar på handlare avseende tillhandahållna tjänster samt fordringar på tredje parts inkassobyråer. Dessa redovisas till upplupet anskaffningsvärde efter avdrag för förväntade kreditförluster.

10) Förlustreserv för förväntade kreditförluster

Klarna estimerar och redovisar en förlustreserv för förväntade kreditförluster (”ECL”) för belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. och utlåning till allmänheten. Förlustreserven för de förväntade kreditförlusterna baseras på antingen 12 månaders förväntad kreditförlust (12-månaders ECL) eller förväntad kreditförlust under den återstående löptid (livstids-ECL). Förlustreserven för de förväntade kreditförlusterna baseras på det senare om den förenklade metoden enligt IFRS 9 är tillämplig eller om kreditrisken har ökat väsentligt efter det första redovisningstillfället.

Livstids-ECL och 12-månaders ECL beräknas på kollektiv basis per tillgångsklass. Tillgångsklasser fastställs utifrån gemensamma kreditriskegenskaper som generellt definieras utifrån marknad och geografiskt område.

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

Klarna investerar i belåningsbara statsskuldförbindelser emitterade av centralbanker, lån till finansiella institut med hög kreditvärdighet och obligationer emitterade av statliga emittenter med hög kreditvärdighet. Kreditvärdigheten för emittenter följs löpande under hela investeringsperioden. Emittenternas höga kreditkvalitet medför en låg sannolikhet för fallissemang, förlust vid fallissemang och exponering vid fallissemang, vilket sammantaget innebär att den beräknade nedskrivningen för förväntade kreditförluster för dessa tillgångar inte är materiell.

Utlåning till allmänheten

Konsumentfordringar

För att beräkna förlustreserven för konsumentfordringar, klassificerar koncernen utestående lån till ett av tre stadier, där stadiet motsvarar det individuella lånets bedömda återbetalningsförmåga. Den bedömda återbetalningsförmågan är baserad på koncernens historik, inklusive konsumentens betalningshistorik med Klarna och köpbeteende från aktiva Klarna konsumenter, handlardata, kreditupplysningsrapporter och tillgänglig bankdata. Klarna definierar stadierna enligt följande:

Stadie 1: Nya lån som inte är förlustreserverade vid första redovisningstillfället. Ett lån förblir i stadie 1 såvida det inte finns en betydande ökning av kreditrisk (”SICR”), exempelvis när ett lån är förfallet 30 dagar eller längre eller om konsumenten har andra lån som är i stadie 2 eller 3. Även om en konsument skulle kunna ha ett lån som inte uppvisar SICR tillämpar Klarna ett mer konservativt förhållningssätt till alla lån för konsumenten om de har andra lån i stadie 2 eller 3, som en del av koncernens riskhanteringsmetoder. Ett lån kan också omklassificeras tillbaka till stadie 1 om kreditrisken har förbättrats avsevärt och det inte är 30 dagar eller mer förfallet. För lån som ingår i stadie 1 beräknas förlustreserven baserat på 12-månaders ECL.

Stadie 2: Lån med en observerad betydande ökning av kreditrisk sedan första redovisningstillfället. Klarna definierar betydande ökning av kreditrisk som ett lån med ett utestående saldo som är förfallet längre än 30 dagar. Förlustreserven för dessa lån beräknas baserat på livstids-ECL. I stadie 2 ingår även lån som omklassificeras från stadie 3 eftersom de inte längre anses vara en osäker kredit.

Stadie 3: Lånet anses vara en osäker kredit. Ett lån definieras som osäker om det är 90 dagar eller mer förfallet eller har klassificerats som bedrägeri. Förlustreserven för lån som ingår i steg 3 beräknas baserat på livstids-ECL. Ett lån kan omklassificeras från stadie 3 om det inte längre anses vara osäkert.

Fordringar på PSP, fordringar på handlare och fordringar på inkassobyråer från tredje part

Klarna beräknar Förlustreserven med hjälp av livstids-ECL. Varje motpart är föremål för en kreditriskbedömning vid start och sporadiskt löpande under hela relationen med Klarna. Baserat på kreditriskbedömningen tilldelas en motpart en riskklassificering som motsvarar med en sannolikhet för fallissemang. För motparter med högre risk förlänger Klarna tidsramen för betalningar till motparterna för att fungera som säkerhet för deras bristande prestation om en konsument returnerar produkter.

När en fordran inom denna kategori inte längre bedöms vara indrivningsbar skrivs bruttobeloppet ned genom en reservering för förväntade kreditförluster i resultaträkningen inom kreditförluster, netto. Återvinningar av fordringar som tidigare skrivits ned redovisas när de erhålls i resultaträkningen inom kreditförlusterna, netto.

Se mer information i not 14 om kreditförluster, netto och not 19 för utlåning till allmänheten.

Betydande indata

Klarna använder en serie modeller för att estimera och beräknad förlustreserver vilka beror på viss betydande indata:

Definition av fallissemang:

En tillgång anses vara i fallissemang när den är 90 dagar eller mer förfallen till betalning, har överlämnats till inkasso eller har klassificerats som bedräglig.

Sannolikheten för fallissemang (probability of default, PD):

Historiska värden av tillgångar liksom andelen av dessa tillgångar som fallerar över tid används som en grund för att fastställa sannolikheten för fallissemang. Denna metoden ger värden avseende sannolikheter för fallissemang för 12-månaders- och livstids-PD utifrån land och antalet dagar efter fordringarnas uppkomst. I de fall där löptiden för tillgångarna är mycket kort (innebärande kortare än 12 månader), vilket är vanligt förekommande när det gäller Klarnas produkter, är värdena för 12-månaders PD och livstids-PD lika stora.

Förlust vid fallissemang (loss given default, LGD):

Förlust vid fallissemang är storleken på den sannolika förlusten vid fallissemang. LGD påverkas av geografisk region, antalet dagar förfallna och, i vissa fall, återvinningar från försäljning av icke presterande portföljer. Förlusten vid fallissemang beräknas med hjälp av historiska värden på tillgångar från olika grupper av fordringar med samma ålder som grund. Vidare fastställs LGD-komponenten avseende förlust vid fallissemang på grundval av antalet dagar som passerat efter förfallodagen. Återbetalningsgraden som används i beräkningen av LGD fastställs med hjälp av det återbetalade beloppet som erhållits från försäljning av skulder.

Exponering vid fallissemang (exposure at default EAD):

EAD avser den uppskattade exponeringen vid ett framtida datum för fallissemang med beaktande av förväntade förändringar i exponeringen efter rapporteringsdagen, inklusive återbetalningar av kapitalbelopp och ränta, oavsett om de är avtalat eller på annat sätt.

Värdering av förväntad kreditförlust (measurement of expected credit loss, ECL):

Förväntade uppskattningar av kreditförluster beräknas på dessa komponenter: PD, LGD och EAD, som hämtas från intern statistik och annan extern data. PD och LGD uppskattningar är en ackumulering av segmentering, såsom produkt och geografi, inom varje tillgångsklass, som används för att beräkna ECL på en kollektiv basis. För osäkra tillgångar finns inga säkerheter inkluderade i ECL-beräkningarna. För kvantitativ information om de rapporterade beloppen för förväntade kreditförlusterna se not 20.

Nedskrivning av finansiella tillgångar:

Utlåning till allmänheten skrivs ned när antingen hela det utestående beloppet eller en del av beloppet anses vara inte längre indrivningsbar, vilket vanligtvis är när ett utestående saldo är 180 dagar eller mer

förfallet till betalning. För utlåning till allmänheten följer Klarna löpande betydande motpartsrelationer för aktuell information och händelser för att identifiera indikationer och bedöma om det finns en risk att motparten upplever ekonomiska svårigheter eller har brutit mot avtal.

När ett lån eller en fordran inte längre bedöms vara indrivningsbar, kommer bruttobeloppet att skrivas ned genom reservering för förväntade kreditförluster. Nedskrivna saldon kan fortfarande vara föremål för indrivningsåtgärder för att försöka återvinna de utestående beloppen. När indrivningsåtgärder är genomförda eller lånet eller fordran säljs till en extern part, skrivs lånet eller fordran formellt av i Klarnas system.

För mer information om nedskriva utlåningar till allmänheten, inklusive de tillgångar som är föremål för indrivningsåtgärder se not 19.

Försäljning av inte längre indrivningsbara konsumentfordringar:

Klarna ingår avtal om att sälja vissa fordringar som inte längre är indrivningsbara till inkassobyråer i syfte att maximera återvinningen och hantera kreditrisk. Dessa ej indrivningsbara fordringar säljs utan regressrätt, där koncernen överför i stort sett alla risker och förmåner förknippade med ägandet till de inkassobyråer som uppfyller kriterierna för borttagande från balansräkningen vid försäljningsdagen. När en fordran bedöms vara ej indrivningsbar skrivs den ned till återvinningsvärdet.

Återvinningar

Återvinningar av konsumentfordringar som tidigare skrivits ned redovisas när de erhålls i resultaträkningen inom kreditförluster, netto.

11) Åtaganden

Klarna ingår vissa avtal som medför åtaganden att förvärva vissa konsumentlån utfärdade av partnerbanker i USA (”lånefinansieringsåtaganden”). När dessa konsumentlån förvärvas redovisar Klarna de i den koncernens balansräkningen. Klarna kan också tillhandahålla konsumenter beviljade kreditgränser eller andra bindande finansieringsarrangemang. Belopp som utnyttjats inom ramen för dessa åtaganden redovisas i koncernens balansräkningen. Belopp som åtagits enligt dessa avtal och som ännu inte redovisats redovisas i not 34.

12) Strukturerade enheter

En strukturerad enhet är en enhet där rösträtt eller liknande rättigheter inte är den avgörande faktorn för att fastställa vem som har bestämmande inflytande över enheten, exempelvis när rösträtter endast avser administrativa uppgifter, där enhetens relevanta aktiviteter styrs genom avtalsmässiga arrangemang. Strukturerade enheter etableras vanligtvis för ett snävt och väldefinierat ändamål med begränsningar avseende den löpande verksamheten.

Klarna konsoliderar sådana strukturerad enheter när vi fastställer att vi har bestämmande inflytande över den strukturerad enheten i enlighet med IFRS 10. När det gäller strukturerade enheter, innebär denna bedömning betydande omdöme, särskilt eftersom rösträtt ofta inte är den avgörande faktorn i beslut om relevanta aktiviteter. Denna bedömning innefattar en analys av företagets syfte och utformning, samt huruvida vi har inflytande över relevanta aktiviteter och exponering, eller rättigheter, till variabel avkastning, och möjligheten att använda vårt inflytande för att påverka avkastningens storlek. Vid denna bedömning beaktar vi också om vi agerar som huvudman eller som ombud för andras räkning.

Lagerfinansieringsfacilitet och syntetiska värdepapperiseringar

Klarna ingår transaktioner med strukturerade enheter för värdepapperiseringar ("SPV"), där en del av kreditrisken för vissa portföljer utlåning till allmänheten (referensportföljer) ekonomiskt överförs, i syfte att reducera de regulatoriska riskvikterna för de underliggande tillgångarna.

I vissa transaktioner ingår Klarna syntetiska värdepapperiseringar med icke konsoliderade SPV:er, där kreditrisken för varje referensportfölj delas upp i tre trancher: junior-, mezzanin- och seniortranche. Klarna behåller junior- och seniortrancherna och överför kreditrisken i samband med mezzanintranchen

till ett icke konsoliderat SPV, som emitterar kreditlänkade skuldebrev ("CLN") till investerare. Klarna betalar en avgift till SPV:erna för överföringen av kreditrisk, vilken redovisas som en kostnad i nettoresultatet från finansiella transaktioner, se not 10, när den uppstår. Denna avgift avser en garanti enligt vilken SPV:erna ersätter Klarna för eventuella kreditförluster som uppstår inom mezzanintranchen av portföljer där kreditrisken överförts.

I andra transaktioner ingår Klarna arrangemang med konsoliderade SPV:er, vanligtvis genom lagerfinansieringsfaciliteter med institutionella långivare som finansiärer och Klarna Bank AB som låntagare. I dessa strukturer emitterar SPV:erna CLN:er till finansiären som vidarebefordrar likviden till Klarna, som i sin tur pantsätter referensportföljer som säkerhet. Kreditrisken för referensportföljerna är uppdelad i två trancher: en junior tranch som behålls av Klarna och en senior tranch som överförs till finansiären genom de konsoliderade SPV:erna. CLN:erna redovisas inom skulder till kreditinstitut och klassificeras samt värderas till upplupet anskaffningsvärde med hjälp av effektivräntemetoden. Räntekostnader och avgifter hänförliga till faciliteterna redovisas inom räntekostnader respektive provisionskostnader.

I båda typerna av transaktion behåller Klarna de rättigheterna till avtalsenliga kassaflöden och i allt väsentligt samtliga risker och förmåner hänförliga till ägandet. Fordringarna bokas därför inte bort från rapporten över finansiell ställning utan kvarstår som redovisade tillgångar.

Om bolaget skulle drabbas av kreditförluster som överstiger den behållna tranchens nivå och faller inom den överförda tranchens intervall, har Bolaget rätt till ersättning i enlighet med den avtalsenliga rätten till återbetalning. Bolagets uppskattade kreditförluster för referensportföljerna understeg det avtalsenliga intervallet för de överförda trancherna under de redovisade perioderna. Följaktligen har inga anspråk framställts gentemot specialföretagen avseende rapportperioderna.

Forward flow värdepapperisering

Klarna ingår avtal om löpande värdepapperisering ("forward flow värdepapperisering") med icke konsoliderade SPV:er, varigenom specificerade portföljer av utlåning till allmänheten (”kvalificerade fordringar”) överförs till SPV:erna.

Klarna klassificerar de kvalificerade fordringarna till verkligt värde via övrigt totalresultat eller verkligt värde via resultatet baserat på både (a) Klarnas affärsmodell för att hantera tillgångarna, och (b) de finansiella tillgångarnas kontraktsenliga kassaflödesegenskaper.

Kvalificerade fordringar som klassificeras och värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat omvärderas därefter till verkligt värde och förändringar däri redovisas i övrigt totalresultat, med undantag för ränteintäkter, nedskrivningar och förändring av valutakurser, tills tillgångarna säljs. Ränteintäkter redovisas med hjälp av effektivräntemetoden, på samma sätt som för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde, tills kraven för borttagande från balansräkningen är uppfyllda. Kvalificerade fordringar som klassificeras och värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat omvärderas därefter till verkligt värde och förändringar däri redovisas i resultaträkningen.

Förväntade kreditförluster (”ECL”) för de kvalificerade fordringar värderade till verkligt värde reducerar inte det redovisade värdet av de finansiella tillgångarna, vilka förblir till verkligt värde. Istället redovisas ett belopp motsvarande den förlustreserv som skulle uppstå om tillgångarna värderades till upplupet anskaffningsvärde i övrigt totalresultat som ett ackumulerat nedskrivningsbelopp, med motsvarande kostnad i resultatet.

Klarna avför fordringar från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena överförs och i allt väsentligt samtliga risker och förmåner hänförliga till ägandet har överförts. Överföringarna anses ske på försäljningsdagen, då kriterierna för borttagande är uppfyllda.

Vid avyttring av kvalificerade fordringar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat omklassificeras de ackumulerade vinsterna eller förlusterna som tidigare redovisats i övrigt totalresultat, inklusive det ackumulerade nedskrivningsbeloppet, från övrigt totalresultat till resultaträkningen. Vid

avyttring av kvalificerade fordringar värderade till verkligt värde via totalresultatet redovisas vinster och förluster i resultaträkningen.

Vinster och förluster från avyttring av kvalificerade fordringar hänförligt till Fair Financing och Pay Later redovisas inom intäkterna som Vinst vid försäljning av konsumentfordringar, och förluster från avyttring av Pay Later-fordringar redovisas inom finansieringskostnader, vilket återspeglar karaktären och de underliggande egenskaperna hos de sålda kvalificerade fordringarna.

Klarna kan komma att fortsätt administrera vissa överlåtna fordringar för SPV:ernas räkning i utbyte mot att erhålla en administreringsintäkt för tjänster såsom kassaflödesindrivning och riskhantering i händelse av kunders betalningsinställelser. Vi redovisar denna administreringsavgift inom övriga rörelseintäkter. Administreringsavgiften beräknas vanligtvis dagligen genom att tillämpa en fast procentsats på det utestående lånekapitalbeloppet. Ersättningen motsvarar en marknadsmässig serviceavgift, ger inte upphov till någon redovisning av servicefordran eller serviceskuld i de finansiella rapporterna.

13) Verkligt värde värdering

Verkligt värde definieras som det pris som skulle erhållas vid en försäljning av en tillgång eller betalas vid en överlåtelse av en skuld genom en ordnad transaktion mellan marknadsaktörer på värderingstidpunkten, på den primära eller, om den saknas, den mest fördelaktiga marknaden som Klarna har tillgång till vid den tidpunkten.

När det finns tillgängligt värderar Klarna verkligt värde med hjälp av det noterade priset på en aktiv marknad. Om ett noterat pris på en aktiv marknad inte är tillgängligt, använder koncernen värderingsmetoder som maximerar användningen av relevanta observerbara ingångsvärden och minimerar användningen av icke observerbara indata för att bestämma det verkliga värdet.

Det verkliga värdet för ett finansiellt instrument vid första redovisningstillfället är generellt sett bäst fastställt genom dess transaktionspris (det verkliga värdet av den betalda eller erhållna ersättningen). Om Klarna fastställer att transaktionspriset skiljer sig från det verkliga värdet och det verkliga värdet inte är fastställt genom ett noterat pris på en aktiv marknad för en identisk tillgång eller skuld, eller baserat på en värderingsmetod där icke observerbara ingångsvärden anses vara obetydliga i förhållande till skillnaden, värderas det finansiella instrumentet initialt till verkligt värde, justerat för att uppskjuta skillnaden mellan det verkliga värdet vid första redovisningstillfället och transaktionspriset.Denna uppskjutna skillnad redovisas i resultaträkningen över instrumentets livslängd, men senast när värderingen helt stöds av observerbara marknadsdata eller transaktionen har reglerats.

Alla tillgångar och skulder som redovisas och värderas till verkligt värde i de finansiella rapporterna kategoriseras inom hierarkin för verkligt värde, enligt nedan beskrivning, baserat på den lägsta nivån av indata som är betydande för värderingen som helhet:

Nivå 1

Nivå 1 i hierarkin för verkligt värde består av tillgångar och skulder där informationen som ligger till grund för värderingen utgörs av ojusterade noterade priser på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder.

Nivå 2

Nivå 2 består av tillgångar och skulder där den betydande indata som ligger till grund för värderingen utgörs av direkt eller indirekt observerbara marknadsdata som är observerbar under hela tillgångens eller skuldens avtalstid. Sådan information inkluderar noterade priser för liknande tillgångar eller skulder på aktiva marknader, noterade priser för identiska tillgångar eller skulder på marknader som inte är aktiva och observerbar information förutom noterade priser såsom räntor och avkastningskurvor, implicita volatiliteter och kreditspreadar.

Nivå 3

Nivå 3 innefattar beräknade värden baserade på antaganden och bedömningar där en eller flera väsentliga uppgifter inte baseras på observerbar marknadsinformation.

Klarna redovisar överföringar mellan nivåer i verkligt värdehierarkin vid slutet av den period under vilken förändringen har skett.

14) Återköpsavtal

Återköpsavtalsskulder används för att erhålla likviditet och fluktuerar över tid baserat på fler faktorer inklusive marknadsförhållanden, utlåning till allmänheten och inlåningstillväxt samt balansräkningshantering.

Belåningsbara statsskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper som säljs enligt avtal om återköp vid ett visst framtida datum tas inte bort från balansräkningen eftersom Klarna i huvudsak behåller alla risker och förmåner för ägandet. Tillgångar i ett återköpsavtal överförs till motparten och motparten har rätt att sälja eller pantsätta tillgångarna. Sådana värdepapper behålls i balansräkningen och ingår som ställda säkerheter när värdepapper har överförts och ersättning erhållits. Erhållen betalning redovisas under skulder till kreditinstitut. Skillnaden mellan försäljnings- och återköpspris periodiseras under avtalets löptid enligt effektivräntemetoden och redovisas inom nettoresultat från finansiella transaktioner.

15) Derivatinstrument och säkringsredovisning

Derivatinstrument redovisas i balansräkningen på kontraktsdagen och värderas till verkligt värde, både initialt och i efterföljande perioder. Derivatinstrument presenteras som övriga tillgångar eller övriga skulder. Förändringar i verkligt värde för derivatinstrument redovisas i resultaträkningen inom posten nettoresultat av finansiella transaktioner.

Koncernen tillämpar säkringsredovisning av verkligt värde för derivat avsedda att hantera ränterisken på finansiella skulder.

Förändringar i verkligt värde på derivat som är klassificerade som säkringsinstrument redovisas som nettoresultat av finansiella transaktioner, tillsammans med eventuella förändringar i verkligt värde på den säkrade finansiella skulden hänförlig till den säkrade risken. Eventuell diskrepans mellan säkringsinstrumentet och den säkrade posten redovisas som ineffektivitet.

Vid säkring av ränterisk redovisas eventuell upplupen eller betald ränta på både säkringsinstrumentet och den säkrade posten som räntekostnad. Om säkringen inte längre uppfyller villkoren för säkringsredovisning, amorteras justeringen på det redovisade värdet av en säkringspost till resultaträkningen under den kvarvarande löptiden för den säkrade posten. Om ett säkringsinstrument avyttras eller återbetalas, redovisas omedelbart den icke periodiserade verkligt värde-justeringen i nettoresultat av finansiella transaktioner.

16) Inlåning

Finansiella skulder avseende inlåning redovisas till verkligt värde vid första redovisningstillfället, netto efter eventuella transaktionskostnader, och därefter till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. Denna kategori omfattar posterna skulder till kreditinstitut, inlåning från allmänheten, emitterade värdepapper och efterställda skulder. Om en inlåning som redovisas till upplupet anskaffningsvärde är i ett kvalificerat verkligt värdesäkringsförhållande, justeras dess redovisade värde för förändringar i verkligt värde hänförliga till den säkrade risken.

Klarna erbjuder viss inlåning från allmänheten, enligt vilka medel innehas för konsumenters räkning av tredjepartsfinansinstitut. I den mån konsumenters inlåningsmedel inte står under Klarnas kontroll redovisas dessa inte i koncernens rapport över finansiell ställning.

Skulder till handlare redovisas i balansräkningen inom övriga skulder. Skulder till handlare uppstår när Klarna hanterar betalningstransaktioner för handlare och innehar motsvarande medel för deras räkning.

Betalningscykeln är beroende av motparten, men är vanligtvis inom några arbetsdagar efter transaktionen. Som ett resultat av detta redovisar Klarna en skuld gentemot handlaren, vilket motsvarar de pengar som Klarna är skyldig dem. Skulder till handlare redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Vid reglering tar koncernen bort dessa belopp från balansräkningen.

17) Leasing

Koncernen bedömer vid kontraktets start om kontraktet är eller innehåller ett leasingavtal. Det vill säga om kontraktet ger rätt att kontrollera användningen av en identifierad tillgång under en viss tidsperiod i utbyte mot ersättning. Längden på en leasingperiod inkluderar alternativ att förlänga eller avsluta leasingavtalet, när det är rimligt säkert att koncernen kommer att utnyttja dessa alternativ. Koncernen tillämpar bedömning vid utvärdering av huruvida det är rimligt säkert att förnya eller avsluta leasingavtalet. För de flesta leasingavtal har Klarna bedömt att leasingperioden inte inkluderar ytterligare perioder efter den ursprungliga perioden.

En nyttjanderättstillgång och en leasingskuld redovisas vid inledningsdatumet. Nyttjanderättstillgången redovisas initialt till anskaffningsvärde, vilket utgörs summan leasingskulden ursprungligen värderats till justerat för initiala direkta utgifter, leasingbetalningar som betalats vid eller före inledningsdatumet efter avdrag för eventuella erhålla förmåner i samband med teckning av leasingavtalet samt uppskattade utgifter för nedmontering och bortforsling. Nyttjanderättstillgången skrivs därefter av linjärt under leasingperioden.

Leasingskulden redovisas vid inledningsdatumen till nuvärdet av de leasingbetalningar som inte är betalda vid denna tidpunkt. Eftersom de flesta leasingavtal inte innehåller en implicit ränta, använder koncernen den marginella upplåningsräntan baserad på den information som finns tillgänglig vid leasingperiodens startdatum för att fastställa nuvärdet av leasingbetalningarna.

Leasingskulden omvärderas när en förändring i framtida leasingbetalningar uppstår, exempelvis från en förändring i ett index, bedömning eller uppskattningar av användningen av förlängnings-, uppsägnings- eller köpoptioner eller det belopp som förväntas betalas enligt en restvärdesgaranti. Om en omvärdering av leasingskulden genomförs görs motsvarande justering av nyttjanderättstillgångens bokförda värde. Leasingbetalningar som ingår i leasingskulden är fasta avgifter, variabla leasingbetalningar som beror på index eller pris, belopp som förväntas betalas under en restvärdesgaranti samt lösenpris för en köpoption in det är rimligt säkert på att utnyttja en sådan option. Koncernen exkluderar betalningar för relaterade tjänster och andra komponenter i ett leasingavtal. Klarna presenterar nyttjanderättstillgångar inom materiella tillgångar och leasingskulder i balansräkningen inom övriga skulder.

Klarna har valt att inte redovisa en nyttjanderättstillgång och skuld för korttidsleasingavtal och leasingavtal med lågt värde. Dessa kontrakt avser huvudsakligen IT-utrustning och korttidshyra av kontor. Leasingbetalningarna relaterade till dessa kontrakt redovisas som en kostnad linjärt över leasingperioden.

18) Rörelseförvärv

Rörelseförvärv redovisas enligt förvärvsmetoden. Identifierbara förvärvade tillgångar och överlåtna skulder värderas initialt till sitt verkliga värde på förvärvsdatumet. Överskottet av den överförda ersättningen och det verkliga värdet på eventuell tidigare aktieandel i den förvärvade enheten, utöver det verkliga värdet på de identifierbara nettotillgångarna som förvärvats, redovisas som goodwill. Förvärvsrelaterade kostnader förutom de som uppstår för emission av skulder eller eget kapitalinstrument, redovisas i den konsoliderade resultaträkningen när de uppstår.

19) Avyttringar

Anläggningstillgångar eller avyttringsgrupper klassificeras som att de innehas för försäljning när dess redovisade värde förväntas återvinnas huvudsakligen genom en försäljningstransaktion snarare än genom fortsatt användning. Klassificeringen görs när tillgången eller avyttringsgruppen är tillgänglig för omedelbar försäljning i nuvarande skick och försäljningen är högst sannolik inom ett år. Vid sådan

klassificering värderas tillgångarna eller avyttringsgruppen till det lägsta av deras redovisade värde och verkliga värde minus försäljningskostnader.

Vinsten eller förlusten vid avyttring bestäms som skillnaden mellan erhållen köpeskilling efter avdrag för transaktionskostnader och det redovisade värdet av de avyttrade nettotillgångarna. Vinsten eller förlusten redovisas i resultaträkningen inom övriga intäkter eller allmänna administrationskostnader. När goodwill har allokerats till den avyttrade verksamheten, vanligtvis baserat på de relativa värdena för den avyttrade verksamheten, inkluderas sådan goodwill i verksamhetens redovisade värde när vinsten eller förlusten vid avyttringen fastställs.

En verksamhet klassificeras som avvecklad när den representerar en separat större verksamhetsgren eller geografiskt verksamhetsområde som antingen har avyttrats eller klassificeras som att den innehas för försäljning. Se not 40 för ytterligare information.

För utlandsverksamheter omklassificeras ackumulerade valutaomräkningseffekter som tidigare redovisats inom övrigt totalresultat till resultaträkningen vid avyttring. Denna omklassificering ingår som en del av vinsten eller förlusten vid avyttring.

20) Immateriella anläggningstillgångar

Goodwill

Goodwill representerar överskottet av erlagd köpeskilling jämfört med det verkliga värdet av de identifierbara nettotillgångarna som förvärvats i ett rörelseförvärv. Goodwill skrivs inte av utan nedskrivningsprövas årligen och oftare om en händelse inträffar eller omständigheter förändras som mer sannolikt än inte skulle minska det verkliga värdet för en rapporterande enhet under dess redovisade värde. Nedskrivning av goodwill återförs inte. Koncernen bevakar goodwill med avseende på nedskrivningsbehov på rörelsesegmentsnivå. Vid en avyttring som kvalificeras som en verksamhet, eller där det finns en betydande organisation av verksamheten, fördelas goodwill baserat på relativa verkliga värden.

Varumärken, varumärkesnamn, licenser och andra kundrelaterade immateriella tillgångar

Identifierbara immateriella tillgångar efter företagsförvärv inkluderar varumärken, varumärkesnamn, licenser, utvecklad teknologi och kundrelationer. Förvärvade immateriella tillgångar redovisas till verkligt värde vid förvärvstidpunkten och skrivs av över deras beräknade nyttjandeperiod, vanligtvis 3-20 år. Koncernen nedskrivningsprövar de redovisade värdena för immateriella tillgångar närhelst händelser eller förändringar i omständigheter indikerar att tillgångsgruppens redovisade värde kanske inte är återvinningsbart.

Balanserade utvecklingskostnader och licenser

Kostnader som är knutna till IT-system och programvara som är egenutvecklade eller har anskaffats redovisas som en immateriell anläggningstillgång när följande kriterier är uppfyllda:

- Det är tekniskt möjligt att färdigställa den immateriella tillgången så att tillgången blir tillgänglig för användning eller försäljning;
- Tillräckliga resurser finns tillgängliga för att slutföra utvecklingen;
- Det finns en avsikt att färdigställa och använda den immateriella tillgången för tillhandahållande av tjänster;
- Användning av den immateriella tillgången kommer att generera sannolika framtida ekonomiska fördelar; och
- Utgifter hänförliga till den immateriella tillgången kan mätas på ett tillförlitligt sätt.

Avskrivningar beräknas enligt linjär metod över den beräknade nyttjandeperioden för de avskrivningsbara aktiverade utvecklingskostnaderna och licenserna (i allmänhet 3-5 år) och redovisas

inom avskrivningar och nedskrivningar inom resultaträkningen. Kostnader relaterade till utveckling som inte uppfyller ovanstående kriterier inklusive underhåll kostnadsförs när de uppstår.

Nedskrivning

Goodwill och andra immateriella anläggningstillgångar testas för nedskrivning årligen. Detta testas genom att uppskatta återvinningsvärdet, vilket är det högsta av verkligt värde minskat med försäljningskostnader och nyttjandevärdet. Om återvinningsvärdet är lägre än det redovisade värdet skrivs tillgången ned. Se not 23 för ytterligare information om värdering av goodwill och väsentliga antaganden som används i den årliga nedskrivningsprövningen.

Immateriella anläggningstillgångar med begränsad nyttjandeperiod genomgår en nedskrivningsprövning närhelst händelser eller förändringar i förhållanden tyder på att det redovisade värdet kanske inte är återvinningsbart.

21) Materiella tillgångar

Materiella tillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade av- och nedskrivningar. Avskrivningen beräknas enligt den linjära metoden över den beräknade nyttjandeperioden för de avskrivningsbara tillgångarna, i allmänhet med tillämpning av följande nyttjandeperioder för varje tillgångsklass:

Tillgångstyp	Nyttjandeperiod
Inventarier, verktyg och installationer	5 år
Datorer och övriga maskiner	3 år
Förbättringsutgifter på annans fastighet	Det kortare av kontraktets löptid och nyttjanderättsperioden

Om det finns en indikation på att återvinningsvärdet är lägre än det redovisade värdet görs en nedskrivningsprövning och eventuell nedskrivning redovisas i resultaträkningen inom avskrivningar och nedskrivningar. Anskaffningsvärdet och ackumulerade avskrivningar för en materiell tillgång som säljs, utrangeras eller på annat sätt avyttras tas bort från balansräkningen och de resulterande vinsterna eller förlusterna redovisas i resultaträkningen.

22) Intäktsredovisning

Intäkter redovisas när kontrollen över de utlovade varorna eller tjänsterna överförs till kunder till ett belopp som återspeglar den ersättning som koncernen förväntar sig att ha rätt till i utbyte mot dessa varor eller tjänster. De produkterbjudanden som intäkter redovisas från skiljer sig inte på något väsentligt sätt mellan geografiska marknader. Klarnas intäkter avser ränteintäkter, provisionsintäkter och övriga rörelseintäkter som definieras nedan.

Ränteintäkter

Ränteintäkter omfattar de räntor som konsumenter erlägger i samband med att kostnaden för transaktioner fördelas över längre tid med en av koncernens hållbara finansieringsprodukter ("Fair Financing") samt i de fall konsumenter skjuter upp sin betalning genom användning av koncernens flexibla betalningsfunktioner. Koncernen redovisar också ränteintäkter relaterade till tilläggsavgifter intjänade från vissa handlare för tillhandahållande av räntefria kampanjlån till sina konsumenter.

Ränteintäkter från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde, samt vissa avgifter avseende flexibla betalningsfunktioner, redovisas i resultaträkningen enligt effektivräntemetoden.

Ränteintäkter inkluderar även räntor från belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. Se not 5.

Från tid till annan kan Klarna ingå avtal med handlare för vilka Klarna betalar en avgift för deras roll som mellanhand i att anordna en konsumentfinansieringsfacilitet. Klarna redovisar sådana avgifter som en minskning av ränteintäkter.

Provisionsintäkter

Intäkter från olika typer av tjänster redovisas som provisionsintäkter eller provisionskostnader.

Handlarintäkter

Handlarintäkter avser avgifter som betalas av handlarna genererade när konsumenter gör transaktioner i Klarnas nätverk. Det inkluderar handlaravgifter, interchange intäkter och avgifter för hantering av köp som bestridits. Handlarintäkter härrör från volymen transaktioner som Klarna bearbetar multiplicerat med de avgifter som tas ut, vilka varierar mellan koncernens geografiska områden. Prissättningen är en kombination av värdebaserad och fast prissättning som debiteras antingen ad valorem (proportionellt mot det uppskattade värdet av varor och tjänster köpta i Klarnas nätverk) eller fasta avgifter på varje transaktion eller en blandning av båda. När konsumenter returnerar varor och handlare behandlar en återbetalning, returneras inte säljarens avgifter för den ursprungliga transaktionen till handlaren.

Koncernens avtal med handlare består av ett ramavtal inklusive villkor och prissättning. Klarna är inte skyldig att utföra enligt avtalet förrän en transaktion inträffar och varje transaktion representerar således en separat prestationsskyldighet gentemot handlaren som kund. Koncernens tjänsteutbud omfattar en enda prestationsskyldighet gentemot handlare för att underlätta transaktioner med konsumenter. Transaktionspriset redovisas vid den tidpunkt då handlaren bekräftar transaktionen, vilket är när villkoren i kontraktet är uppfyllda. Koncernen ger en minskning av handelsavgifter till vissa handlare baserat på prestationsmått, inklusive volymen av bearbetade transaktioner. Sådana avgiftsrabatter bokförs som en minskning av handlarintäkter. Klarna ingår också avtal med vissa handlare för att utöka användarbasen och marknadsnärvaron och för varumärkesfrämjande genom gemensamma marknadsföringsaktiviteter, som beskrivs i avsnittet *Kampanj och marknadsföringsarrangemang* nedan.

Konsumentintäkter

Konsumentintäkter avser intäkter som koncernen tjänar från konsumenter, och består huvudsakligen av vissa administrativa avgifter, inklusive påminnelseavgifter och avgifter för utfärdande av engångskort. Konsumenter kan debiteras en avgift, ett fast belopp som utgör transaktionspriset och redovisas vid den tidpunkt då konsumenten debiteras. Denna avgiftsintäkt intjänas i relation till företagets ordinarie verksamhet.

Konsumenttjänstintäkter inkluderar även prenumerationsintäkter. Prenumerationsintäkter representerar månatliga prenumerationsavgifter relaterade till ett enskilt prestationsåtagande för ett paket av tjänster och redovisas över prenumerationsperioden i takt med att dessa tjänster tillhandahålls.

Distributionspartners remissarrangemang

Klarna ingår avtal med tredjepartspartners för att distribuera Klarnas betalningslösningar till handlare. För dessa kontrakt utvärderar koncernen vem kunden är och om Klarna agerar som principal eller agent i det specifika arrangemanget. Generellt anses koncernens kund vara handlaren och Klarna anses vara principal i dessa arrangemang, medan tredjepartspartners är agent i transaktionen. Koncernen redovisar tillkommande kostnader för att erhålla ett kontrakt i enlighet med IFRS 15 "Intäkter från avtal med kunder" för den provision som betalas till dessa tredjepartspartners. Dessa utgifter klassificeras inom provisionskostnader i resultaträkningen.

Kampanj och marknadsföringsarrangemang

Klarna ingår även avtal med vissa handlare och andra partners för att utöka koncernens användarbas och marknadsnärvaro, och för varumärkesfrämjande genom gemensamma marknadsföringsaktiviteter, där Klarna tillhandahåller kontanter, aktieoptioner eller båda som ersättning. Koncernen utvärderar om ersättningen är i utbyte mot en särskild vara eller tjänst. När Klarna kommer fram till att betalningen avser en särskild vara eller tjänst, redovisas den som allmänna administrationskostnader. Om en betalning bedöms vara annan än för en särskild vara eller tjänst, redovisas den som en reduktion av transaktionspriset. Koncernen redovisar kostnaden för sådana tjänster när de uppstår. När ersättningen representerar en betalning mot vilken ekonomiska fördelar förväntas realiseras under en framtida

period, redovisar koncernen en kommersiell avtals tillgång. Dessa tillgångar skrivs av över avtalstiden för den tidpunkt då tjänsterna förväntas tillhandahållas, vilket vanligtvis är mellan 3–5 år.

Klarna erbjuder även kampanjer till konsumenter, inklusive cashback, i syfte att värva nya kunder, marknadsföra Klarnas varumärke, använda Klarna-appen och betalningsalternativ. Dessa kampanjer representerar vanligtvis en minskning av det totala beloppet som samlas in från konsumenter. Om Klarna bedömer att det inte finns någon uttrycklig eller implicit förväntan på att kampanjer ska tillhandahållas, redovisar Klarna dessa som försäljnings- och marknadsföringskostnader. Om Klarna bedömer att det finns en förväntan redovisas kostnaden för kampanjen som en minskning av intäkterna från transaktionen, med eventuellt överskott av kampanjens kostnad över intäkterna redovisat som allmänna administrativa kostnader.

Övriga rörelseintäkter

Marknadsföringsintäkter genereras från handlare som placerar marknadsföring i Klarnas nätverk, vilket inkluderar sponsrad sökning, affiliateprogram och varumärkesannonser. Klarna ingår avtal om marknadsföring antingen direkt med handlare eller genom tredje part. Transaktionspriset bestäms baserat på marknadsföringsmodellen med avgifter som kan vara fasta eller rörliga som vanligtvis baseras på antalet levererade visningar eller användaraktiviteter, såsom klick eller köp. Intäkter från visningsbaserade marknadsföring redovisas i den period då en marknadsföringen visas för användare. För aktivitetsbaserad marknadsföring redovisas intäkter i allmänhet vid en tidpunkt när en specificerad åtgärd, som ett klick eller ett köp, inträffar.

Koncernens kontrakt för marknadsföringstjänster är separata från andra kontrakt med handlare och innehåller en enda prestationsförpliktelse. För marknadsföringsintäkter genererade genom tredje parter redovisar koncernen intäkter på bruttobasis om Klarna är principal och på nettobasis om Klarna är agent. Denna bedömning baseras på om Klarna kontrollerar tjänsten innan den levereras till kunden.

23) Räntekostnader

Räntekostnader är de kostnader som är förknippade med finansieringen av Klarnas konsumentfinansieringslösningar och inkluderar ränta som Klarna betalar på inlåningen från allmänheten, beräknad med effektivräntemetoden och verkligt värdejusteringar på fordringar som innehas för handel i samband med löpande värdepapperiseringsavtal (forward flow avtal).

24) Provisionskostnader

Kostnader för olika typer av tjänster redovisas som provisionskostnader, till exempel provisioner till partners. Provisioner till partners är en kostnad Klarna har gentemot sina distributionspartners, kostnaden är beroende av det specifika kontraktet.

25) Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultatet av finansiella transaktioner består av nettovinsten eller förlusten vid handel eller avyttring av finansiella instrument, värdeförändringar av finansiella instrument som värderas till verkligt värde via resultaträkningen, nettoresultat av valutaväxlingsaktiviteter eller andra redovisade förändringar i värdet av tillgångar eller skulder, i den mån de kan hänföras till valutakursförändringar och andra finansiella intäkter och kostnader som inte är direkt hänförliga till ett finansiellt instrument.

26) Kreditförluster, netto

Nedskrivningar av utlåning till allmänheten redovisas som kreditförluster, netto.

Periodens nettokreditförluster består av realiserade kreditförluster, ersättning vid försäljning av fordringar samt reserveringar för kreditförluster för beviljade krediter, med avdrag för återvinningar av tidigare reserveringar för kreditförluster. Realiserade kreditförluster är förluster vars belopp bestäms till exempel via konkurs, ackordsuppgörelse, utlåtande av en kronofogdemyndighet eller vid avyttring av fordringar.

27) Inkomstskatt

Inkomstskatt består av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatt redovisas direkt i resultaträkningen förutom när den underliggande transaktionen redovisas direkt mot eget kapital eller övrigt totalresultat, då redovisas även den tillhörande skatten under eget kapital eller övrigt totalresultat. Skattesatserna och skattereglerna som används för att beräkna skatten på är de som har beslutats eller i praktiken beslutat per balansdag i de länder där koncernen är verksam och genererar skattepliktig inkomst.

Uppskjuten skatt redovisas enligt balansräkningsmetoden för alla temporära skillnader mellan en tillgångs eller en skulds skattemässiga värde och dess redovisade värde i balansräkningen. Uppskjutna skattefordringar redovisas för outnyttjade skattemässiga avdrag i den omfattning det är sannolikt att avdragen kommer att kunna utnyttjas mot framtida skattepliktiga överskott. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder värderas till de skattesatser som förväntas gälla det år då tillgången realiseras eller skulden regleras, baserat på skattesatser (och skatteregler) som har beslutats eller i praktiken beslutats per balansdag.

Koncernen utvärderar löpande under året såväl som vid årsskiftet möjligheten att redovisa uppskjutna skattefordringar relaterade till skattemässiga underskottsavdrag. Uppskjutna skattefordringar på skattemässiga underskottsavdrag redovisas endast om det är sannolikt att de kommer att användas mot beskattningsbara vinster inom en överskådlig framtid. Det krävs betydande bedömningar från ledningen för att fastställa beloppet av uppskjutna skattefordringar som kan redovisas. Dessa bedömningar baseras på sannolikheten för att beskattningsbara vinster kommer att finnas tillgängliga i framtiden och storleken på beskattningsbara vinster som förväntas uppstå. Bedömningarna inkluderar ledningens förväntningar på ökad vinst före skatt i dessa enheter, prognostiserade icke-skattepliktiga intäkter och kostnader och tidpunkten för återföring av skattepliktiga temporära skillnader.

Osäkra skattepositioner beräknas löpande och metoden för beräkningarna uppdateras genom att beakta alla kända fakta och omständigheter.

28) Aktierelaterade ersättningar

Klarna erbjuder aktierelaterade program till anställda och vissa tredje parter inklusive handlare, partners och tjänsteleverantörer.

Program för villkorade aktierätter, teckningsoptioner och aktieoptioner

Koncernen tilldelar aktierelaterade tilldelningar i form av villkorade aktierätter ("restricted share units, RSU"), teckningsoptioner och aktieoptioner till anställda, ledande befattningshavare och styrelseledamöter.

Villkorade aktierätter som tilldelas anställda intjänas enligt ett graderat intjänandeschema över en fyraårsperiod. Teckningsoptioner och aktieoptionerna omfattas vanligtvis av graderad intjänande över en period av fyra till fem år. Dessa arrangemang regleras med egetkapitalinstrument och redovisas som aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument.

För aktierelaterade ersättningar som tilldelas anställda, ledande befattningshavare och styrelseledamöter, värderas erhållna tjänster med utgångspunkt i det verkliga värdet per tilldelningsdagen för de egetkapitalinstrument som tilldelas med hjälp av en Black-Scholes-modell. Kostnaden för de aktierelaterade ersättningarna som tilldelats anställda redovisas över intjänandeperioden, vilket motsvarar den period under vilken tjänstevillkoren uppfylls.

Koncernen tilldelar även stamaktier genom direkta aktieemissioner till anställda, ledande befattningshavare och styrelseledamöter. Dessa redovisas som aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument. Vanligtvis föreligger inga intjänandevillkor för tilldelningarna och följaktligen redovisas den relaterade kostnaden för aktierelaterade ersättningar, baserad på tilldelningarnas verkliga värde vid tilldelningsdagen, omedelbart.

Kostnaderna för aktierelaterade ersättningar relaterade till tilldelningar som tilldelas anställda, ledande befattningshavare och styrelseledamöter, redovisas under allmänna administrationskostnader i resultaträkningen. Intjänandevillkoret för anställda är ett icke-marknadsbaserat villkor och en uppskattning av förväntade förverkande beaktas i antagandet om hur många aktieinstrument som förväntas bli intjänade.

Eventuella sociala avgifter relaterade till aktierelaterade ersättningar redovisas som en kostnad under motsvarande period baserat på det verkliga värde som ligger till grund för betalning av sociala avgifter. Kostnaden redovisas i resultaträkningen inom allmänna administrationskostnader. I många jurisdiktioner tar skattemyndigheterna ut skatt på aktierelaterade ersättningstransaktioner med anställda som ger upphov till en personlig skattskyldighet för den anställde. I vissa fall är Klarna skyldig att hålla inne den förfallna skatten och att reglera den med skattemyndigheten för de anställdas räkning. För att fullgöra denna skyldighet tillåter villkoren i Klarnas restricted share units program koncernen att hålla inne det antal aktier som motsvarar det monetära värdet av den anställdes skatt.

Teckningsoptioner till partners

Klarna har tilldelat teckningsoptioner och aktieoptioner till vissa partners inklusive handlare och andra tjänsteleverantörer i utbyte mot erhållna tjänster. Aktierelaterade ersättningar till partners värderas generellt till det verkliga värdet av de mottagna varorna eller tjänsterna och värderas vid den tidpunkt då sådana varor och tjänster tas emot. Om det verkliga värdet på varor och tjänster inte kan värderas på ett tillförlitligt sätt, används det verkliga värdet på de tilldelade egetkapitalinstrumenten. Koncernen redovisar kommersiella avtalstillgångar där det erlagda ersättningen representerar en framtida ekonomisk fördel och dessa tillgångar skrivs av över den relevanta prestationsperioden inom ramen för det kommersiella avtalet och redovisas inom allmänna administrationskostnader där betalningen sker i utbyte mot en särskild tjänst, eller som en reduktion av transaktionspriserna i utbyte mot en särskild tjänst.

Mer information om aktierelaterade ersättningar presenteras i not 36.

29) Avsättningar

Koncernen redovisar avsättningar för nuvarande förpliktelser som uppkommit från tidigare händelser när betalning av förpliktelserna är sannolikt och kan uppskattas tillförlitligt. Avsättningarna består i första hand av åtaganden för konsumentåterbetalning och pågående rätts- och skattetvister.

Klarna verkar i en regulatorisk och juridisk miljö som till sin natur innebär ett inslag av rättstvister som är inneboende i dess verksamhet och från tid till annan kan Klarna vara part i rättstvister, skiljeförfarande och regulatoriska utredningar och förfaranden som uppstår under den ordinarie verksamheten. När Klarna på ett tillförlitligt sätt kan mäta utflödet av ekonomiska fördelar i förhållande till ett specifikt fall och bedömer sådana utflöden som sannolika, görs en avsättning. Med tanke på subjektiviteten och osäkerheten i att bestämma sannolikheten och beloppet, bedöms ett antal faktorer, inklusive juridisk rådgivning, ärendets skede och historiska bevis från liknande incidenter. Det krävs bedömningar för att slutföra sådana slutsatser.

30) Förmåner till anställda

Ersättningar till anställda inkluderar alla former av ersättningar som tillhandahålls av koncernen i utbyte mot tjänster som tillhandahålls av anställda, inklusive pensionsplaner efter avslutad anställning. Koncernens pensionsplaner är avgiftsbestämda, vilket innebär att avgifter betalas till en fristående juridisk enhet enligt en fast pensionsplan. Dessa avgifter redovisas som personalkostnader för den period de avser. När avgifterna är betalda har koncernen inga rättsliga eller andra förpliktelser.

31) Koncernbidrag

Koncernbidrag redovisas i moderbolaget baserat på dess ekonomiska betydelse. Erhållna koncernbidrag från ett dotterbolag redovisas enligt samma principer som en erhållen utdelning. För moderbolag innebär detta att erhållet koncernbidrag redovisas som en intäkt i resultaträkningen. Lämnade koncernbidrag från ett moderbolag till ett dotterbolag redovisas som en ökad andel i koncernföretaget. För dotterbolag

som lämnar eller erhåller koncernbidrag redovisas detta tillsammans med tillhörande skatt under eget kapital bland balanserade vinstmedel.

Not 3 Riskhantering

Klarnas mål vid förvaltning av kapital är att säkerställa koncernens fortsatta drift och att följa regulatoriska kapitalkrav.

Regulatoriska krav

Inom koncernen Klarna Bank AB av de lagstadgade kapitalkrav som ställs av Finansinspektionen. Det regulatoriska kapitalramverket kräver att Klarna upprätthåller en miniminivå av kapital för att täcka sina operativa-, kredit-, och marknadsrisker. Klarnas regulatoriska kapital består av primär- och supplementärkapital, som inkluderar ordinarie eget kapital, balanserade vinstmedel och efterställda lån.

Kapitaltäckning

Klarna övervakar sin kapitaltäckningsgrad och den interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocessen ("IKLU") i enlighet med den regulatoriska definitionen av dessa mått. Per den 31 december 2025 respektive 31 december 2024 uppfyllde Klarna dessa krav. Mer information om kapitaltäckning presenteras not 39.

Kapitalstruktur

Klarnas kapitalstruktur ses över regelbundet av styrelsen. Översynen innebär att bedöma kapitalkostnaden och säkerställa efterlevnad av lagstadgade kapitalkrav. Nyckelkomponenterna i Klarnas kapitalstruktur inkluderar:

Eget kapital: ordinarie aktier, tillskjutet kapital och balanserade vinstmedel.

Skulder: Skuldförbindelser inklusive efterställda skulder.

Riskbeskrivningar

Koncernen kategoriserar de viktigaste riskerna som den är exponerad för i nedan avsnitt. Dessa riskkategorier ligger till grund för hur Klarna identifierar, utvärderar, hanterar och rapporterar om risker.

Kreditrisk

Definition

Kreditrisk avser risken för finansiell förlust som följer av att en låntagare eller motpart inte fullgör sina åtaganden eller koncentration av exponering. För att hantera koncernens kreditrisk placeras likvida medel och värdepapper hos finansiella institutioner som ledningen anser är av hög kreditkvalitet. Vidare övervakas kvaliteten på koncernens utlåning noggrant genom koncernens kreditgivningsprocess. Klarna fattar kreditgivningsbeslut i realtid för varje transaktion, baserat på register innehållande information om kundens historik med Klarna och köpbeteende från aktiva Klarna konsumenter, handlardata, kreditupplysningar och tillgänglig bankdata för att förstå konsumentens finansiella ställning vid den tidpunkten. För ytterligare information om kreditrisk, se not 2.

Riskmätning och exponering

Kreditrisk	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2025	31 dec 2024	31 dec 2025	31 dec 2024
Lånefordringar, brutto	115 646	106 443	104 909	96 412
Reserv för kreditförluster	(4 751)	(3 859)	(4 326)	(2 880)
Lånefordringar, redovisat nettovärde	**110 895**	**102 584**	**100 584**	**93 532**
varav: Utlåning till kreditinstitut	7 754	7 749	4 695	4 925
varav: Utlåning till allmänheten	102 495	93 970	95 143	87 689
varav: Upplupna intäkter	646	865	746	917

För mer information om stadier och rörelser i utlåning till allmänheten, se not 20.

Kreditkvalitet för skuldebrev	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2025	31 dec 2024	31 dec 2025	31 dec 2024
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. och obligationer samt andra räntebärande värdepapper				
AAA	11 930	6 650	11 930	6 650
AA+	1 245	101	1 245	101
AA	555	–	555	–
AA-	4 288	782	4 288	782
Obligationer utan kreditbetyg	100	–	100	–
Summa	**18 118**	**7 533**	**18 118**	**7 533**

Marknadsrisk

Definition

Risken för förändringar i marknadspriser som påverkar Klarnas resultat eller kapitalställning.

Riskmätning och exponering

Valutaexponering[1]

Nedan tabell visar den genomsnittliga netto-valutaexponeringen samt effekterna av en 10-procentig förändring av valutakurser på exponeringen för koncernen vid utgången av räkenskapsåret.

Koncernen	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa
31 dec 2025					
Genomsnittlig netto-valutaexponering	114	191	64	121	**490**
Effekt av 10-procentig förändring	(11)	(19)	(6)	(12)	**(48)**
31 dec 2024					
Genomsnittlig netto-valutaexponering	211	121	110	227	**669**
Effekt av 10-procentig förändring	(21)	(12)	(11)	(23)	**(67)**

[1] Siffrorna är angivna i mkr.

Moderbolaget	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa
31 dec 2025					
Genomsnittlig netto-valutaexponering	114	199	61	114	**488**
Effekt av 10-procentig förändring	(11)	(20)	(6)	(11)	**(48)**
31 dec 2024					
Genomsnittlig netto-valutaexponering	216	116	107	211	**650**
Effekt av 10-procentig förändring	(22)	(12)	(11)	(21)	**(66)**

Ränteriskexponering[1]

Som bank är Klarna skyldig att övervaka exponeringar mot ränterisker med hjälp av EVE-metoden (Economic Value of Equity) enligt tillämpliga EU-förordningar, EBA-riktlinjer och Finansinspektionens principer. EVE-metoden mäter räntedrivna förändringar i nuvärdet av framtida kassaflöden som genereras av balansräkningsposter. Förändringen i EVE mäts med hjälp av olika ränteförändringsscenarier, inklusive parallella skiftningar.

Nedan tabell visar förändringen i EVE efter applicering av en parallell förskjutning på avkastningskurvan.

Koncernen	SEK	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa
31 dec. 2025						
-200 bps parallellskifte i räntor	52	(258)	59	58	10	**(79)**
+200 bps parallellskifte i räntor	(51)	242	(54)	(54)	(10)	**73**
31 dec. 2024						
-200 bps parallellskifte i räntor	(33)	(375)	9	70	–	**(328)**
+200 bps parallellskifte i räntor	32	349	(7)	(66)	–	**308**

Moderbolaget	SEK	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa
31 dec. 2025						
-200 bps parallellskifte i räntor	57	(268)	(7)	(32)	4	**(246)**
+200 bps parallellskifte i räntor	(56)	252	6	31	(4)	**229**
31 dec. 2024						
-200 bps parallellskifte i räntor	(33)	(428)	69	40	3	**(274)**
+200 bps parallellskifte i räntor	32	349	20	5	–	**406**

Likviditetsrisk

Definition

Likviditetsrisk avser risken för att Klarna inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser på förfallodatum eller finansiera nya lån utan att ådra sig oacceptabla kostnader.

Riskmätning och exponering

Klarna följer samtliga likviditetskrav, inklusive Liquidity Coverage Ratio (LCR) och Net Stable Funding Ratio (NSFR). Koncernen övervakar och prognostiserar behovet av finansiering för att säkerställa koncernens verksamhetsplan med tillräcklig finansiering.

[1] Siffrorna är angivna i mkr.

Finansieringskällor

Nedan tabell sammanfattar de odiskonterade kontraktsenliga kassaflödena relaterade till finansiella skulder. Ränta ingår i de belopp som presenteras till den avtalsenliga förfallodagen. I enlighet med kraven i FFFS (2008:25) har en löptidsfördelning lagts till avseende specifika tillgångar.

Koncernen 31 dec 2025	Betalas på begäran	upp till 3 månader	>3 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	828	493	884	5 426	–	7 631
Inlåning från allmänheten	37 058	19 254	47 699	21 129	–	125 140
Emitterade värdepapper	–	753	1 366	1 815	–	3 934
Övriga skulder	2 315	7 672	728	491	47	11 253
varav: leasingskulder	–	*60*	*178*	*500*	*47*	*785*
Upplupna kostnader	3	2 730	411	160	8	3 312
Efterställda skulder	–	–	–	–	1 691	1 691
Summa	**40 204**	**30 902**	**51 088**	**29 021**	**1 746**	**152 961**
Specifika tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut	6 025	1 667	7	–	–	7 699
Utlåning till allmänheten	64 373	30 763	9 643	4 959	–	109 738
Summa	**70 398**	**32 430**	**9 650**	**4 959**	**–**	**117 437**

Koncernen 31 dec 2024	Betalas på begäran	upp till 3 månader	>3 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	–	524	951	–	–	1 475
Inlåning från allmänheten	28 527	22 137	35 950	23 256	–	109 870
Emitterade värdepapper	–	168	56	1 554	–	1 778
Övriga skulder	5 119	9 749	327	740	98	16 033
varav: leasingskulder	–	*58*	*180*	*677*	*98*	*1 013*
Upplupna kostnader	–	2 800	630	545	–	3 975
Summa	**33 646**	**35 378**	**37 914**	**26 095**	**98**	**133 131**
Specifika tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut	5 515	2 226	8	–	–	99 720
Utlåning till allmänheten	45 150	42 977	7 316	4 277	–	–
Summa	**50 665**	**45 203**	**7 324**	**4 277**	**–**	**107 469**

Moderbolaget 31 dec 2025	Betalas på begäran	upp till 3 månader	>3 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	150	12	884	–	–	1 046
Inlåning från allmänheten	36 976	19 058	47 692	21 097	–	124 823
Emitterade värdepapper	–	753	1 366	1 815	–	3 934
Övriga skulder	3 940	12 884	278	833	47	17 982
varav: leasingskulder	–	*60*	*178*	*500*	*47*	*785*
Upplupna kostnader	–	2 298	351	156	–	2 805
Summa	**41 066**	**35 005**	**50 571**	**23 901**	**47**	**150 590**
Specifika tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut	4 010	488	–	–	–	4 498
Utlåning till allmänheten	64 708	21 687	7 937	3 828	–	98 160
Summa	**68 718**	**22 175**	**7 937**	**3 828**	**–**	**102 658**

Moderbolaget 31 dec 2024	Betalas på begäran	upp till 3 månader	>3 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	–	31	951	–	–	982
Inlåning från allmänheten	28 476	21 737	35 947	23 243	–	109 403
Emitterade värdepapper	–	168	56	1 554	–	1 778
Övriga skulder	9 580	8 778	203	681	98	19 340
varav: leasingskulder	–	*58*	*180*	*677*	*98*	*1 013*
Upplupna kostnader	–	2 383	614	533	–	3 530
Summa	**38 056**	**33 097**	**37 771**	**26 011**	**98**	**135 033**
Specifika tillgångar						
Utlåning till kreditinstitut	4 059	866	–	–	–	4 925
Utlåning till allmänheten	54 781	27 372	4 785	4 643	–	91 581
Summa	**58 840**	**28 238**	**4 785**	**4 643**	**–**	**96 506**

Koncernens åtaganden för lånefinansiering framgår av not 34.

Operativ risk

Definition

Risken för bristande eller misslyckade processer, mänskliga fel, produkter eller externa händelser.

Riskmätning och exponering

Varje risk bedöms utifrån påverkan och sannolikhet som tillsammans ger risknivån. Påverkan utvärderas utifrån olika aspekter; finansiella, operativa, regulatoriska, anseendemässiga, interna och strategiska. Riskexponeringen övervakas regelbundet och rapporteras till ledningen och styrelsen minst kvartalsvis, utöver eskalationsprocessen kopplat till riskaptiten.

IKT- risker och säkerhetsrisker

Definition

Risken för fel eller intrång i informations- eller kommunikationssystem eller fysisk säkerhet inklusive systemavbrott, programvarufel, dataintrång, fysiska säkerhetsintrång eller cyberattacker.

Riskmätning och exponering

Varje risk bedöms utifrån påverkan och sannolikhet som tillsammans ger risknivån. Påverkan utvärderas utifrån olika aspekter; finansiella, operativa, regulatoriska, anseendemässiga, interna och strategiska, så väl som förlust av konfidentialitet, integritet och tillgänglighet. Riskexponeringen övervakas regelbundet, och rapporteras till ledningen och styrelsen minst kvartalsvis, utöver eskalationsprocessen kopplat till riskaptiten.

Affärsrisk

Definition

Risken för olämpliga val av strategier eller hållbarhetsfaktorer som påverkar Klarnas förmåga att uppnå dess affärsmål eller förändrar verksamhetens långsiktiga värdering eller lönsamhet.

Riskmätning och exponering

Nya affärsplaner utvecklas och granskas årligen. Via detaljerade uppdateringar om viktiga finansiella och affärsmässiga nyckeltal granskar ledningen månadsutfallet mot affärsplanen.

Not 4 Rörelsesegment och intäkter per geografiskt område

Klarnas rörelsesegment baseras på hur vår Chief Operating Decision Maker (CODM) hanterar verksamheten, fattar operativa beslut kring fördelningen av resurser samt utvärderar Klarnas operativa prestation.

Klarnas CODM består av Klarnas ledande befattningshavare som grupp, vilken gemensamt utvärderar finansiell prestationen och fattar operativa beslut kring fördelningen av resurser på en konsoliderad nivå. Klarna bedrivs som ett enda operativt segment och har ett rapporteringspliktigt segment.

Geografisk information

Nettorörelseintäkter minskat med nettoresultat från finansiella transaktioner presenteras för större geografiska regioner baserat på konsumentens faktureringsadress. Ränteintäkter från koncernens kassa- och likviditetshantering baseras på den geografiska placeringen av den finansiella institution för vilken finansiella instrument har köpts.

Koncernen	Jan - dec 2025	Jan - dec 2024
USA	10 271	7 821
Tyskland	6 796	6 404
Storbritannien	3 746	4 030
Sverige	3 365	3 218
Övriga länder	5 524	4 698
Rörelseintäkter, netto, med avdrag för nettoresultat från finansiella transaktioner	**29 702**	**26 171**

Nettorörelseintäkter för 2024 allokerade till Sverige inkluderar den redovisad vinsten från försäljningen av KCO om 1 810 mkr, se not 40.

Nettorörelseintäkter redovisas efter avdrag för provisionskostnader, räntekostnader och nettoresultat av finansiella transaktioner. Dessa poster påverkar större marknader proportionellt mer och att jämföra tillväxten i det totala driftsnettot kanske inte exakt återspeglar den underliggande marknadstillväxten.

Nedan tabell visar Klarnas nettorörelseintäkter, med avdrag för nettoresultatet från finansiella transaktioner uppdelat efter kategori:

Inkomstkategori	Jan - dec 2025	Jan - dec 2024
Handlar- och partnerintäkter	19 231	17 944
Konsumentintäkter	3 610	3 633
Ränteintäkter, netto	5 265	2 586
Övriga intäkter	1 596	2 008
Rörelseintäkter, netto, med avdrag för nettoresultat från finansiella transaktioner	**29 702**	**26 171**

Handlar- och partnerintäkter

Intäkter från handlare och partners utgörs av handlarintäkter och marknadsföringsintäkter, vilket presenteras som provisionsintäkter och övriga rörelseintäkter, netto efter provisionskostnader vilka uppgick till 1 368 mkr (1 202 mkr). Handlarintäkter avser avgifter som betalas av Klarnas handlare, vilka genereras när konsumenter utför transaktioner i vårt nätverk. Det inkluderar handlaravgifter, interchange-intäkter och avgifter för hantering av köp som bestridits. Marknadsföringsintäkter genereras från handlare som har annonser i Klarnas nätverk, inklusive sponsrad sökning, affiliateprogram och varumärkesannonser.

Konsumentintäkter

Med konsumenttjänstintäkter avses intäkter vi får från konsumentavgifter, huvudsakligen bestående av vissa administrativa avgifter, inklusive påminnelseavgifter på 2 558 mkr respektive 2 687 mkr under 2025 och 2024, och andra administrativa avgifter, såsom avgifter för utfärdande av engångskort.

Med konsumenttjänstintäkter avses även prenumerationsintäkter på 279 mkr respektive 67 mkr under 2025 och 2024.

I enlighet med kraven i FFFS 2008:25 lämnar Klarna Bank AB (publ) med tillhörande filialer även uppgifter om intäkter per geografiskt område.

Moderbolaget	Sverige	Tyskland	Storbritannien	Övriga länder[1]	Summa
Jan - dec 2025					
Ränteintäkter	1 708	2 652	307	4 603	9 270
Provisionsintäkter	1 220	5 445	3 359	5 683	15 707
Koncernbidrag, utdelningar och vinstdispositioner	–	–	1	–	1
Övriga rörelseintäkter	1 111	181	194	1 057	2 543
Summa	**4 039**	**8 278**	**3 861**	**11 343**	**27 521**
Jan - dec 2024					
Ränteintäkter	2 987	2 258	267	3 091	8 603
Provisionsintäkter	1 196	5 075	2 896	4 822	13 989
Koncernbidrag, utdelningar och vinstdispositioner	8	-	1 475	–	1 483
Övriga rörelseintäkter	2 311	747	248	1 095	4 401
Summa	**6 502**	**8 080**	**4 886**	**9 008**	**28 476**

Moderbolaget Externa kundintäkter fördelat på inkomstkategori	Jan - dec 2025	Jan - dec 2024
Handlare	11 290	9 965
Konsument	7 296	5 013
Summa	**18 586**	**14 978**

Klarnas anläggningstillgångar består av materiella, immateriella tillgångar och övriga tillgångar som förväntas återvinnas efter mer än tolv månader efter rapportperioden.

Koncernen	Jan - dec 2025	Jan - dec 2024
Sverige	7 482	4 520
Tyskland	1 855	2 117
USA	107	31
Storbritannien	1 930	1 843
Övriga länder	3 420	3 665
Summa anläggningstillgångar	**14 794**	**12 176**

Inget enskilt land inom övriga länder bidrog med mer än 10 % av anläggningstillgångarna.

Not 5 Ränteintäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	Jan - dec 2025	Jan - dec 2024	Jan - dec 2025	Jan - dec 2024
Utlåning till allmänheten [2]	7 813	5 629	7 427	5 507
Utlåning till kreditinstitut	835	1 201	806	1 186
Koncernföretag	71	4	560	1 593
Övriga ränteintäkter	478	319	478	317
Summa	**9 198**	**7 153**	**9 270**	**8 603**

[1] Inget enskilt land inom övriga länder bidrog med mer än 10 % av intäkterna.
[2] Poster inom utlåning till allmänheten har omklassificerats enligt not 2.

Ränteintäkter omfattar ränta som intjänas när konsumenter väljer att sprida kostnaden för transaktioner över tid genom en av våra räntebärande delbetalning eller att skjuta upp kostnaden för transaktioner med våra flexibla betalningsfunktioner, såsom "snooze" . Vi redovisar även ränteintäkter relaterade till inkrementella avgifter som intjänas från vissa handlare för att tillhandahålla räntefria promotionella lån till sina konsumenter. Ränteintäkter inkluderar även ränta från lån till kreditinstitut. Se not 19.

Fair financing inkluderar ränteintäkter på 188 mkr hänförliga till lån till allmänheten som upptagits och värderats till verkligt värde via övrigt totalresultat under 2025.

Not 6 Räntekostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	Jan - dec 2025	Jan - dec 2024	Jan - dec 2025	Jan - dec 2024
Inlåning från allmänheten	(3 230)	(3 624)	(3 230)	(3 624)
Koncernbolag	(80)	(445)	(348)	(722)
Räntebärande värdepapper och belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	(187)	(199)	(187)	(199)
Skulder till kreditinstitut	(293)	(182)	(228)	(169)
Emitterade värdepapper	(109)	(70)	(109)	(70)
Efterställda skulder	–	–	–	–
Övriga räntekostnader	(34)	(46)	(34)	(42)
Summa	**(3 933)**	**(4 566)**	**(4 135)**	**(4 826)**

Not 7 Leasing

Klarnas leasing består huvudsakligen av kontorslokaler och IT-utrustning med olika utgångsdatum till och med december 2031. Klarna har möjlighet att förnya eller förlänga hyresavtalen, och vissa avtal har även en option om förtida uppsägning. Per den 31 december 2025 och den 31 december 2024 har dessa optioner inte beaktats vid fastställandet av leasingperioden, eftersom det inte bedöms som rimligt säkert att de kommer att utnyttjas.

Under 2025 och 2024 redovisade Klarna en nedskrivning på 110 mkr respektive 58 mkr relaterade till förtida uppsägning av vissa hyresavtal för kontorslokaler. Se not 24 för ytterligare information om nyttjanderättstillgångar.

Nedan tabell visar leasingkostnader samt kostnader för korttidsleasing och leasing av tillgångar med lågt värde redovisade 2025 och 2024:

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Avskrivningar av nyttjanderättstillgångar	(147)	(174)	(142)	(143)
varav: byggnader	(147)	(174)	(142)	(143)
Nedskrivning av nyttjanderättstillgångar	(110)	(58)	(110)	(50)
Räntekostnad för leasingskulder	(23)	(30)	(23)	(28)
Summa nyttjanderättskostnader	**(280)**	**(262)**	**(275)**	**(221)**
Kostnader relaterade till korttidsleasing	(87)	(109)	(53)	(55)
Kostnader relaterade till tillgångar med lågt värde	(2)	(5)	(2)	(4)
Intäkter från andrahandsuthyrning av nyttjanderättstillgångar	9	6	4	–
Totala kostnader relaterade till korttidsleasing och tillgångar med lågt värde	**(80)**	**(108)**	**(51)**	**(59)**

Not 8 Provisionsintäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
Provisionsintäkter fördelade på produktkategori	**Jan - dec 2025**	**Jan - dec 2024**	**Jan - dec 2025**	**Jan - dec 2024**
Handlare	17 818	16 578	12 306	10 803
Konsument	3 609	3 566	3 152	3 018
Övrigt	539	198	249	168
Summa	**21 966**	**20 342**	**15 707**	**13 989**

Not 9 Provisionskostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	Jan - dec 2025	Jan - dec 2024	Jan - dec 2025	Jan - dec 2024
Provisioner till samarbetspartners	(1 069)	(860)	(3 882)	(3 251)
Övriga provisioner	(299)	(342)	(299)	(342)
Summa	**(1 368)**	**(1 202)**	**(4 181)**	**(3 593)**

Not 10 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Realiserade och orealiserade valutakursförändringar	(61)	(52)	(52)	53
Vinst från försäljning av lån till allmänheten	682	–	682	–
Justering av verkligt värde på sålda lån och lån som innehas för försäljning	(1 573)	(315)	–	–
Vinster från finansiella instrument	121	35	121	35
Förluster från finansiella instrument	(702)	(460)	(702)	(460)
Realiserad och orealiserad förlust från innehav i noterade och onoterade bolag	(80)	24	(86)	24
Summa	**(1 613)**	**(768)**	**(37)**	**(348)**

Vinst vid försäljning av lån till allmänheten avser avyttring av Fair Financing konsumentfordringar, varav 234 mkr omklassificerades från övrigt totalresultat under 2025.

Justering av verkligt värde på sålda lån och lån som innehas för försäljning avser Pay Later konsumentfordringar som sålts till SPV:er vilka initialt värderades till verkligt värde via resultaträkningen.

Per den 31 december 2025 ingick Klarna Bank AB (publ) ett derivatkontrakt vars nominella värde, brutto, uppgick till 76 369 mkr (81 511 mkr), se not 26.

Not 11 Anställda och personalkostnader

	Koncernen				Moderbolaget			
	2025		2024		2025		2024	
Medelantal heltidsanställda	Totalt	varav kvinnor	Totalt	varav kvinnor	Totalt	varav kvinnor	Totalt	varav kvinnor
Sverige	1 383	517	1 727	683	1 277	488	1 599	648
Tyskland	771	226	957	293	758	222	861	270
USA	212	117	292	162	1	1	–	–
Storbritannien	175	81	242	111	155	73	218	102
Italien	163	26	176	34	–	–	–	–
Spanien	83	29	103	38	–	–	–	–
Nederländerna	42	13	57	26	–	–	–	–
Polen	40	11	27	8	–	–	–	–
Danmark	31	12	33	12	–	–	5	3
Frankrike	26	9	26	12	26	9	26	12
Kanada	15	6	14	7	–	–	–	–
Norge	15	8	40	13	–	–	–	–
Österrike	10	5	19	10	–	–	–	–
Finland	10	4	12	6	–	–	–	–
Australien	9	4	15	6	–	–	15	6
Irland	9	4	11	6	9	4	–	–
Portugal	9	3	8	2	9	3	7	2
Schweiz	6	3	3	–	6	3	–	–
Grekland	5	2	4	1	5	2	3	1
Belgien	3	1	2	–	1	1	–	–
Tjeckien	2	–	2	–	2	–	–	–
Japan	2	–	2	–	–	–	–	–
Mexico	2	1	3	2	–	–	3	2
Nya Zeeland	2	–	1	–	–	–	1	–
Rumänien	2	2	1	1	2	2	1	1
Singapore	1	–	1	1	1	–	1	1
Totalt	**3 028**	**1 084**	**3 778**	**1 434**	**2 252**	**808**	**2 740**	**1 048**

Löner, övriga ersättningar, sociala avgifter och pensioner	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Löner och övriga ersättningar hänförligt till:				
Styrelsen och den verkställande direktören	(442)	(256)	(442)	(256)
Övriga anställda	(3 360)	(3 808)	(2 301)	(2 514)
Summa löner och övriga ersättningar	**(3 802)**	**(4 064)**	**(2 743)**	**(2 770)**
Sociala avgifter enligt lag och avtal	(977)	(1 165)	(817)	(933)
varav: pensionskostnader	(236)	(260)	(205)	(214)
Summa löner, övriga ersättningar, sociala avgifter och pensioner	**(4 779)**	**(5 229)**	**(3 560)**	**(3 703)**

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare	31 dec 2025 Antal på balansdagen	varav kvinnor	31 dec 2024 Antal på balansdagen	varav kvinnor
Styrelseledamöter och koncernens verkställande direktör	9	22 %	7	29 %
Övriga ledande befattningshavare	9	22 %	9	11 %

Vissa ledande befattningshavare för Klarna Bank AB och dess dotterbolag är anställda av Klarna Group Holdco Ltd, moderbolaget till Klarna Holding AB. Eftersom dessa personer även är ledande befattningshavare i Klarna Bank AB, ingår deras ersättning i denna rapport som ledande befattningshavare även om deras ersättningar redovisas i andra koncernbolag.

Group	2025						
	Kontantbaserad ersättning		Aktierelaterad ersättning		Övriga förmåner	Pensions-kostnader	
Löner och övriga ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare	Fast	Rörlig	Fast[1]	Rörlig			Summa
Michael J. Moritz, Chairman of the Board	–	–	–	–	–	–	–
Andrew Reed	–	–	–	–	–	–	–
Roger W. Furgeson, Jr.	(2,2)	–	(0,5)	(1,5)	–	–	(4,2)
Lise Kaae	–	–	–	–	–	–	–
Omid R. Kordestani	(2,2)	–	–	(1,5)	–	–	(3,7)
Sarah Smith	(2,2)	–	–	(2,0)	–	–	(4,2)
Sebastian Siemiatkowski, CEO[2]	(32,0)	(3,0)	(186,0)	(219,0)	(0,8)	(1,4)	(442,2)
Övriga medlemmar i ledningsgruppen (11)	(93,6)	(6,2)	(163,6)	(251,3)	(4,7)	(6,7)	(526,1)
Total	**(132,3)**	**(9,2)**	**(350,1)**	**(475,2)**	**(5,5)**	**(8,1)**	**(980,3)**

Den 18 september 2025 entledigades Michael Moritz, Lise Kaae och Andrew Reed från sina uppdrag som styrelseledamöter i Klarna Bank AB.

Aktierelaterad ersättning som tilldelades Sebastian Siemiatkowski under 2025, i enlighet med godkännande från ersättnings- och nomineringskommittén, omfattade 17 505 672 C-aktieoptioner, vilka intjänas i lika stora årliga trancher över en fyraårsperiod. Två C-aktieoptioner ger rätt att erhålla antingen en stamaktie eller två C-aktier vid inlösen, beroende på Sebastian Siemiatkowski val. Det vägda genomsnittliga lösenpriset, uttryckt som motsvarande av en stamaktie, är 91,80 usd. Aktierelaterad ersättning som tilldelades övriga i ledningsgruppen under 2025 omfattade 8 834 736 aktieoptioner i det yttersta moderbolaget, Klarna Group plc, som intjänas över en fyraårsperiod med ett vägt genomsnittligt lösenpris på 104 usd. Dessa vägda genomsnittliga lösenpriser motsvarar en betydande premie i förhållande till börsintroduktionspriset på 40,00 usd per stamaktie. Följaktligen är dessa optioner per dagen för denna rapport i allt väsentligt out of money och något värde kan inte realiseras såvida och tills dess att aktiekursen överstiger respektive lösenpris, vid vilken tidpunkt styrelsens och ledningens ekonomiska intressen skulle vara i linje med aktieägarnas som på motsvarande sätt gynnas av en sådan kursuppgång.

[1] Som en del av koncernens arbete för att anpassa ersättning till globala standarder och jämförbara aktörer, introducerade koncernen ett nytt incitamentsprogram som ger optioner till vissa individer inklusive anställda och ledande befattningshavare.

[2] Den rörliga ersättningen inkluderar 17,8 mkr relaterade till en ersättning från tidigare år som redovisas som en kostnad under 2024 i enlighet med IFRS 2.

De belopp avseende aktierelaterad ersättning som rapporteras i den sammanfattande ersättningstabellen ovan återspeglar det verkliga värdet per tilldelningsdagen, i enlighet med IFRS 2, och utgör inte kontant ersättning som har betalats ut till, eller värde som för närvarande har realiserats av, styrelsen eller ledningsgruppen.

Sebastian Siemiatkowskis förvärv av serie C vid inlösen av dessa optioner är föremål för en årlig begränsning om 1,5 % av antalet emitterade och utestående stamaktier per den sista dagen av föregående räkenskapsår, samt att den totala rösträtten hänförlig till samtliga utestående C-aktier inte vid någon tidpunkt får överstiga 15 % av den totala utestående rösträtten omedelbart före bolagets börsintroduktion.

Group	2024						
	Kontantbaserad ersättning		Aktierelaterad ersättning		Övriga förmåner	Pensions-kostnader	
Löner och övriga ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare	Fast	Rörlig	Fast	Rörlig			Summa
Michael J. Moritz, Chairman of the Board	–	–	–	–	–	–	–
Andrew Reed	–	–	–	–	–	–	–
Roger W. Furgeson, Jr.	(1,5)	–	–	(1,7)	–	–	(3,2)
Lise Kaae	–	–	–	–	–	–	–
Mikael Walther	–	–	–	–	–	–	–
Omid R. Kordestani[1]	(1,6)	–	–	(1,5)	–	–	(3,1)
Sarah Smith	(2,1)	–	–	(1,6)	–	–	(3,7)
Matthew Miller[2]	–	–	–	–	–	–	–
Sebastian Siemiatkowski, CEO	(32,0)	(5,0)	(186,0)	(28,8)	(3,2)	(0,8)	(255,8)
Övriga medlemmar i ledningsgruppen (11)	(98,1)	(9,0)	(154,9)	(147,5)	(4,7)	(10,3)	(424,5)
Total	**(135,3)**	**(14,0)**	**(340,9)**	**(181,1)**	**(7,9)**	**(11,1)**	**(690,3)**

Ersättningar

Regler om ersättningar finns i Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1 och FFFS 2020:30) om ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning (nedan kallade ”ersättningsreglerna”).

I enlighet med del åtta i EU:s förordning nr 575/2013, vanligtvis kallad tillsynsförordningen, och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav om kapitaltäckning och riskhantering (nedan ”redovisningsreglerna”), ska koncernen minst en gång om året i sin årsredovisning och på sin webbplats informera om sin ersättningspolicy och sitt ersättningssystem.

Informationen nedan följer reglerna om offentliggörande.

Ersättningssystem

Koncernen har en ersättningssystem som erkänner vikten av välbalanserade men differentierade ersättningsstrukturer, baserade på affärsbehov och lokala marknadsbehov, samt vikten av att vara förenlig med och främja sund och effektiv riskhantering som inte uppmuntrar överdrivet risktagande och kortsiktiga vinster eller motverkar koncernens långsiktiga intressen.

[1] Den 29 december 2023 valdes Matthew Miller till styrelsen.
[2] Den rörliga ersättningen inkluderar 2,4 mkr som är relaterade till en ersättning för 2022.

Syftet med ersättningssystemet är att både möjliggöra koncernens förmåga att attrahera och behålla talanger på varje position samt att stödja lika och rättvis behandling, men också att säkerställa att ersättningen i koncernen är anpassad till effektiv riskhantering och är i enlighet med gällande regelverk.

Ersättnings-, nominerings- och styrningskommitté

Styrelsen har inrättat en ersättnings-, nominerings- och styrkommitté som stöder styrelsen i att fastställa och granska ersättnings- och förmånsstrategin och riktlinjerna samt lägga fram förslag till årsstämman om ersättning till styrelsemedlemmar i koncernens styrelse och koncernens ledande befattningshavare. Kommittén kan lämna förslag till styrelsen i andra ersättningsrelaterade frågor. Ersättnings-, nominerings- och styrningskommittén består av tre ledamöter.

Ersättningspolicy och riskanalys

Styrelsen har antagit en ersättningspolicy avsedd att vara förenlig med och främja en sund och effektiv riskhantering, motverka överdrivet risktagande och stödja koncernens långsiktiga intressen. Ersättningspolicyn ska utvärderas när det bedöms nödvändigt men minst en gång per år.

Ersättningspolicy, ersättningssystem och förteckning över anställda som kan utöva ett väsentligt inflytande över koncernens riskprofil (särskilt reglerad personal) utvärderas årligen. Utvärderingen inbegriper en analys av de mest väsentliga riskerna som koncernen exponeras för, eller kan komma att exponeras för, inklusive risker förenade med ersättningspolicyn och ersättningsstrukturen. Generellt sett medför koncernens ersättningssystem låg risk jämfört med större banker och kreditinstitut med omfattande handel och annan verksamhet som omfattas av ersättningsreglerna. Riskcykeln i koncernens verksamhet bedöms vara kort, vilket betyder att varje risk materialiserar sig inom några få månader.

Ersättningsstruktur

Koncernen tillämpar följande allmänna principer för ersättning:

- ersättningen ska bedömas individuellt och vara grundad på erfarenhet, kompetens och prestation
- ersättningen ska inte vara diskriminerande
- ersättningen ska vara konkurrenskraftig men inte kontraproduktiv för koncernens långsiktiga intressen och möjlighet att skapa positiva resultat genom en hel ekonomisk cykel.

Koncernens ersättningsstruktur består av både fast och rörlig ersättning. I enlighet med ersättningsreglerna säkerställer koncernen en lämplig balans mellan fasta och rörliga komponenter, så att den fasta ersättningen utgör en tillräckligt stor del av anställdas totala ersättning för att tillåta koncernen att inte betala några rörliga ersättningar. Det innebär att koncernen kan besluta att den rörliga ersättningen, inklusive uppskjutna utbetalningar, under vissa omständigheter kan annulleras delvis eller helt, enligt beskrivningen nedan.

Rörlig ersättning får uppgå till högst 100 procent av en anställds totala fasta ersättning för särskilt reglerad personal och 200 procent av en anställds totala fasta ersättning för övriga anställda, om inte styrelsen i undantagsfall beslutar annat.

Rörliga ersättningar ska inte enbart ta hänsyn till den anställda och resultatet i dess enhet, utan även till koncernens totala resultat samt kvalitativa kriterier såsom att den anställda följer koncernens riktlinjer. Ersättningen ska baseras på riskjusterade vinstmått, där såväl nuvarande som framtida risker ska beaktas. Koncernen ska säkerställa att företaget har sin rätt att ensidigt minska eller ta tillbaka hela eller delar av de rörliga ersättningarna om kriterierna inte uppfylls eller om koncernens finansiella situation väsentligen försämras.

Om särskilt reglerad personal erhåller rörlig ersättning som överstiger beloppet som är bestämt i ersättningsreglerna, ska sådan ersättning skjutas upp och kvarhållas.

Avtal för ledande befattningshavare

Koncernen har ingått skriftliga anställningsavtal med var och en av koncernens ledande befattningshavare. Dessa avtal föreskriver i allmänhet uppsägningstider på 12 månader (även om vissa inkluderar en kortare uppsägningstid eller ingen uppsägningstid alls) för uppsägning av Klarna eller av den ledande befattningshavaren. Under denna uppsägningstid kommer, i allmänhet, den ledande befattningshavaren fortsätta att erhålla sin grundlön och förmåner. Dessa avtal innehåller även bestämmelser om konkurrensklausul, icke-värvning, icke-nedsättande, informationssekretess och/eller överlåtelse av uppfinningar. Emellertid kan bestämmelserna om konkurrensförbud och icke-värvning vara omöjliga att genomföra eller på annat sätt begränsas enligt tillämplig lag.

Ersättning till koncernledningen och särskilt reglerad personal

Total ersättning tilldelad och utbetald till ledningsgruppen bestående av 13 personer[1] (12) uppgår till 1,294.7 mkr (729,4 mkr) och för särskilt reglerad personal bestående av 23 personer[1] (58) uppgår beloppet till 74,5 mkr (189,9 mkr), vilket summerar till totalt 1 369,2 mkr (919,2 mkr). Den rörliga ersättningen utgör 815,3 mkr (620,6 mkr) av beloppet till koncernledningen, hänförligt till 13 (11) av dess medlemmar, och 37,1 mkr (90.4 mkr) av beloppet till särskilt reglerad personal, hänförligt till 23 (58) mottagare.

I nedanstående tabeller presenteras fördelningen av både tilldelad och utbetald rörlig ersättning:

2025	Värde av rörlig ersättning			Antal mottagare		
Typ av rörlig ersättning	Koncern-ledning	Särskilt reglerad personal	Summa	Koncern-ledning	Särskilt reglerad personal	Summa
Utbetalt som en engångskontantbetalning (avseende bonus för personalhänvisning / ersättningar / försäljningsbonus)	(9,2)	(0,1)	(9,3)	6	1	7
Utbetalt i form av aktier, aktierelaterade instrument, finansiella instrument eller icke-kontanta förmåner	(335,4)	(18,3)	(353,7)	13	23	36
Uppskjuten ersättning tilldelad	(470,8)	(18,7)	(489,5)	11	16	27
Summa	**(815,4)**	**(37,1)**	**(852,5)**	**13**	**23**	**36**

Under 2025 har åtta anställda erhållit mer än 1 meur i ersättning (en mellan 1 meur och 1,5 meur, och sju över 2,5 meur).

2024	Värde av rörlig ersättning			Antal mottagare		
Typ av rörlig ersättning	Koncern-ledning	Särskilt reglerad personal	Summa	Koncern-ledning	Särskilt reglerad personal	Summa
Utbetalt som en engångskontantbetalning (avseende bonus för personalhänvisning / ersättningar / försäljningsbonus)	(11,5)	(1,4)	(12,9)	4	9	13
Utbetalt i form av aktier, aktierelaterade instrument, finansiella instrument eller icke-kontanta förmåner	(543,6)	(37,3)	(580,9)	11	58	69
Uppskjuten ersättning tilldelad	(65,5)	(50,2)	(115,7)	11	50	61
Utbetalt avgångsvederlag	–	(1,5)	(1,5)	–	2	2
Summa	**(620,6)**	**(90,4)**	**(711,0)**	**11**	**58**	**69**

[1] Siffran inom parentes hänvisar till antal positioner som har erhållit löner och ersättningar under året och inte nödvändigtvis till antalet personer.

Under 2024 har årra anställda erhållit mer än 1 meur i ersättning (sex mellan 1 meur och 1,5 meur, en mellan 1,5 meur och 2 meur, en mellan 2 meur och 2,5 meur).

Per den 31 december 2025 uppgår den totala utestående uppskjutna ersättningen[1] till ledningsgruppen hänförligt till 13 personer[2] (12) till 57,4 mkr (314,1 mkr). För särskilt reglerad personal uppgår motsvarande belopp till 25,0 mkr (72,6 mkr) hänförligt till 21 personer (53). Totalt uppgår utestående uppskjutna ersättningen sammanlagt till 82,4 mkr (386,7 mkr).

Not 12 Arvoden och ersättningar till revisorer

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
EY				
Revisionsuppdrag	(18)	(21)	(11)	(15)
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	(1)	(2)	(1)	(2)
Summa	**(19)**	**(23)**	**(12)**	**(17)**

Not 13 Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Avskrivningar				
Immateriella anläggningstillgångar	(768)	(1 166)	(777)	(864)
Materiella tillgångar	(182)	(262)	(174)	(219)
Summa	**(949)**	**(1 428)**	**(951)**	**(1 083)**
Nedskrivningar				
Immateriella anläggningstillgångar	(16)	(507)	(16)	(357)
Materiella tillgångar	(167)	(58)	(167)	(55)
Summa	**(183)**	**(565)**	**(183)**	**(412)**
Summa av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	**(1 132)**	**(1 993)**	**(1 134)**	**(1 495)**

[1] Det har inte skett någon minskning av riskjustering av beviljad uppskjuten ersättning under 2025 eller 2024.

[2] Siffran inom parentes hänvisar till antal positioner som har erhållit löner och ersättningar under året och inte nödvändigtvis till antalet personer.

Not 14 Kreditförluster, netto

	Koncernen		Moderbolaget	
Kreditförluster per klass	**Jan - dec 2025**	**Jan - dec 2024**	**Jan - dec 2025**	**Jan - dec 2024**
Utlåning till kreditinstitut				
Ökning av reserveringar	(4)	(49)	–	–
Återbetalda tillgångar	5	53	–	–
Summa	**1**	**4**	**–**	**–**
Utlåning till allmänheten				
Realiserade kreditförluster, netto efter återvinningar	(5 960)	(5 298)	(4 277)	(3 874)
Nedskrivningar	4 850	4 502	3 344	2 917
Ökning av reserveringar	(16 483)	(14 754)	(12 898)	(10 680)
Återbetalda tillgångar	9 724	10 109	7 101	7 955
Summa	**(7 869)**	**(5 441)**	**(6 730)**	**(3 682)**
Finansiella garantier och åtaganden				
Ökning av reserveringar	(31)	(67)	(56)	(45)
Återbetalda tillgångar	30	102	53	105
Summa	**(1)**	**35**	**(3)**	**60**
Summa kreditförluster, netto	**(7 869)**	**(5 402)**	**(6 733)**	**(3 622)**

Till skillnad från balansräkningen, som visar en ögonblicksbild av tillgångar och skulder vid respektive periodslut, återspeglar kreditförlusterna i resultaträkningen avsättningar för framtida förluster och realiserade förluster förknippade med Klarnas operativa verksamhet under perioden, inkluderat konsumentkreditförluster, handlarkreditförluster samt övriga relaterade kreditförluster.

Kreditförluster, netto som en procentandel av GMV uppgick till 0,63 % (FY24 0,49 %).

Not 15 Skatt

	Koncernen		Moderbolaget	
Skatt på årets resultat	**Jan - dec 2025**	**Jan - dec 2024**	**Jan - dec 2025**	**Jan - dec 2024**
Aktuell skatt				
Årets skattekostnad	(286)	(196)	(103)	(33)
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	(13)	3	(24)	5
Summa	**(299)**	**(193)**	**(127)**	**(28)**
Uppskjuten skatt				
Uppskjuten skatt	(554)	62	23	(43)
Summa	**(554)**	**62**	**23**	**(43)**
Redovisad skatt	**(853)**	**(131)**	**(104)**	**(71)**

	Koncernen		Moderbolaget	
Effektiv skattesats	**Jan - dec 2025**	**Jan - dec 2024**	**Jan - dec 2025**	**Jan - dec 2024**
Resultat före skatt	**(472)**	**273**	**(3 232)**	**(1 264)**
Inkomstskatt beräknad enligt gällande nationella skattesatser i respektive land	73	(61)	652	260
Ej skattepliktiga intäkter	178	30	125	335
Ej avdragsgilla kostnader	(630)	(371)	(507)	(906)
Skattepliktig intäkt som inte redovisas via resultaträkningen	(126)	(17)	(121)	(17)
Avdragsgilla kostnader som inte redovisas via resultaträkningen	140	91	137	85
Ej utnyttjade skatteförluster	(502)	130	(366)	167
Effekt av ändrad skattesats	9	17	–	–
Tidigare års förluster där skattefördel redovisats i år	38	53	–	–
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	(33)	(3)	(24)	5
Redovisad skatt	**(853)**	**(131)**	**(104)**	**(71)**
Effektiv skattesats	**180,7 %**	**48,4 %**	**3,2 %**	**5,7 %**

	Koncernen		Moderbolaget	
Uppskjuten skatt	**Jan - dec 2025**	**Jan - dec 2024**	**Jan - dec 2025**	**Jan - dec 2024**
Uppskjuten skattefordran	269	368	46	25
Uppskjuten skatteskuld	(21)	(8)	–	(6)
Summa	**248**	**360**	**46**	**19**
Består av				
Underskottsavdrag	172	609	–	18
Reserv för kreditförluster	107	210	61	33
Immateriella anläggningstillgångar	(222)	(625)	(47)	(54)
Övriga	190	166	31	22
Summa	**248**	**360**	**46**	**19**

Uppskjutna skattefordringar hänförliga till skattemässiga underskottsavdrag eller andra avdragsgilla temporära skillnader redovisas endast i den utsträckning det är sannolikt att framtida skattemässiga vinster kommer att finnas tillgängliga för att avräkna mot underskotten och outnyttjade skatteavdrag.

Under 2025 har uppskjutna skattefordringar och –skulder redovisats, vilket har resulterat i en skattekostnad om -554 mkr (62 mkr) i resultaträkningen. Uppskjuten skattefordran har redovisats där redovisningskriterierna är uppfyllda, varav 38 mkr (53 mkr) avser skatteförluster. De bruttoredovisade uppskjutna skattefordringarna och skulderna har kvittats i balansräkningen i den mån kraven på nettoredovisning är uppfyllda.

Tidigare års skattemässiga underskott i koncernen för vilka skattefordringar inte redovisas i balansräkningen uppgår till 19 570 mkr (14 814 mkr) brutto. Andra avdragsgilla temporära skillnader som inte har redovisats uppgår till 761 mkr (1 458 mkr) brutto. Uppskjutna skattefordringar har inte redovisats avseende dessa temporära skillnader eftersom det inte har bedömts som sannolikt att kvitta dessa mot skattepliktiga vinster i övriga koncernen enligt IAS 12 redovisningskriterier.

Koncernen har tillämpat undantaget, som föreskrivs i en ändring av IAS 12, för att redovisa och upplysa om uppskjutna skatt och -skulder relaterade till inkomstskatter enligt Pillar Two.

Not 16 Nettoresultat från kategorier av finansiella instrument

	Koncernen		Moderbolaget	
	2025	2024	2025	2024
Finansiella instrument obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultaträkningen	(619)	(1 610)	785	(1 296)
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	23 396	22 136	18 681	19 808
Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	(5 395)	(5 840)	(5 502)	(6 048)
Valutakursvinster/-förluster	(745)	847	(736)	952
Summa	**16 637**	**15 533**	**13 228**	**13 416**

Not 17 Förslag till vinstdisposition

Styrelsen och den verkställande direktören föreslår inför årsstämman att det i Klarna Bank AB (publ):s balansräkning till förfogande stående fria egna kapitalet på 14 798 917 587 kr balanseras i ny räkning. Siffrorna i tabellen nedan anges i svenska kronor.

Reserver	202 226 970
Balanserade vinstmedel	17 932 749 279
Årets resultat	(3 336 058 662)
Summa	**14 798 917 587**

Not 18 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2025	31 dec 2024	31 dec 2025	31 dec 2024
Kommuner och andra offentliga organ	12 565	4 302	12 565	4 302
Centralbanker	4 999	2 998	4 999	2 998
Statsobligationer	–	115	–	115
Summa	**17 564**	**7 415**	**17 564**	**7 415**
Per valuta				
- i EUR	8 688	1 966	8 688	1 966
- i SEK	8 505	5 285	8 505	5 285
- i USD	371	164	371	164
Summa	**17 564**	**7 415**	**17 564**	**7 415**

Not 19 Utlåning till kreditinstitut

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2025	31 dec 2024	31 dec 2025	31 dec 2024
Utlåning till kreditinstitut	7 754	7 749	4 695	4 925
Per valuta				
- i USD	4 444	4 656	1 973	2 440
- i EUR	1 124	1 309	995	1 242
- i GBP	982	775	923	681
- i SEK	230	449	193	330
- i CHF	153	94	153	94
- i annan valuta	821	466	458	138
Summa	**7 754**	**7 749**	**4 695**	**4 925**

Not 20 Utlåning till allmänheten

Lån till allmänheten representerar finansiella tillgångar som härrör från bolagets betalnings- och delbetalning , inklusive fordringar på konsumenter och leverantörer av betalningslösningar . Dessa balanser består av utestående kapitalbelopp, oamorterade uppskjutna uppläggningskostnader och upplupen ränta.

Lån till allmänheten, med undantag för de som hanteras inom en affärsmodell vars syfte är att initiera och sälja eller inom en affärsmodell där fordringar hålls för att samlas in och säljs (se not 38), värderas till upplupet anskaffningsvärde. Sådana fordringar redovisas initialt till verkligt värde och värderas därefter till upplupet anskaffningsvärde med avdrag för reserveringar för förväntade kreditförluster.

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2025	31 dec 2024	31 dec 2025	31 dec 2024
Utlåning till allmänheten	107 246	97 829	99 468	90 567
Reserv för kreditförluster	(4 751)	(3 859)	(4 325)	(2 878)
Summa	**102 495**	**93 970**	**95 143**	**87 689**

Utlåning till allmänheten om 102,5 mdkr (95,1 mdkr) är lån som fortfarande är utestående per den 31 december 2025. Detta saldo är endast delvis jämförbart med kreditförluster i resultaträkningen eftersom resultaträkningen redovisar all aktivitet under perioden, medan balansräkningen är en ögonblicksbild av utestående utlåning vid periodens slut.

Tabellerna nedan visar förändringar från månad till månad.

Koncernen	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 1 januari 2024	**81 742**	**5 214**	**1 507**	**1**	**1 138**	**89 602**
Förvärvade balanser						–
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	1 273 156	1 720	194	1	27 412	1 302 483
Återbetalda tillgångar	(1 243 142)	(18 290)	(2 561)	–	(26 272)	(1 290 265)
Överföringar till stadie 1	8 623	(8 447)	(176)	–	–	–
Överföringar till stadie 2	(32 413)	32 553	(140)	–	–	–
Överföringar till stadie 3	(206)	(8 280)	8 486	–	–	–
Nedskrivningar	(255)	(401)	(4 245)	(1)	(396)	(5 298)
Tillgångar som uppkommit från försäljning av kundfordringar	(32)	(210)	(1 432)	–	–	(1 674)
Övriga justeringar	3 323	179	76	–	(597)	2 981
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 31 december 2024	**90 796**	**4 038**	**1 709**	**1**	**1 285**	**97 829**
Förvärvade balanser	–	–	–	–	–	–
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	1 344 423	1 636	295	–	14 947	1 361 301
Återbetalda tillgångar[1]	(1 304 509)	(14 013)	(2 479)	–	(15 221)	(1 336 222)
Överföringar till stadie 1	6 277	(6 166)	(111)	–	–	–
Överföringar till stadie 2	(28 787)	28 945	(158)	–	–	–
Överföringar till stadie 3	(663)	(9 170)	9 833	–	–	–
Nedskrivningar	(584)	(516)	(6 399)	–	(107)	(7 606)
Tillgångar som uppkommit från försäljning av kundfordringar						–
Övriga justeringar	(7 260)	(345)	(188)	–	(263)	(8 056)
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 31 december 2025	**99 693**	**4 409**	**2 502**	**1**	**641**	**107 246**

[1] Återbetalda tillgångar inkluderar försäljning av en befintlig portfölj av Fair Financing-fordringar inom perioden

Koncernen	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Reserveringar per 1 januari 2024	**(1 276)**	**(952)**	**(913)**	**–**	**(353)**	**(3 494)**
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	(5 861)	(272)	(158)	–	(5)	**(6 296)**
Återbetalda tillgångar	6 500	1 820	1 717	–	72	**10 109**
Överföringar till stadie 1	(570)	460	110	–	–	**–**
Överföringar till stadie 2	1 877	(1 952)	75	–	–	**–**
Överföringar till stadie 3	19	4 251	(4 270)	–	–	**–**
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	(2 277)	(4 427)	(1 508)	–	(246)	**(8 459)**
Nedskrivningar	44	216	3 861	–	382	**4 503**
Övriga justeringar	(62)	(65)	(56)	–	(39)	**(222)**
Reserveringar per 31 december 2024	**(1 605)**	**(921)**	**(1 142)**	**–**	**(190)**	**(3 859)**
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	(6 833)	(378)	(179)	–	(57)	**(7 447)**
Återbetalda tillgångar	6 683	1 868	1 643	–	46	**10 240**
Överföringar till stadie 1	(558)	479	79	–	–	**–**
Överföringar till stadie 2	2 709	(2 798)	89	–	–	**–**
Överföringar till stadie 3	25	5 124	(5 149)	–	–	**–**
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	(2 511)	(4 662)	(1 620)	–	(127)	**(8 920)**
Ändringar av modeller och indata som används för ECL-beräkningar	(4)	(96)	(16)	–	–	**(116)**
Nedskrivningar	75	238	4 438	–	99	**4 850**
Övriga justeringar	183	142	157	–	19	**501**
Reserveringar per 31 december 2025	**(1 836)**	**(1 004)**	**(1 700)**	**–**	**(210)**	**(4 751)**

Moderbolaget	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 1 januari 2024	**77 278**	**4 791**	**1 377**	**1**	**420**	**83 867**
Fusionsbalanser	62	–	–	–	–	62
Förvärvade balanser						–
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	677 232	1 568	173	1	17 881	696 855
Återbetalda tillgångar	(651 892)	(16 675)	(2 120)	–	(16 677)	(687 364)
Överföringar till stadie 1	8 268	(8 147)	(121)	–	–	–
Överföringar till stadie 2	(28 672)	28 796	(124)	–	–	–
Överföringar till stadie 3	(177)	(6 430)	6 607	–	–	–
Nedskrivningar	(199)	(326)	(3 016)	(1)	(332)	(3 874)
Tillgångar som uppkommit från försäljning av kundfordringar	(32)	(210)	(1 433)	–	–	(1 675)
Övriga justeringar	2 878	145	64	–	(390)	2 697
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 31 december 2024	**84 749**	**3 511**	**1 404**	**1**	**902**	**90 567**
Förvärvade balanser	–	–	–	–	–	–
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	944 729	1 497	244	–	14 111	960 581
Återbetalda tillgångar	(911 179)	(12 780)	(2 014)	–	(14 414)	(940 387)
Överföringar till stadie 1	5 670	(5 567)	(103)	–	–	–
Överföringar till stadie 2	(25 521)	25 672	(151)	–	–	–
Överföringar till stadie 3	(610)	(7 459)	8 069	–	–	–
Nedskrivningar	(446)	(402)	(4 953)	–	(84)	(5 885)
Tillgångar som uppkommit från försäljning av kundfordringar						–
Övriga justeringar	(4 896)	(265)	(117)	–	(131)	(5 409)
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 31 december 2025	**92 496**	**4 207**	**2 379**	**1**	**384**	**99 467**

Moderbolaget	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Reserveringar per 1 januari 2024	**(1 098)**	**(750)**	**(790)**	**–**	**(271)**	**(2 909)**
Fusionsbalanser	(4)	–	–	–	–	**(4)**
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	(4 317)	(204)	(150)	–	(10)	**(4 681)**
Återbetalda tillgångar	4 880	1 390	1 334	–	35	**7 639**
Överföringar till stadie 1	(473)	413	60	–	–	**–**
Överföringar till stadie 2	1 277	(1 339)	62	–	–	**–**
Överföringar till stadie 3	14	2 832	(2 846)	–	–	**–**
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	(1 650)	(3 011)	(1 213)	–	(164)	**(6 038)**
Förändringar i modeller och indata som används för ECL-beräkningar	117	(56)	(5)	–	(17)	**39**
Nedskrivningar	25	156	2 730	–	323	**3 234**
Övriga justeringar	(41)	(45)	(43)	–	(27)	**(156)**
Reserveringar per 31 december 2024	**(1 269)**	**(615)**	**(862)**	**–**	**(131)**	**(2 877)**
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	(5 370)	(270)	(161)	–	(66)	**(5 867)**
Återbetalda tillgångar	5 144	1 396	1 208	–	29	**7 777**
Överföringar till stadie 1	(467)	396	71	–	–	**–**
Överföringar till stadie 2	1 898	(1 982)	84	–	–	**–**
Överföringar till stadie 3	22	3 662	(3 684)	–	–	**–**
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	(1 801)	(3 627)	(1 390)	–	(97)	**(6 915)**
Ändringar av modeller och indata som används för ECL-beräkningar	(4)	(96)	(16)	–	–	**(116)**
Nedskrivningar	45	148	3 073	–	78	**3 344**
Övriga justeringar	137	90	90	–	13	**330**
Reserveringar per 31 december 2025	**(1 665)**	**(898)**	**(1 587)**	**–**	**(174)**	**(4 324)**

Not 21 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2025	31 dec 2024	31 dec 2025	31 dec 2024
Andra låntagare	554	118	554	118
Summa	**554**	**118**	**554**	**118**
- i EUR	538	–	538	–
- i GBP	16	17	16	17
- i SEK	–	101	–	101

Not 22 Aktier och andelar i koncernföretag

Moderbolaget	31 dec 2025	31 dec 2024
Andelar i koncernföretag (omräknat)	5 763	11 336

Moderbolaget			31 dec 2025	31 dec 2024
Dotterbolag	Antal aktier	Andel	Bokfört värde	Bokfört värde
Klarna Australia Holding Pty Ltd, Australien, org.nr 635 651 722	100 000 000	100 %	677	677
Klarna Austria GmbH, Österrike, org.nr FN 387052w	1	100 %	–	–
Klarna Belgium N.V., Belgien, org.nr 0741.431.277	61 500	100 %	1	1
Klarna B.V., Nederländerna, org.nr 50315250	18 000	100 %	–	–
Klarna Canada Limited, Kanada, org.nr BC1268207[1]	70 000 001	100 %	508	240
Klarna Commercial Consulting (Shanghai) Co., Ltd., Kina, org.nr 91310000MA1FPMBGXE	–	100 %	4	4
Klarna Financial Services UK Ltd, Storbritannien, org.nr 14290857	1 500 001	100 %	1 004	1 004
Klarna Germany Holding GmbH, Tyskland, org.nr HRB 230268[2]	25 000	100 %	–	–
Klarna Inc., USA, org.nr 99-0365994	10 000 000	100 %	3 252	3 252
Klarna Italy S.r.l., Italien, org.nr 10232490960	14 248	100 %	25	25
Klarna Japan KK, Japan, org.nr 0104-01-140886	148 201 614	100 %	8	8
Klarna MAS AB, Sverige, org.nr 556864-9478[3]	49 786	100 %	79	296
Klarna Norge AS, Norge, org.nr 995 515 164	10 000	100 %	–	–
Klarna Oy, Finland, org.nr 2247127-6	2 500	100 %	–	–
Klarna Payments, S.A. de C.V., Mexico, org.nr N-2021080794	14 578 672	100 %	7	7
Klarna Poland sp. z o.o. Limited, Polen, org.nr 0000907691	100	100 %	–	–
Klarna Spain S.L., Spanien, org.nr B88639240	3 000	100 %	–	–
Klarna Technologies Group AB, Sverige, org.nr 559021-0851	–	– %	–	4 617
Stocard GmbH, Tyskland, org.nr HRB 712032	109 369	100 %	198	1 205
Summa			**5 763**	**11 336**

[1] Under 2025 ökade kapitalet i Klarna Canada Ltd med 268 miljoner kronor.
[2] År 2025 såldes Klarna Technologies Group AB som ett resultat av en koncernomstrukturering.
[3] Under 2025 skrevs aktierna i Klarna MAS AB ned med 217 Mkr.

Not 23 Immateriella anläggningstillgångar

Koncernen	Goodwill	Varumärken, Varumärkesnamn & Licenser	Balanserade utvecklings-utgifter	Övriga immateriella anläggnings-tillgångar	Summa
Anskaffningsvärde					
1 januari 2024	**5 743**	**1 282**	**4 697**	**2 914**	**14 636**
Inköp	–	–	462	5	467
Försäljningar/utrangeringar	(211)	(5)	(225)	(57)	(498)
Omräkningsdifferens	174	4	27	77	282
31 december 2024	**5 706**	**1 281**	**4 961**	**2 939**	**14 887**
Inköp	–	–	268	4	272
Försäljningar/utrangeringar	(289)	(1 085)	(797)	(1 705)	(3 876)
Omräkningsdifferens	(274)	(7)	(29)	(140)	(450)
31 december 2025	**5 143**	**189**	**4 403**	**1 098**	**10 833**
Avskrivningar					
1 januari 2024	**–**	**(206)**	**(2 259)**	**(725)**	**(3 190)**
Avskrivningar under året	–	(143)	(747)	(276)	(1 166)
Försäljningar/utrangeringar	–	5	102	31	138
Omräkningsdifferens	–	(1)	(15)	(50)	(66)
31 december 2024	**–**	**(345)**	**(2 919)**	**(1 020)**	**(4 284)**
Avskrivningar under året	–	(36)	(626)	(106)	(768)
Försäljningar/utrangeringar	–	276	546	291	1 113
Omräkningsdifferens	–	2	22	104	128
31 december 2025	**–**	**(103)**	**(2 977)**	**(731)**	**(3 811)**
Nedskrivningar					
1 januari 2024	**(30)**	**(83)**	**(260)**	**(10)**	**(383)**
Nedskrivningar under året	–	–	(370)	(137)	(507)
Försäljningar/utrangeringar	–	–	114	11	125
Omräkningsdifferens	(1)	(3)	(7)	(5)	(16)
31 december 2024	**(31)**	**(86)**	**(523)**	**(141)**	**(781)**
Nedskrivningar under året	–	–	(16)	–	(16)
Omklassificering	–	–	14	(14)	–
Omräkningsdifferens	4	5	4	21	34
31 december 2025	**(27)**	**(81)**	**(521)**	**(134)**	**(763)**
Redovisat värde per 31 december 2024	**5 675**	**850**	**1 519**	**1 778**	**9 822**
Redovisat värde per 31 december 2025	**5 116**	**5**	**905**	**233**	**6 259**

Moderbolaget	Goodwill	Licenser	Balanserade utvecklings-utgifter	Övriga immateriella anläggnings-tillgångar	Summa
Anskaffningsvärde					
1 januari 2024	**1 647**	**74**	**3 487**	**538**	**5 746**
Inköp	–	–	451	5	456
Försäljningar/utrangeringar	–	–	(155)	(31)	(186)
Fusionsbalanser	–	–	–	67	67
Omräkningsdifferens	106	–	9	9	124
31 december 2024	**1 753**	**74**	**3 792**	**588**	**6 207**
Inköp	–	–	268	–	268
Omräkningsdifferens	(149)	–	(3)	(18)	(170)
31 december 2025	**1 604**	**74**	**4 057**	**570**	**6 305**
Avskrivningar					
1 januari 2024	**(792)**	**(63)**	**(1 671)**	**(291)**	**(2 817)**
Avskrivningar under året	(264)	(4)	(554)	(42)	(864)
Försäljningar/utrangeringar	–	–	50	16	66
Omräkningsdifferens	(46)	1	(4)	(3)	(52)
Fusionsbalanser	–	–	–	(58)	(58)
31 december 2024	**(1 102)**	**(66)**	**(2 179)**	**(378)**	**(3 725)**
Avskrivningar under året	(253)	(3)	(498)	(23)	(777)
Omräkningsdifferens	95	–	2	9	106
31 december 2025	**(1 260)**	**(69)**	**(2 675)**	**(392)**	**(4 396)**
Nedskrivningar					
1 januari 2024	**(11)**	**–**	**(226)**	**–**	**(237)**
Nedskrivningar under året	–	–	(352)	(5)	(357)
Försäljningar/utrangeringar	–	–	96	–	96
Omräkningsdifferens	(1)	–	(5)	–	(6)
31 december 2024	**(12)**	**–**	**(487)**	**(5)**	**(504)**
Nedskrivningar under året	–	–	(16)	–	(16)
Omklassificeringar	–	–	14	(14)	–
Omräkningsdifferens	1	–	1	–	2
31 december 2025	**(11)**	**–**	**(488)**	**(19)**	**(518)**
Redovisat värde per 31 december 2024	**639**	**8**	**1 126**	**205**	**1 978**
Redovisat värde per 31 december 2025	**333**	**5**	**894**	**159**	**1 391**

Nedskrivningsprövning av goodwill och immateriella anläggningstillgångar

Koncernen genomförde sin årliga prövning av nedskrivningsbehov för goodwill den 1 oktober, 2025. Något nedskrivningsbehov identifierades inte, eftersom återvinningsvärdet, fastställt som nyttjandevärde, översteg det redovisade värdet.

Nedskrivningsprövning genomförs på rörelsesegmentsnivå, vilket utgör den lägsta nivå på vilken goodwill följs upp och utvärderas i koncernens interna uppföljning. Nedskrivningsprövningen utförs genom att jämföra det redovisade värdet av nettotillgångarna inklusive goodwill, med återvinningsvärdet.

Under 2025 och 2024 genomförde koncernen nedskrivningsprövningen genom att beräkna nyttjandevärdet, baserat på estimerade framtida finansiell information från rörelsesegmentet. Koncernen använder en tvåårsprognos som är baserad på affärsplanen, vilken extrapoleras till en femårsperiod. Kassaflöden bortom femårsperioden fastställs med tillämpning av en uppskattad terminal tillväxttakt på 3,5 %. Väsentliga antaganden och indata inkluderar diskonteringsränta, tillväxttakt och lönsamhet. Diskonteringsräntan som användes 2025 och 2024 var 11,2 % respektive 12,5 %.

Den 1 oktober 2024 slutförde koncernen försäljningen av Klarna Checkout (”KCO”) verksamhet till ett konsortium av investerare, till vilken goodwill på 211 mkr allokerades med en relativ värdesmetod. Se not 39.

Not 24 Materiella tillgångar

Koncernen	Förbättrings-utgifter på annans fastighet	Inventarier	Nyttjanderätts tillgångar	Summa
Anskaffningsvärde				
1 januari 2024	**152**	**606**	**2 269**	**3 027**
Inköp	–	10	–	10
Försäljningar/utrangeringar	(11)	(39)	(332)	(382)
Omvärderingar	–	–	(14)	(14)
Omräkningsdifferens	6	10	52	68
31 december 2024	**147**	**587**	**1975**	**2 709**
Inköp	–	30	–	30
Försäljningar/utrangeringar	–	(22)	(65)	(87)
Omvärderingar	–	(2)	(31)	(33)
Omräkningsdifferens	(9)	(15)	(39)	(63)
31 december 2025	**138**	**578**	**1840**	**2 556**
Avskrivningar				
1 januari 2024	**(96)**	**(395)**	**(959)**	**(1450)**
Avskrivningar under året	(9)	(79)	(173)	(261)
Försäljningar/utrangeringar	11	37	289	337
Omräkningsdifferens	(4)	(8)	(13)	(25)
31 december 2024	**(98)**	**(445)**	**(856)**	**(1399)**
Avskrivningar under året	(5)	(30)	(147)	(182)
Omklassificeringar	–	2	2	4
Omräkningsdifferens	6	12	13	31
31 december 2025	**(97)**	**(451)**	**(923)**	**(1471)**
Nedskrivningar				
1 januari 2024	**(2)**	**(40)**	**(307)**	**(349)**
Nedskrivningar under året	–	–	(58)	(58)
Försäljningar/utrangeringar	–	–	29	29
Omräkningsdifferens	–	(1)	5	4
31 december 2024	**(2)**	**(41)**	**(331)**	**(374)**
Nedskrivningar under året	(33)	(24)	(110)	(167)
Omklassificeringar	(3)	3	–	–
Omräkningsdifferens	–	2	3	5
31 december 2025	**(38)**	**(60)**	**(438)**	**(536)**
Redovisat värde 31 december 2024	**47**	**101**	**788**	**936**
Redovisat värde 31 december 2025	**3**	**67**	**479**	**549**

Moderbolaget	Förbättringsutgifter på annans fastighet	Inventarier	Nyttjanderätts tillgångar	Summa
Anskaffningsvärde				
1 januari 2024	**122**	**516**	**1 914**	**2 552**
Inköp	–	6	–	6
Fusionsbalanser	8	8	197	213
Försäljningar/utrangeringar	–	–	(212)	(212)
Omräkningsdifferens	4	6	10	20
31 december 2024	**134**	**536**	**1 909**	**2 579**
Inköp	–	19	–	19
Försäljningar/utrangeringar	–	(7)	–	(7)
Omvärderingar	–	–	(31)	(31)
Omräkningsdifferens	(8)	(11)	(37)	(56)
31 december 2025	**126**	**537**	**1 841**	**2 504**
Avskrivningar				
1 januari 2024	**(75)**	**(328)**	**(770)**	**(1 173)**
Avskrivningar under året	(7)	(69)	(143)	(219)
Fusionsbalanser	(6)	(7)	(104)	(117)
Försäljningar/utrangeringar	–	–	199	199
Omräkningsdifferens	(3)	(4)	(7)	(14)
31 december 2024	**(91)**	**(408)**	**(825)**	**(1 324)**
Avskrivningar under året	(5)	(27)	(142)	(174)
Försäljningar/utrangeringar	–	7	–	7
Omräkningsdifferens	6	9	15	30
31 december 2025	**(90)**	**(419)**	**(952)**	**(1 461)**
Nedskrivningar				
1 januari 2024	**1**	**(33)**	**(273)**	**(305)**
Nedskrivningar under året	–	–	(50)	(50)
Försäljningar/utrangeringar	–	–	28	28
Fusionsbalanser	–	–	(4)	(4)
Omräkningsdifferens	–	–	–	–
31 december 2024	**1**	**(33)**	**(299)**	**(331)**
Nedskrivningar under året	(33)	(24)	(110)	(167)
Försäljningar/utrangeringar	–	–	–	–
Omvärderingar	–	–	–	–
Fusionsbalanser	–	–	–	–
Omräkningsdifferens	(1)	2	2	3
31 december 2025	**(33)**	**(55)**	**(407)**	**(495)**
Redovisat värde 31 december 2024	**44**	**95**	**785**	**924**
Redovisat värde 31 december 2025	**3**	**63**	**482**	**548**

Not 25 Övriga tillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2025	31 dec 2024	31 dec 2025	31 dec 2024
Fordringar på koncernföretag	112	52	9 875	6 798
Skattefordringar	165	242	18	59
Momsfordringar	371	406	336	359
Derivat	218	113	218	112
Kommersiella avtalstillgångar	1 513	760	425	291
Depositioner	46	47	33	32
Övriga fordringar	794	234	404	150
Summa	**3 219**	**1 854**	**11 309**	**7 801**

Under 2025 utfärdade det yttersta moderbolaget, Klarna Group plc, teckningsoptioner till vissa partners inom ramen för kommersiella avtal, där Klarna Bank AB, eller dess dotterbolag, erhåller tjänster i utbyte. Koncernen redovisade 786 mkr som kommersiella tillgångar motsvarande verkligt värde av de tjänster som ska erhållas. Beloppet periodiseras över avtalens löptid, under vilken de relaterade tjänsterna förväntas erhållas. Per den 31 december 2025 uppgick det utestående redovisade värdet av kommersiella avtals-tillgångar hänförliga till dessa arrangemang till 694 mkr.

För mer information om derivat, se not 26.

Not 26 Derivat

Koncernen ingår finansiella derivatinstrument för att hantera sin ränte- och valutarisk. Derivatinstrument värderas till verkligt värde och förändringar i verkligt värde redovisas i koncernens resultaträkning inom nettoresultat av finansiella transaktioner. När det verkliga värdet på derivatinstrument är positivt redovisas de som tillgångar och redovisas som skulder när deras verkliga värde är negativt.

Koncernen och moderbolaget 31 dec 2025			
	Verkligt värde		Nominellt
Derivat i säkringsredovisning	**Positiva**	**Negativa**	**belopp**
Ränteswappar	14	(8)	26 541
Summa	**14**	**(8)**	**26 541**
	Verkligt värde		Nominellt
Derivat ej i säkringsredovisning	**Positiva**	**Negativa**	**belopp**
Valutaterminer	182	(109)	49 828
Summa	**182**	**(109)**	**49 828**

Koncernen och moderbolaget 31 dec 2024			
	Verkligt värde		Nominellt
Derivat i säkringsredovisning	Positiva	Negativa	belopp
Ränteswappar	47	(15)	41 954
Summa	**47**	**(15)**	**41 954**

	Verkligt värde		Nominellt
Derivat ej i säkringsredovisning	Positiva	Negativa	belopp
Valutaterminer	65	(660)	39 557
Summa	**65**	**(660)**	**39 557**

Valutaderivatkontrakt

Valutaderivatkontrakt är inte idendifierade i ett säkringsredovisningsförhållande och samtliga har avtalsenlig löptid inom sex månader från och med den 31 december 2025 respektive fyra månader från och med den 31 december 2024.

Derivat som är klassificerade som säkringsinstrument

Säkringsredovisning av verkligt värde

Koncernen innehar kort- och medelfristig inlåning från allmänheten som är föremål för förändringar i verkligt värde på grund av fluktuationer i den underliggande referensräntan, som vanligtvis är den mest väsentliga komponenten av den totala förändringen i verkligt värde. Denna kort- och medelfristiga inlåning är den säkrade posten. Koncernen använder ränteswappar som säkringsinstrument för att minska effekten av förändringar i verkligt värde på den säkrade posten på grund av förändringar i den underliggande referensräntan.

För säkring av ränterisk uppstår ineffektivitet på grund av bristande överensstämmelse mellan kritiska villkor och/eller användning av olika kurvor för att diskontera den säkrade posten och instrumentet, till exempel genom en tidsskillnad mellan frekvensen av ränteförändring av ränteswappen och den säkrade posten.

Koncernen och moderbolaget Säkringsredovisning till verkligt värde:		Bokfört värde		Förändring i verkligt värde som använts för att beräkna säkrings-	Ineffektivitet redovisad i Nettoresultat av finansiella
Säkringsförhållanden och ineffektivitet	Nominellt belopp	Positiva	Negativa	ineffektivitet	transaktioner
31 dec 2025					
Ränterisk	26 541	14	(8)	75	53
Summa	**26 541**	**14**	**(8)**	**75**	**53**
31 dec 2024					
Ränterisk	41 954	47	(15)	(53)	(4)
Summa	**41 954**	**47**	**(15)**	**(53)**	**(4)**

Säkringsredovisning till verkligt värde: Säkringsförhållanden	31 dec 2025	31 dec 2024
Inlåning från allmänheten	26 541	41 954
Varav: ackumulerade verkligt värde förändringar	*(5)*	*65*

Säkringsredovisning till verkligt värde: Löptidsprofil avseende säkringsinstrument	Återstående löptid 2025			Återstående löptid 2024		
	Inom 3 månader	>3 månader och < 12 månader	> 12 månader	Inom 3 månader	>3 månader och < 12 månader	> 12 månader
Ränterisk	8 268	14 334	3 939	9 183	22 053	10 717
Genomsnittlig fast ränta	2,2 %	1,9 %	1,9 %	3,5 %	2,8 %	2,2 %

Not 27 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2025	31 dec 2024	31 dec 2025	31 dec 2024
Upplupen transaktionsrelaterad intäkt	310	507	295	335
Upplupen ränta till koncernföretag	68	2	385	559
Förutbetalda licenser	137	112	133	110
Övriga upplupna intäkter	268	355	66	24
Förutbetald marknadsföring	22	23	7	16
Övriga förutbetalda kostnader	232	170	196	140
Summa	**1 037**	**1 169**	**1 082**	**1 184**

Not 28 Skulder till kreditinstitut

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2025	31 dec 2024	31 dec 2025	31 dec 2024
Skulder till kreditinstitut	6 930	1 452	1 023	959
Per valuta				
- i EUR	5 475	–	49	–
- i NOK	873	928	873	928
- i USD	540	524	59	31
- i SEK	42	–	42	–
Summa	**6 930**	**1 452**	**1 023**	**959**

Under 2025 ingick Klarna en lagerfinansieringsfacilitet där SPV:n emitterade kreditlänkade skuldebrev ("CLN") på 5,4 mdkr till Klarna, se not 37 för mer information.

För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 3.

Not 29 Inlåning från allmänheten

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2025	31 dec 2024	31 dec 2025	31 dec 2024
Inlåning från allmänheten	**121 797**	**106 787**	**121 483**	**106 320**
varav: verkligt värdejustering för säkrad risk	(5)	65	(5)	65
Per valuta				
- i EUR	115 017	97 071	115 016	97 071
- i SEK	6 081	8 604	6 081	8 604
- i USD	233	426	10	14
- i annan valuta	466	686	376	631
Summa	**121 797**	**106 787**	**121 483**	**106 320**

För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 3.

Not 30 Emitterade värdepapper

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2025	31 dec 2024	31 dec 2025	31 dec 2024
Icke säkerställda obligationer	3 000	1 499	3 000	1 499
Företagscertifikat	772	149	772	149
Summa	**3 772**	**1 648**	**3 772**	**1 648**

Under 2024 förföll obligationer om totalt 364 mkr och obligationer om 84 mkr återköptes, avseende lån emitterade inom ramen för bolagets Medium Term Notes program. Under 2024 återköptes därutöver sammanlagt 8 mkr emitterade under programmet.

Den 11 juni 2025 emitterade koncernen, inom ramen för Euro Medium Term Note Program (”EMTN”), seniora icke-säkerställda obligationer till ett värde av 1,5 mdkr. Obligationerna emitterades i två trancher om 600 mkr respektive 900 mkr, med förfallodatum 2027 respektive 2028. Obligationerna löper med rörlig kupongräntor motsvarande tremånaders STIBOR plus 1,6 % per år respektive 1,8 % per år.

För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 35.

Not 31 Övriga skulder

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2025	31 dec 2024	31 dec 2025	31 dec 2024
Skulder till handlare	6 778	7 676	5 598	6 939
Skulder till koncernbolag	1 498	5 164	10 705	9 735
Leasingskulder	739	957	739	944
Kommersiella avtalsskulder	371	341	158	144
Leverantörsskulder	350	366	300	256
Derivat	117	675	117	675
Skatteskulder	116	123	57	92
Personalrelaterade skatter	114	177	99	122
Övriga skulder	1 824	974	1 104	757
Summa	**11 907**	**16 453**	**18 878**	**19 664**

För mer information om derivat, se not 26. För mer information om leasing, se not 7. För löptidsanalys för finansiella skulder, se not 3.

Not 32 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2025	31 dec 2024	31 dec 2025	31 dec 2024
Upplupna räntekostnader	1 277	1 338	1 277	1 338
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	787	643	385	494
Upplupna kostnader för outsourcade funktioner och IT	348	342	242	254
Upplupna personal- och konsultrelaterade kostnader	339	491	225	353
Upplupna provisioner till samarbetspartners	329	308	315	295
Upplupna marknadsföringskostnader	126	198	65	79
Övriga upplupna kostnader till koncernbolag	–	116	201	218
Upplupna sanktionsavgifter	–	500	–	500
Upplupna kreditbedömnings- och distributionskostnader	144	111	79	71
Summa	**3 351**	**4 047**	**2 789**	**3 602**

För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 3.

Not 33 Avsättningar

Koncernen redovisar avsättningar för befintliga förpliktelser som härrör från inträffade händelser när det är sannolikt att ett utflöde av resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen och en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras. Avsättningar består huvudsakligen av återbetalningsåtaganden till konsumenter och pågående rätts- och skattetvister. Förändringar i avsättningar var inte väsentliga under 2025 och 2024.

Klarna erbjuder en köparskyddspolicy ("Buyer Protection Policy"), enligt vilken koncernen ersätter konsumenter under vissa omständigheter, bland annat när en handlare inte i tillräcklig utsträckning hanterar en retur för köp gjorda med en Klarnas betalningsmetoder. Koncernen redovisar en avsättning för den förväntade outnyttjade delen av sådana återbetalningar. Det totala bruttotransaktionsvärdet som täcks av köparskyddspolicyn per den 31 december 2025 och 2024 var 8 186 mn mkr respektive 8 574 mn mkr, vilket, även om det inte representerar en skuld, eventualförpliktelse eller åtagande, representerar den underliggande exponeringen som används vid mätning av den relaterade avsättningen.

Koncernen	Pensioner och liknande förpliktelser	Pågående juridiska ärenden och skattetvister	Övriga avsättningar	Summa
Avsättningar per 1 januari 2024	**13**	**7**	**1**	**21**
Tillkommande avsättningar	6	1	–	7
Utnyttjade avsättningar	(2)	(8)	–	(10)
Avsättningar per 31 december 2024	**17**	**–**	**1**	**18**
Tillkommande avsättningar	–	–	–	–
Utnyttjade avsättningar	(1)	–	–	(1)
Avsättningar per 31 december 2025	**16**	**–**	**1**	**17**

Koncernen Avsättningar för finansiella garantier och åtaganden	Pensioner och liknande förpliktelser Stadie 1	Pågående juridiska ärenden och skattetvister Stadie 2	Övriga avsättningar Stadie 3	Summa
Avsättningar per 1 januari 2024	**102**	**5**	**–**	**107**
Tillkommande avsättningar	61	3	3	67
Återförda avsättningar	(44)	(3)	(3)	(50)
Överföringar till stadie 1	4	(3)	(1)	–
Överföringar till stadie 2	–	–	–	–
Överföringar till stadie 3	–	–	–	–
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	(51)	(1)	1	(51)
Ändringar av modeller och använd data för ELC beräkningar	–	–	–	–
Avyttringar	(26)	–	–	(26)
Övriga justeringar	1	–	–	1
Avsättningar per 31 december 2024	**47**	**1**	**–**	**48**
Tillkommande avsättningar	86	3	1	89
Återförda avsättningar	(32)	(2)	(1)	(36)
Överföringar till stadie 1	–	–	–	–
Överföringar till stadie 2	–	–	–	–
Överföringar till stadie 3	–	–	–	–
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	2	1	1	4
Avsättningar per 31 december 2025	**103**	**3**	**–**	**105**

Moderföretaget	Pensioner och liknande förpliktelser	Pågående juridiska ärenden och skattetvister	Övriga avsättningar	Summa
Avsättningar per 1 januari 2024		**8**	**–**	**8**
Tillkommande avsättningar		1	1	2
Utnyttjade avsättningar		(8)	–	(8)
Avsättningar per 31 december 2024	**–**	**1**	**1**	**3**
Tillkommande avsättningar	–	–	–	–
Utnyttjade avsättningar	–	(1)	–	(2)
Avsättningar per 31 december 2025	**–**	**(1)**	**–**	**1**

Moderföretaget Avsättningar för finansiella garantier och åtaganden	Pensioner och liknande förpliktelser Stadie 1	Pågående juridiska ärenden och skattetvister Stadie 2	Övriga avsättningar Stadie 3	Summa
Avsättningar per 1 januari 2024	**105**	**6**	**(1)**	**110**
Tillkommande avsättningar	48	3	3	54
Återförda avsättningar	(47)	(3)	(2)	(52)
Överföringar till stadie 1	4	(3)	(1)	–
Överföringar till stadie 2	–	–	–	–
Överföringar till stadie 3	–	–	–	–
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	(52)	(1)	1	(52)
Övriga justeringar	1	(2)	–	(1)
Avsättningar per 31 december 2024	**59**	**–**	**–**	**59**
Tillkommande avsättningar	50	3	1	54
Återförda avsättningar	(58)	(2)	(1)	(61)
Överföringar till stadie 1	–	–	–	–
Överföringar till stadie 2	–	–	–	–
Överföringar till stadie 3	–	–	–	–
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	3	1	1	5
Övriga justeringar	(3)	–	–	(3)
Avsättningar per 31 december 2025	**52**	**2**	**–**	**54**

Not 34 Ställda säkerheter och eventualförpliktelser

Pantsatta tillgångar

Koncernen pantsätter vissa tillgångar som säkerhet för att säkra specifika finansiella förpliktelser. De pantsatta tillgångarna inkluderar vissa konsumentfordringar, andra fordringar, statsskuldväxlar och andra räntebärande värdepapper. Dessa tillgångar är föremål för fordringsägares anspråk i händelse av att de tillhörande skulderna inte uppfylls. Följande tabell ger information om koncernens pantsatta tillgångar.

Pantsatta tillgångar för egna skulder består av konsumentfordringar som har använts som säkerhet för lånen under lagerfinansieringsfaciliteten .

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2025	31 dec 2024	31 dec 2025	31 dec 2024
Ställda säkerheter				
Ställda panter för egna skulder				
Pantsatt utlåning till allmänheten	21 351	–	–	–
Pantsatta belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. och pantsatta obligationer samt andra räntebärande värdepapper	16	17	16	17
Övriga ställda säkerheter	122	36	–	–
Summa	**21 490**	**53**	**16**	**17**
Eventualförpliktelser och åtaganden				
Åtaganden				
Åtaganden för lånefinansiering	36 485	18 256	68 238	48 645
Summa	**36 485**	**18 256**	**68 238**	**48 645**

Åtaganden att finansiera lån uppgick per den 31 december 2025 till 36 485 mkr (18 256 mkr). Koncernens åtaganden för lånefinansiering ökade under 2025 jämfört med 2024, vilket återspeglar fortsatt tillväxt på den norska marknaden. I Norge kräver regelverket att koncernen fastställer och kommunicerar en individuell kreditgräns till varje kund. Den outnyttjade delen av beviljad kreditgräns utgör ett låneåtagande.

Bolagets åtaganden var huvudsakligen klassificerade som stadie 1 med icke väsentlig påverkan på redovisad förlustreserv per den 31 december 2025 och 2024. Se not 33 för ytterligare information om bolagets avsättningar.

Not 35 Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde

Nedan tabell visar koncernens finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde på återkommande basis och identifierar vilken av de tre värderingsnivåerna som tillgångarna och skulderna har klassificerats inom per 31 december 2025 och 31 december 2024. För en beskrivning av värderingsnivåerna för verkligt värde, se not 2. Inga överföringar mellan de olika nivåerna har gjorts under 2025 eller 2024.

Koncernen				
31 dec 2025	**Nivå 1**	**Nivå 2**	**Nivå 3**	**Summa**
Tillgångar				
Innehav i noterade och icke-noterade värdepapper	–	–	76	76
Derivat	–	218	–	218
Utlåning till allmänheten värderat till verkligt värde över resultatet	–	–	3 685	3 685
Utlåning till allmänheten värderat till verkligt värde via övrigt totalresultat			3 553	3 553
Summa	**–**	**218**	**7 314**	**7 532**
Skulder				
Derivat	–	117	–	117
Summa	**–**	**117**	**–**	**117**

Koncernen 31 dec 2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Innehav i noterade och icke-noterade värdepapper	–	–	172	172
Derivat	–	112	–	112
Utlåning till allmänheten värderat till verkligt värde över resultatet	–	–	24	24
Summa	**–**	**112**	**196**	**308**
Skulder				
Derivat	–	675	–	675
Summa	**–**	**675**	**–**	**675**

Moderbolaget 31 dec 2025	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Innehav i noterade och icke-noterade värdepapper	–	–	71	71
Derivat	–	218	–	218
Utlåning till allmänheten värderat till verkligt värde via övrigt totalresultat	–	–	3 553	3 553
Summa	**–**	**218**	**3 624**	**3 842**
Skulder				
Derivat	–	117	–	117
Summa	**–**	**117**	**–**	**117**

Moderbolaget 31 dec 2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Innehav i noterade och icke-noterade värdepapper	–	–	172	172
Derivat	–	112	–	112
Utlåning till allmänheten värderat till verkligt via övrigt totalresultat	–	–	–	–
Summa	**–**	**112**	**172**	**284**
Skulder				
Derivat	–	675	–	675
Summa	**–**	**675**	**–**	**675**

Koncernens riktlinjer för att fastställa verkligt värde på dessa finansiella tillgångar och skulder presenteras nedan.

Derivat

Verkligt värde för derivat är fastställs med hjälp av värderingsmodeller tillhandahållna av externa parter. Dessa modeller baseras, i den utsträckning sådana finns tillgängliga, på indata som utgörs av observerbar marknadsdata.

Innehav i noterade och icke-noterade värdepapper

Innehav i noterade och icke-noterade värdepapper omfattar investeringar i noterade och onoterade företag. Verkligt värde baseras på noterade marknadspriser där sådana finns tillgängliga, eller tillämpling av värderingstekniker som använder icke-observerbara data. Innehav klassificerade i nivå 3 i verkligt värdehierarkin avser investeringar i onoterade aktier för vilka begränsad information fanns tillgänglig. För dessa onoterade aktier uppskattas det verkliga värdet generellt med hjälp av företagsvärden baserade på marknadstransaktioner eller genom att tillämpa marknadsmultiplar på investeringarnas

prognostiserade finansiella resultat. Väsentlig indata för att uppskatta verkligt värde inkluderar identifiering av jämförelsegrupper, diskonteringsräntor och intäktsprognoser.

Utlåning till allmänheten till verkligt värde via resultaträkningen eller till verkligt värde via övrigt totalresultat

Utlåning till allmänheten värderad till verkligt värde via resultatet avser "specificerade portföljer" av kvalificerade fordringar inom utlåning till allmänheten som förvaltas inom en affärsmodell vars syfte är att utfärda och sälja, som en del av bolagets forward flow värdepapperiseringar. Se not 38.

Utlåning till allmänheten värderad till verkligt värde via övrigt totalresultat avser "specificerade portföljer" av berättigade fordringar på utlåning till allmänheten som förvaltas inom en affärsmodell vars syfte är att både inneha för att erhålla avtalsenliga kassaflöden och att avyttra fordringar, som en del av bolagets forward flow värdepapperiseringar. Se not 38.

Verkligt värde fastställs med hjälp av en diskonterad kassaflödesmetod som prognostiserar förväntade kontraktsenliga kassaflöden över instrumentens återstående löptid. Förväntade kassaflöden justeras för betydande icke observerbara indata, inklusive en vägd genomsnittlig sannolikhet för fallissemang under hela livstiden, villkorad förlust givet fallissemang och förtida återbetalningsräntor som återspeglar en genomsnittlig modellerad sannolikhet, baserat på antaganden på portföljnivå som tillämpas vid rapporteringsdatumet. De justerade kassaflödena diskonteras med observerbara nollkupongräntor, plus en portföljspecifik kreditspread som tillämpas som en konstant marginal över den riskfria kurvan. Sannolikheten för fallissemang, förlust givet fallissemang, antaganden om förtida återbetalning och diskonteringsmarginal representerar betydande icke observerbara indata, och följaktligen klassificeras mätningarna av verkligt värde inom nivå 3 i verkligt värdehierarkin.

Förändringar i nivå 3

Nedan tabell visar en avstämning mellan ingående och utgående balans för nivå 3 finansiella tillgångar och skulder, vilka är värderade till verkligt värde.

	Finansiella tillgångar		
Koncernen	**Innehav i noterade och icke-noterade värdepapper**	**Utlåning till allmänheten värderat till verkligt värde över resultatet**	**Utlåning till allmänheten värderat till verkligt värde via övrigt totalresultat**
Balans per 1 jan 2024	**265**	**–**	**–**
Vinster/förluster i resultaträkningen	(113)	(315)	–
varav: realiserade vinster/förluster	*(113)*	*315*	–
Fordringar som har uppstått som innehållna för handel	–	34 473	–
Fordringar som innehas för försäljning sålda till tredje part	–	(34 135)	–
Påverkan av valutakursförändringar	21	1	–
Balans per 31 dec 2024	**172**	**24**	**–**
Vinster/förluster i resultaträkningen	(63)	(1 573)	342
varav: orealiserade vinster/förluster	(63)	–	108
varav: realiserade vinster/förluster	–	*(1 573)*	234
Fordringar som har uppstått som innehållna för handel	–	158 821	10 661
Fordringar innehållna för handel sålda till tredje part	–	(153 588)	(4 325)
Återköp	–	–	(3 091)
Påverkan av valutakursförändringar	(33)	–	(33)
Balans per 31 dec 2025	**76**	**3 685**	**3 553**

Moderbolaget	Finansiella tillgångar Innehav i noterade och icke-noterade värdepapper
Balans per 1 jan 2024	**265**
Fordringar som har uppstått som innehav för försäljning	(113)
varav: orealiserade vinster/förluster	(113)
Påverkan av valutakursförändringar	21
Balans per 31 dec 2024	**172**
Nedskrivning	(63)
Påverkan av valutakursförändringar	(38)
Balans per 31 dec 2025	**71**

Vinster och förluster från förändringar i verkligt värde i resultaträkningen redovisas under nettoresultat av finansiella transaktioner.

Koncernen använder ett intervall av icke observerbar data och värderingsmetoder för att fastställa det verkliga värdet på finansiella instrument i nivå 3, så som nuvarande ränta, aktiemarknader, förväntade framtida kassaflöden och optionsmodeller.

Finansiella tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

Nedan tabell visar det verkliga värdet av finansiella instrument som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Tabellen inkluderar inte finansiella tillgångar och finansiella skulder som inte värderas till verkligt värde om det redovisade värdet approximerar verkligt värde, vilket avser: likvida medel, utlåning till kreditinstitut (inkluderade i skuldebrev), utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten, övriga tillgångar, förutbetalda kostnader och upplupna intäkter, skulder till kreditinstitut, övriga skulder samt upplupna kostnader och förutbetalda intäkter.

Koncernen 31 dec 2025	Bokfört värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Verkligt värde
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	17 564	17 571	–	–	17 571
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	554	552	–	–	552
Summa	**18 119**	**18 123**	**–**	**–**	**18 123**
Skulder					
Inlåning från allmänheten	121 797	–	123 801	–	123 801
Emitterade värdepapper	3 772	–	3 793	–	3 793
Summa	**125 569**	**–**	**127 595**	**–**	**127 595**

Koncernen 31 dec 2024	Bokfört värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Verkligt värde
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	7 415	7 365	–	–	7 365
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	118	117	–	–	117
Summa	**7 533**	**7 482**	**–**	**–**	**7 482**
Skulder					
Inlåning från allmänheten	106 787	–	108 573	–	108 573
Emitterade värdepapper	1 648	–	1 652	–	1 652
Summa	**108 435**	**–**	**110 224**	**–**	**110 224**

Moderbolaget 31 dec 2025	Bokfört värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Verkligt värde
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	17 564	17 571	–	–	17 571
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	554	552	–	–	552
Summa	**18 119**	**18 123**	**–**	**–**	**18 123**
Skulder					
Inlåning från allmänheten	121 483	–	123 509	–	123 509
Emitterade värdepapper	3 772	–	3 793	–	3 793
Summa	**125 255**	**–**	**127 303**	**–**	**127 303**

Moderbolaget 31 dec 2024	Bokfört värde	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Verkligt värde
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	7 415	7 365	–	–	7 365
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	118	117	–	–	117
Summa	**7 533**	**7 482**	**–**	**–**	**7 482**
Skulder					
Inlåning från allmänheten	106 320	–	108 106	–	108 106
Emitterade värdepapper	1 648	–	1 652	–	1 652
Summa	**107 968**	**–**	**109 758**	**–**	**109 758**

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m., obligationer och andra räntebärande värdepapper samt återköpsavtal inom skulder till kreditinstitut värderas enligt aktiva marknadspriser.

Beräkningen av verkligt värde för inlåning från allmänheten baseras på information på nivå 2 genom observerbar marknadsinformation. Inlåning från allmänheten grupperas efter löptid varefter diskonterat nuvärde beräknas på återstående löptid och dess motsvarande ränta.

Not 36 Aktierelaterade ersättningar

Denna not ger en översikt över koncernens kostnader för aktierelaterade ersättningar och relaterade aktierelaterade program.

I vissa jurisdiktioner tilldelar Klarna Group villkorade aktierätter, teckningsoptioner och aktieoptioner till vissa nyckelpersoner, inklusive anställda, ledande befattningshavare och styrelseledamöter. Sådana tilldelningar har emitterats av det yttersta moderföretaget och/eller andra koncernföretag utanför Klarna Bank AB:s koncernredovisning. Inga sådana tilldelningar har emitterats av Klarna Bank AB eller dess dotterföretag. Följaktligen ingår inga utestående program för aktierelaterade ersättningar i Klarna Bank AB:s koncernredovisning.

Trots detta deltar vissa anställda i Klarna Bank AB och dess dotterföretag i dessa aktierelaterade ersättningsarrangemang. När egetkapitalinstrument emitterade av Klarna Group plc eller andra koncernföretag utanför Klarna Bank AB:s konsoliderade koncern tilldelas anställda i Klarna Bank AB eller dess dotterföretag, redovisar Klarna Bank AB kostnaden för erhållna tjänster som en aktierelaterad ersättning som regleras med egetkapitalinstrument i sin koncernredovisning i enlighet med IFRS 2.

Ökningen av kostnader för aktierelaterade ersättningar under 2025 jämfört med tidigare perioder hänför sig huvudsakligen till inrättandet av koncernens aktierelaterade ersättningsprogram för det yttersta moderbolaget, Klarna Group plc, i samband med börsintroduktionen samt tilldelning av teckningsoptioner till samarbetspartners i utbyte mot tjänster. Den kostnad som redovisats under året baseras, i enlighet med IFRS 2, dels på verkligt värde per tilldelningsdagen för tilldelningar till anställda, dels på verkligt värde av erhållna tjänster avseende tilldelningar till samarbetspartners. För tilldelningar till anställda avser detta program med fleråriga intjänandeperioder och lösenpriser som kan väsentligt överstiga aktuell aktiekurs.

Följande tabell redovisar kostnader för aktierelaterade ersättningar, inklusive sociala avgifter, som redovisats i resultaträkningen 2025 och 2024.

Koncernen	2025	2024
Program för villkorade aktierätter	(676)	(408)
Aktierelaterade ersättningar i samband med företagsförvärv	–	(12)
Teckningsoptioner och aktieoptioner	(760)	(439)
Direkt tilldelning av aktier	(73)	(52)
Utgift för aktierelaterade ersättningar	**(1 509)**	**(911)**
Reducering: belopp som redovisas som minskning av provisionsintäkter	10	14
Kostnad för aktierelaterade ersättningar	**(1 499)**	**(896)**

Tabellen nedan innehåller ytterligare upplysningar avseende villkorade aktierätter (RSU), teckningsoptioner och aktieoptioner emitterade av Klarna Group plc och omfattar, men är inte begränsad till, sådana som avser anställda i Klarna Bank AB och dess konsoliderade dotterföretag, per den 31 december 2025 samt för räkenskapsåret som avslutades samma dag.

Ökningen av antalet utestående instrument under 2025 hänför sig huvudsakligen till inrättandet av koncernens aktierelaterade ersättningsprogram för det yttersta moderbolaget, Klarna Group plc, efter börsintroduktionen, inklusive Omnibus Incentive Plan, Klarna Group plc RSU Program samt C Share Awards Plan. Kolumnen avseende optioner att förvärva serie C aktier emitterade av Klarna Group plc avser uteslutande tilldelningar till Sebastian Siemiatkowski.

	Klarna Group plc RSU program		Teckningsoptioner och aktieoptioner emitterade av Klarna Group plc		Aktieoptioner att förvärva serie C aktier emitterade av Klarna Group plc	
	Antal	Vägt genomsnitt av verkligt värde vid	Antal	Vägt genomsnitt av lösenpris[1]	Antal[2]	Vägt genomsnitt av lösenpris
1 januari 2023	**—**	**— $**	**—**	**— $**	**—**	**— $**
Beviljade under året	—	—	—	—	—	—
Inlösta under året	—	—	—	—	—	—
Förfallna under året	—	—	—	—	—	—
december 31, 2023	**—**	**— $**	**—**	**— $**	**—**	**— $**
Beviljade under året	—	—	6 100 140	46,0	—	—
Inlösta under året	—	—	—	—	—	—
Förfallna under året	—	—	—	—	—	—
december 31, 2024	**—**	**— $**	**6 100 140**	**46,0 $**	**—**	**— $**
Beviljade under året	1,026,951	34,2	24 909 751	57,0	17 505 672	45,9
Inlösta under året	—	—	(2 400 000)	—	—	—
Villkorsändrade under året[3]	—	—	(1 477 164)	38,2	2 941 236	19,1
Förfallna under året	(28,044)	34,0	—	—	—	—
december 31, 2025	**998 907**	**34,2 $**	**27 132 727**	**60,6 $**	**20 446 908**	**42,0 $**

[1] Med avsikten att aktierna ska bytas ut, presenteras det vägda genomsnittet i USD i illustrativt syfte, såsom de presenteras i Klarna Group plc:s finansiella rapporter.

[2] Två C-aktieoptioner ger innehavaren rätt att vid utnyttjande, enligt innehavarens val, förvärva antingen en stamaktie eller två aktier av serie C. Det vägda genomsnittliga lösenpriset för C-aktieoptioner anges per aktie av serie C; motsvarande lösenpris uttryckt per stamaktie är det dubbla av de angivna beloppen. Samtliga utestående C-aktieoptioner per den 31 december 2025 avser uteslutande tilldelningar till Sebastian Siemiatkowski inom ramen för C Share Awards Plan.

[3] Under 2025 ändrades villkoren för 1 477 164 aktieoptioner som ursprungligen hade tilldelats Sebastian Siemiatkowski under det fjärde kvartalet 2024. Ändringen innebar att dessa optioner kan utnyttjas till 2 941 236 aktier av serie C (eller 1 470 618 stamaktier), vilket återspeglar den omräkningsrelation enligt vilken två C-aktieoptioner motsvarar en stamaktie.

Tabellen nedan innehåller ytterligare upplysningar avseende villkorade aktierätter (RSU) och teckningsoptioner som emitterats av ett dotterföretag till Klarna Group plc och omfattar, men är inte begränsad till, sådana som avser anställda i Klarna Bank AB och dess konsoliderade dotterföretag, per den 31 december 2025 samt för räkenskapsåret som avslutades samma dag.

	Legacy RSU program		Teckningsoptioner emitterade av ett dotterböretag till Klarna Group plc	
	Antal	Vägt genomsnitt av verkligt värde vid	Antal	Vägt genomsnitt av lösenpris[2]
1 januari 2023	**7 988 295**	**6,0 $**	**1 933 083**	**515,0 $**
Beviljade under året	7 081 803	4,2	1 102 024	578,0
Frisläppta under året	(2 411 162)	6,3	–	–
Inlösta under året	–	–	(65 346)	76,0
Förfallna under året	(2 450 832)	5,1	(417 518)	226,0
december 31, 2023	**10 208 104**	**4,9 $**	**2 552 243**	**538,0 $**
Beviljade under året	22 659 832	4,4	360 590	515,0
Frisläppta under året	(3 164 977)	5,3	–	–
Inlösta under året	–	–	(126 580)	162,0
Förfallna under året	(3 291 313)	4,7	-278 719	505,0
december 31, 2024	**26 411 646**	**4,5 $**	**2 507 534**	**543,0 $**
Beviljade under året	123 335	10,1	–	–
Frisläppta under året	(8 225 629)	5,3	–	–
Inlösta under året	–	–	(90 000)	231,0
Återköpta under året	–	–	(105 646)	441,0
Villkorsändrade under året	–	–	–	–
Förfallna under året	(3 712 137)	5,0	(84 367)	631,0
december 31, 2025	**14 597 215**	**5,1 $**	**2 227 521**	**605,0 $**
Motsvarande aktier i Klarna Group plc	**3 649 304**	**20,4 $**	**26 730 252**	**50,4 $**

Program för villkorade aktierätter för anställda

Legacy RSU Program infördes 2020 och är tillgängligt för vissa anställda samt vissa externa uppdragstagare. Varje deltagare tilldelas ett fast antal Legacy RSU:er per tilldelningsdagen, vilka normalt tjänas in successivt enligt en graderad intjänandeplan över fyra år, med 25 procent av det totala antalet aktier per år. Vid intjänande ger en Legacy RSU rätt att erhålla en aktie i ett dotterföretag, vilket redovisas som innehav utan bestämmande inflytande i koncernredovisningen. Om deltagaren lämnar Klarna förverkas ej intjänade RSU:er.

Avsikten är att aktieägare vid en framtida tidpunkt ska ges möjlighet att byta aktier i dotterföretaget mot aktier i Klarna Group plc. Antalet aktier i Klarna Group plc som erhålls vid ett sådant byte är beroende av värdet på Klarna Group vid tidpunkten för bytet. Om ett byte hade genomförts per den 31 december 2025, 2024 respektive 2023 skulle utbytesrelationen ha uppgått till 0,25, 0,25 respektive 0,24 aktier i Klarna Group plc per aktie i dotterföretaget.

[1] Med avsikten att aktierna ska bytas ut, presenteras verkligt värde vid tilldelningen i USD i illustrativt syfte, såsom de presenteras i Klarna Group plc:s finansiella rapporter.

[2] Med avsikten att aktierna ska bytas ut, presenteras det vägda genomsnittet i USD i illustrativt syfte, såsom de presenteras i Klarna Group plc:s finansiella rapporter.

Antalet motsvarande aktier i Klarna Group plc presenteras som om Legacy RSU-programmet, emitterat av ett dotterföretag till Klarna Group plc, hade bytts mot stamaktier i Klarna Group plc per balansdagen. Vid ett sådant byte är antalet erhållna aktier beroende av värdet på Klarna Group plc vid tidpunkten för bytet.

Under 2025 inrättades ett nytt RSU-program (”Klarna Group plc RSU Program”) som ett separat aktierelaterat ersättningsprogram. Varje deltagare tilldelas ett fast antal Klarna Group plc RSU:er per tilldelningsdagen, vilka normalt tjänas in successivt över en fyraårsperiod enligt en graderad intjänandeplan med 25 procent per år. Vid intjänande ger en Klarna Group plc RSU rätt att erhålla en stamaktie i Klarna Group plc. Om deltagaren lämnar Klarna förverkas ej intjänade RSU:er.

Antalet aktier som tilldelas anställda enligt såväl Legacy RSU Program som Klarna Group plc RSU Program beslutas av Klarnas styrelse och redovisas som aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument i enlighet med IFRS 2. Kostnaden baseras på verkligt värde per tilldelningsdagen och redovisas över intjänandeperioden enligt den graderade intjänandemetoden. Verkligt värde för båda programmen fastställs med utgångspunkt i aktiekursen för Klarna Group plc.

Vid intjänande är Koncernen i vissa länder enligt lokal skattelagstiftning skyldig att innehålla ett belopp motsvarande den anställdes skatt hänförlig till den aktierelaterade ersättningen och erlägga detta kontant till skattemyndigheten för den anställdes räkning. Sådant innehållande sker i enlighet med tillämplig lagstiftning, antingen genom löneavdrag eller genom innehållande av ett antal intjänade aktier.

Teckningsoptioner och aktieoptioner

I vissa jurisdiktioner erbjuder Koncernen teckningsoptioner och aktieoptioner till vissa nyckelpersoner, inklusive anställda, ledande befattningshavare och styrelseledamöter. Före 2024 tilldelades dessa i form av teckningsoptioner emitterade av ett dotterföretag till Klarna Group plc. Under 2024 började Koncernen även tilldela optioner att förvärva stamaktier i Klarna Group plc (”stamaktieoptioner”) och under 2025 tilldelades optioner att förvärva aktier av serie C (”C-aktieoptioner”).

Teckningsoptioner och aktieoptioner tjänas normalt in successivt över en period om fyra till fem år. Tilldelningarna redovisas som aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument, med verkligt värde fastställt per tilldelningsdagen och kostnadsfört över intjänandeperioden baserat på Koncernens bedömning av hur många tilldelningar som slutligen förväntas bli intjänade.

Koncernen har emitterat teckningsoptioner och aktieoptioner genom såväl Klarna Group plc som dotterföretag till Klarna Group plc. Varje teckningsoption emitterad av ett dotterföretag ger innehavaren rätt att förvärva en stamaktie i Klarna Holding AB (publ) eller ett dotterföretag till ett avtalat lösenpris. Koncernen avser att periodvis möjliggöra byte av aktier i dotterföretag, förvärvade vid utnyttjande av sådana optioner, mot stamaktier i Klarna Group plc. Antalet aktier som erhålls vid ett sådant byte är beroende av värdet på Klarna Group plc vid tidpunkten för bytet. Om ett byte hade genomförts per den 31 december 2025, 2024 respektive 2023 skulle utbytesrelationen ha uppgått till 12, 12 respektive 12 aktier i Klarna Group plc per aktie i dotterföretaget. Antalet motsvarande aktier i Klarna Group plc presenteras som om optionerna hade bytts mot stamaktier per balansdagen.

Varje stamaktieoption eller teckningsoption emitterad av Klarna Group plc ger rätt att förvärva en stamaktie i Klarna Group plc till avtalat lösenpris. Två C-aktieoptioner ger rätt att vid utnyttjande erhålla antingen en stamaktie eller två aktier av serie C.

Under 2025 godkände styrelsen i det yttersta moderföretaget, på rekommendation av ersättnings- och nomineringskommittén, tilldelning av optioner att förvärva 8 834 736 stamaktier till koncernens ledningsgrupp till ett vägt genomsnittligt lösenpris om 104 USD per aktie. Därutöver tilldelade ersättnings- och nomineringskommittén 17 505 672 optioner att förvärva aktier av serie C till Sebastian Siemiatkowski till ett vägt genomsnittligt lösenpris, uttryckt som motsvarande en stamaktie, om 91,8 USD. Kommittén ändrade även villkoren för optioner som tilldelats Sebastian Siemiatkowski under det fjärde kvartalet 2024 så att dessa kan utnyttjas till 2 941 236 aktier av serie C (eller 1 470 618 stamaktier). Ändringen

medförde ingen minskning av lösenpriset för den underliggande tilldelningen. Per dagen för denna rapport är samtliga dessa optioner i allt väsentligt out of the money. Sebastian Siemiatkowski kan vid utnyttjande av C-aktieoptionerna, enligt eget val, förvärva antingen stamaktier eller aktier av serie C.

Vissa teckningsoptioner har förvärvats av anställda mot kontant betalning motsvarande verkligt marknadsvärde per tilldelningsdagen. Eftersom förfoganderätten övergår successivt över en angiven period redovisas dessa som aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument, dock utan att någon kostnad redovisas.

Klarna har även tilldelat teckningsoptioner till utvalda samarbetspartners, inklusive handlare och andra tjänsteleverantörer, i utbyte mot tjänster. Under 2025 och 2024 ingicks kommersiella avtal med vissa samarbetspartners enligt vilka teckningsoptioner tilldelades i utbyte mot konsumentanskaffningstjänster som bedömdes vara särskiljbara. Dessa arrangemang redovisas som aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument i enlighet med IFRS 2.

Under 2025 ingick Koncernen kommersiella avtal med vissa samarbetspartners enligt vilka 15 740 059 teckningsoptioner tilldelades, där varje option ger rätt att förvärva en stamaktie i Klarna Group plc, i utbyte mot tjänster avseende konsumentanskaffning i syfte att utöka användarbasen och stärka varumärkeskännedomen. Verkligt värde av erhållna tjänster fastställdes till 2,1 mdkr, varav 463 mdkr avsåg konsumentanskaffning och 1.7 mdkr varumärkeskännedom, beräknat enligt direktmetoden. Kostnaden redovisades som aktierelaterad ersättning och ingår i försäljnings- och marknadsföringskostnader, fördelat över den förväntade prestationsperioden enligt det kommersiella avtalet. Under 2025 intjänades 3 910 393 optioner, varav 2 400 000 optioner utnyttjades. De underliggande tjänsterna förväntas tillhandahållas över avtalets femåriga löptid. Under 2025 redovisades en kostnad om 250 mkr avseende verkligt värde av erhållna tjänster, medan 694 mkr periodiserades för redovisning över avtalets löptid i takt med att tjänsterna tillhandahålls.

Under 2024 tilldelades 1 299 360 teckningsoptioner, där varje option ger rätt att förvärva en stamaktie i Klarna Group plc, inom ramen för motsvarande arrangemang i utbyte mot konsumentanskaffningstjänster i syfte att utöka användarbasen och stärka varumärkeskännedomen. Verkligt värde av tjänsterna fastställdes till 166 mdkr, beräknat enligt direktmetoden för kundanskaffningskostnader, och redovisades som aktierelaterad ersättning inom försäljnings- och marknadsföringskostnader över den relevanta prestationsperioden enligt det kommersiella avtalet.

Koncernen har även tilldelat teckningsoptioner till vissa handlare avseende icke särskiljbara tjänster. Kostnader hänförliga till dessa optioner redovisas som en minskning av intäkterna.

I september 2025 återköpte Bolaget sammanlagt 105 646 teckningsoptioner att förvärva stamaktier i Klarna Holding AB (”KHAB-optioner”), vilka hade emitterats före koncernomstruktureringen inom ramen för tidigare incitamentsprogram. Ersättningen som erlades för KHAB-optionerna uppgick till 161 mkr. Klarna Holding AB återköpte därefter dessa KHAB-optioner från Klarna Bank AB för 113,5 mkr, vilket resulterade i en värdeförlust om 47,5 miljoner kronor som redovisades i koncernens rapport över resultat.

För teckningsoptioner emitterade av ett dotterföretag till Klarna Group plc uppgick intervallet för lösenpriser för utestående optioner per den 31 december 2025, 2024 respektive 2023 till mellan 0,10 USD och 1 508 USD. Den viktade genomsnittliga återstående avtalsperioden uppgick till 1,9 år, 2,7 år respektive 3,5 år per den 31 december 2025, 2024 respektive 2023. Antalet utnyttjandebara optioner uppgick till 40 000 respektive 51 500 per den 31 december 2024 respektive 2023, och inga nya utnyttjandebara optioner inom denna kategori förelåg under 2025.

För teckningsoptioner emitterade av Klarna Group plc uppgick intervallet för lösenpriser för utestående optioner per den 31 december 2025 respektive 2024 till mellan 34 USD och 51 USD. Den viktade genomsnittliga återstående avtalsperioden uppgick till 4,2 år respektive 3,0 år per den 31 december

2025 respektive 2024. Antalet utnyttjandebara optioner uppgick till 2 145 590 respektive 1 299 360 per den 31 december 2025 respektive 2024.

För aktieoptioner emitterade av Klarna Group plc uppgick intervallet för lösenpriser för utestående optioner per den 31 december 2025 respektive 2024 till mellan 38 USD och 114 USD. Den viktade genomsnittliga återstående avtalsperioden för aktieoptioner uppgick till 3,4 år respektive 3,6 år per den 31 december 2025 respektive 2024. Antalet utnyttjandebara aktieoptioner uppgick till 2 935 177 respektive 1 460 856 per den 31 december 2025 respektive 2024.

För optioner avseende aktier av serie C emitterade av Klarna Group plc uppgick intervallet för lösenpriser för utestående optioner per den 31 december 2025 till mellan 19 USD och 57 USD. Den viktade genomsnittliga återstående avtalsperioden uppgick till 3,7 år per den 31 december 2025. Antalet utnyttjandebara C-aktieoptioner uppgick till 9 523 581 per den 31 december 2025. Inga C-aktieoptioner var utestående före räkenskapsåret som avslutades den 31 december 2025.

Klarna tillämpar Black-Scholes-modellen vid fastställande av verkligt värde för teckningsoptioner och aktieoptioner som tilldelas nyckelpersoner samt vissa samarbetspartners när verkligt värde av erhållna varor eller tjänster inte kan fastställas på ett tillförlitligt sätt. Bolaget förväntar sig inte att utbetala några kontantutdelningar inom överskådlig framtid och tillämpar därför en förväntad utdelningsavkastning om noll i värderingsmodellen. Förväntad volatilitet fastställs med beaktande av historisk volatilitet för Bolagets stamaktie samt historisk volatilitet för jämförbara noterade bolag. Den riskfria räntan för instrument emitterade av dotterföretag till Klarna Group plc baseras på obligationer emitterade av Sveriges Riksbank. Den riskfria räntan för instrument emitterade av Klarna Group plc baseras på amerikanska statsobligationer.

De indata som användes i modellen för tilldelade teckningsoptioner och aktieoptioner var följande:

	Teckningsoptioner och aktieoptioner		
	2025	2024	2023
Förväntad volatilitet (%)	37% - 38%	37%	35% - 37%
Riskfri ränta (%)	3.6% - 4.4%	2.0% - 2.8%	2.6% - 3.3%
Förväntad löptid (år)	4.5 - 5.5	2.9 - 4.5	2.8 - 5.3
Vägt genomsnitt av aktiepris för instrument emitterade av ett dotterbolag till Klarna Group plc (in USD)[1]	N/A	337	216
Vägt genomsnitt av aktiepris för instrument emitterade av Klarna Group plc (in USD)	40.26	34	N/A

Den viktade genomsnittliga verkliga värdet per tilldelning av teckningsoptioner emitterade av ett dotterföretag till Klarna Group plc under 2024 respektive 2023 uppgick till 17 USD respektive 16 USD. Den viktade genomsnittliga verkliga värdet per tilldelning av aktieoptioner emitterade av Klarna Group plc under 2025 respektive 2024 uppgick till 53 USD respektive 9 USD. Den viktade genomsnittliga verkliga värdet per tilldelning av optioner avseende aktier av serie C emitterade av Klarna Group plc under 2025 uppgick till 29 USD.

Aktierelaterade ersättningar tilldelade i samband med företagsförvärv

Koncernen emitterade aktier i Klarna Holding AB (publ) till anställda i förvärvade verksamheter i samband med flera rörelseförvärv under 2020, 2021 och 2022. Tilldelningarna omfattade en fyraårig intjänandeperiod och redovisades som aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument samt kostnadsfördes efter förvärvstidpunkten. När anställda lämnade Bolaget under perioden kostnadsfördes kvarvarande ej intjänade egetkapitalinstrument i rapporten över resultat

[1] Med avsikten att aktierna ska bytas ut, presenteras det vägda genomsnittet i USD i illustrativt syfte, såsom de presenteras i Klarna Group plc:s finansiella rapporter.

per den sista anställningsdagen. Instrumenten värderades baserat på marknadsvärdet av de underliggande stamaktierna per tilldelningsdagen.

I samband med omstruktureringen som genomfördes i maj 2024, varigenom Klarna Group plc blev yttersta moderföretag, accelererades samtliga kvarvarande ej intjänade egetkapitalrelaterade instrument inom detta program och kostnadsfördes, vilket medförde att 329 484 aktier frigjordes under 2024 till ett viktat genomsnittligt verkligt värde per tilldelningsdagen om 51 USD per aktie. Per den 31 december 2024 fanns inga utestående aktier inom detta program.

Direkt tilldelning av aktier

Under 2025 respektive 2024 tilldelade Koncernen 150 760 respektive 216 468 stamaktier i Klarna Group plc till vissa anställda, inklusive ledande befattningshavare och styrelseledamöter. Aktierna redovisades som aktierelaterade ersätftningar som regleras med egetkapitalinstrument. Inga intjänandevillkor eller restriktioner förelåg för tilldelningarna, varför den relaterade kostnaden, baserad på verkligt värde per tilldelningsdagen, redovisades omedelbart. Det viktade genomsnittliga verkliga värdet per tilldelning uppgick till 34 USD under såväl 2025 som 2024.

Not 37 Upplysning om närstående parter

Koncernen och moderbolaget

Milkywire

Under 2021, efter en konkurrensutsatt urvalsprocess, anlitade Klarna Milkywire AB (”Milkywire”) för att tillhandahålla hållbarhetsrelaterade tjänster, inklusive identifiering, utvärdering och uppföljning av klimat- och naturrelaterade initiativ samt förmedling av förvärv av koldioxidkrediter från tredjepartsleverantörer för Klarnas räkning. Milkywire grundades 2018 av Nina Siemiatkowski, som är maka till koncernens grundare och verkställande direktör Sebastian Siemiatkowski.

Klarna betalade Milkywire AB 8 mkr under 2025 och 6 mkr under 2024 för hållbarhetsrelaterade tjänster. Separat överförde Klarna ytterligare 5 mkr under 2025 och 12 mkr under 2024 till Milkywire för förvärv av koldioxidkrediter för Klarnas räkning. Dessa belopp vidarebefordrades i sin helhet av Milkywire till tredjepartsleverantörer av koldioxidkrediter, och Milkywire behöll ingen marginal på dessa transaktioner.

Engagemanget av Milkywire, inklusive de erlagda avgifterna, godkändes av styrelsen, varvid Sebastian Siemiatkowski inte deltog i handläggningen eller beslutet i enlighet med koncernens riktlinjer för hantering av intressekonflikter. Styrelsen bedömer att de avgifter som betalats till Milkywire motsvarar marknadsmässiga ersättningsnivåer för de tillhandahållna tjänsterna.

WRLD Foundation

Koncernen lämnade donationer om 22 mkr under 2025 och 41 mkr under 2024 till WRLD Foundation, en registrerad ideell organisation i USA och Sverige. Nina Siemiatkowski är styrelseledamot i WRLD Foundation. WRLD Foundation vidareförmedlar samtliga bidrag som mottagits från Klarna till underliggande mottagarorganisationer som har identifierats och utvärderats av Milkywire inom ramen för Klarnas initiativ för planetens hälsa. Identiteten på samtliga mottagarorganisationer har rapporterats till Klarna. Donationerna godkändes av styrelsen, varvid Sebastian Siemiatkowski inte deltog i handläggningen eller beslutet i enlighet med koncernens riktlinjer för hantering av intressekonflikter.

Ersättning till styrelse och ledande befattningshavare

I december 2024 tilldelade koncernen 216 468 stamaktier och 400 065 aktieoptioner till vissa ledande befattningshavare. Aktierna tilldelades av styrelsen för det yttersta moderbolaget, Klarna Group plc, och redovisades som aktierelaterade ersättningar reglerade med eget kapital.

Under 2025 tilldelade koncernen 108 960 stamaktier och 8 834 736 aktieoptioner till vissa ledande befattningshavare i det yttersta moderbolaget, Klarna Group plc till ett vägt genomsnittligt lösenpris om 104 USD per aktie.

Dessutom tilldelade ersättnings- och nomineringskommittén 17 505 672 optioner att förvärva aktier av serie C till Sebastian Siemiatkowski till ett vägt genomsnittligt lösenpris, uttryckt som motsvarande en stamaktie, om 91,8 USD. Kommittén ändrade även villkoren för optioner som tilldelats Sebastian Siemiatkowski under det fjärde kvartalet 2024 så att dessa kan utnyttjas till 2 941 236 aktier av serie C (eller 1 470 618 stamaktier).

Ändringen medförde ingen minskning av lösenpriset för den underliggande tilldelningen. Per dagen för denna rapport är samtliga dessa optioner i allt väsentligt out of the money. Sebastian Siemiatkowski kan vid utnyttjande av C-aktieoptionerna, enligt eget val, förvärva antingen stamaktier eller aktier av serie C.

Under 2025 återköpte Klarna Bank AB, totalt 105 646 teckningsoptioner enligt beskrivningen i not 36 – Aktierelaterade ersättningar. Av de totala återköpta teckningsoptionerna innehades 1 458 av medlemmar i koncernens ledningsgrupp.

Koncerninterna tjänster hanteras i enlighet med armslängdsprincipen, vilket innebär att Klarna Holding AB (publ) och dess dotterbolag ersätts eller betalar för koncerninterna tjänster till marknadsmässiga villkor. Tabellen nedan sammanfattar transaktioner med koncernbolag med enheter ovan Klarna Holding AB i koncernstrukturen, vilket därmed inte har eliminerats.

	Koncernen		Moderbolaget	
Närstående parter efter kategorier	31 december 2025	31 december 2024	31 december 2025	31 december 2024
Närstående parter - intäkter och kostnader				
Ränteintäkter	71	4	560	1 593
Räntekostnader	(80)	(445)	(348)	(722)
Inköp av tjänster	(240)	(188)	(4 747)	(4 596)
Erhålla koncernbidrag	–	–	–	38
Erhållna utdelningar	–	–	1	1 483
Närstående parter - tillgångar och skulder				
Lånefordringar	2 454	232	5 851	11 643
Övriga fordringar	180	54	10 307	7 396
Låneskulder	1 327	5 104	10 046	9 349
Övriga skulder	172	176	860	604

För information om transaktioner med styrelsen, VD och ledande befattningshavare, se not 11.

Not 38 Strukturerade enheter

Klarna ingår avtal med strukturerade enheter och konsoliderar sådana enheter när Klarna har bestämmande inflytande över dessa enheters aktiviteter och är exponerad mot och förmåga att använda sitt inflytande för att påverka sin avkastning. I annat fall konsolideras inte de strukturerade företagen.

Konsoliderade strukturerade enheter

Lagerfinansieringsfacilitet

Under 2025 ingick Klarna en lagerfinansieringsfacilitet med en institutionell långivare som finansiär och Klarna Bank AB, ett dotterbolag till Klarna Holding AB, som låntagare, enligt vilken ett konsoliderat SPV emitterar kreditlänkade skuldebrev ("CLN") till finansiären som vidarebefordrar likviden till Klarna, som i sin tur pantsätter "specifika portföljer" av konsumentfordringar som säkerhet, se not 34. Kreditrisken för sådana portföljer är uppdelad i två trancher: en juniortranch som behålls av Klarna och en seniortranch som överförs till finansiären genom ett konsoliderat SPV. De kreditlänkade skuldebreven redovisas inom skuldebrev och andra lån, se not 28, och klassificeras och värderas till upplupet anskaffningsvärde med hjälp av effektivräntemetoden. Ränte- och seniorkostnader relaterade till faciliteten redovisas inom finansieringskostnader.

Strukturerat företag för aktierelaterade ersättningar

Klarna har etablerat ett strukturerat företag i form av en employee benefit trust (EBT) i syfte att administrera och uppfylla åtaganden gentemot anställda inom ramen för aktierelaterade ersättningsprogram.

Okonsoliderade strukturerade enheter

Syntetiska värdepapperiseringar

Klarna ingår syntetiska värdepapperiseringstransaktioner med icke konsoliderade SPV:er, där en del av kreditrisken hänförlig till vissa portföljer av konsumentfordringar (referensportföljer) ekonomiskt överförs, i syfte att reducera regulatoriska kapitaltäckningsriskvikterna för de underliggande tillgångarna. Kreditrisken för varje referensportfölj är uppdelad i tre trancher: junior-, mezzanin- och seniortranche. Klarna behåller risken för junior- och seniortrancherna och överför risken för mezzanintranchen till SPV:et som sedan emitterar kreditlänkade obligationer till investerare.

Även om Klarna betalar en avgift, som redovisas som en del av nettoresultatet från finansiella transaktioner, se not 16, är Klarna inte exponerat för variabilitet i avkastningen hos de SPV:er som är involverade i de syntetiska värdepapperiseringstransaktionerna. Premierna som betalas av Klarna är strukturerade för att minska variabiliteten i avkastning för referensportföljen, snarare än att introducera sådan. Dessutom anses Klarna inte vara sponsor av SPV:erna, eftersom förvaltning och drift uteslutande utförs av oberoende externa tjänsteleverantörer.

Bolaget redovisade avgifter på 299 mkr för 2025 och 342 mkr för 2024 i samband med sådana transaktioner. Den totala portföljden av konsumentfordringar var 12 mdkr, 23 mdkr per den 31 december 2025, respektive 2024.

Forward flow-värdepapperiseringar

Klarna ingår avtal om löpande värdepapperiseringar av forward flow fordringar med icke konsoliderade SPV:er, varigenom specifika portföljer av kvalificerade fodringar relaterat till utlåning till allmänheten överfördes till SPV:erna. Klarna avförde dessa fordringar från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena och i stort sett alla därmed sammanhängande risker och förmåner överfördes.

Dessa avtal är tidsbegränsade till sin natur, med åtagandeperioder som sträcker sig från två till tre år, under vilka Klarna säljer kvalificerade Fair Financing fordringar och Pay Later fordringar kort efter första redovisningstillfället. Motparten förbinder sig att förvärva samtliga kvalificerade lån som erbjuds upp till

ett åtagandebelopp, vilket varierar mellan cirka 6,8mdkr och 9,0mdkr mätt som utestående saldo av förvärvade fordringar.

Följande tabell visar det redovisade värdet av Klarnas engagemang i icke konsoliderade strukturerade företag per den 31 december 2025 och 2024, och motsvarar den maximala riskexponering hänförlig till dessa engagemang. Den maximala exponeringen återspeglar den totala potentiella förlusten som koncernen kan ådra sig till följd av sitt engagemang, oberoende av sannolikheten för att en sådan förlust uppstår.

	31 dec. 2025	31 dec. 2024
Konsumentfordringar värderade till verkligt värde över resultatet	3 685	24
Konsumentfordringar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	3 553	–
Ställda säkerheter (inom pantsatta obligationer samt andra räntebärande värdepapper)	16	17
Totala tillgångar	**7 254**	**41**
Skulder till SPV (inom övriga skulder)	402	161
Totala skulder	**402**	**161**

De totala utlåningarna till allmänheten som utfärdades till verkligt värde via resultatet eller till verkligt värde via övrigt totalresultat under 2025 uppgick till totalt 169mdkr varav 7,2mdkr var osålda per den 31 december 2025. Under 2024 utfärdades 34,5mdkr, varav 23,7mkr var osålda per den 31 december 2024.

I vissa fall överförde Klarna konsumentfordringar till allmänheten men fortsatte att administrera de sålda fordringarna för SPV:ernas räkning mot en administreringsavgift. Bolaget hade en administreringsintäkt på 117mkr respektive 16,6mkr för 2025 och 2024, redovisad inom transaktions- och serviceintäkter relaterade till borttagna fordringar. Administreringsavgifterna motsvarade marknadsräntorna och exponerade inte Klarna för kreditförluster utöver dess kontraktsenliga rättigheter. Administreringsavtalet utgjorde inte en form av bibehållen andel som uteslöt borttagande från balansräkningen.

Per den 31 december 2025 och 2024 redovisades ett aggregerat saldo på 26,5mdkr respektive 9,6mdkr i sålda fordringar av de icke-konsoliderade SPV:erna.

Därutöver kan koncernen drabbas av förluster hänförliga till framtida återköpsåtaganden som uppkommer vid överträdelser av lämnade garantier och utfästelser i värdepapperiseringsavtal och avtal om försäljning till tredje part. Dessa belopp var inte väsentligt per den 31 december 2025 och 2024.

Not 39 Kapitaltäckning och bruttosoliditetsgrad

Kapitaltäckningsföreskrifter

Kapitaltäckning utgörs av en institutions förmåga att med egna medel täcka den risk den är exponerad för. Inom EU anges kapitaltäckningskraven i kapitaltäckningsdirektivet (CRD) och kapitaltäckningsförordningen (CRR) som trädde i kraft under 2014. Föreskrifterna bygger på de internationella kapitaltäckningsstandarderna Basel II och III som innehåller minimikrav för kapitalbasen i relation till riskviktade exponeringsbelopp (Pelare I), regler för den interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocessen (IKLU) och översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) (Pelare II) och regler om informationskrav avseende till exempel risk och kapitaltäckning (Pelare III).

Uppgifterna om kapitaltäckning i denna rapport är baserade på Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25 och FFFS 2014:12). Övriga upplysningar som krävs enligt Pelare III och för kapitaltäckning publiceras på Klarnas hemsida www.klarna.com

Kärnprimärkapital

Klarna Holding AB (publ) rapporterade ett kärnprimärkapitalvärde per den 31 december 2025 som uppgick till 14 574 mkr (12 970 mkr).

Under år 2025 ökade kärnprimärkapitalet med 1 604 mkr för den konsoliderade situationen av Klarna Holding AB (publ). En betydande del av minskningen skedde till följd av ett minskat avdrag av immateriella anläggningstillgångar (3 378 mkr) justerat för rörelseförluster (1 338 mkr).

Primärkapitaltillskott

Den 25 mars 2022 emitterade Klarna Bank AB (publ) 276 mkr i primärkapital. Instrumenten har en rörlig kupongränta motsvarande STIBOR 3M plus 7 procent per år. Värdepapperen erbjöds till ett begränsat antal stora nordiska investerare och första inlösendatum är den 25 mars 2027.

Den 1 februari 2024 emitterade Klarna Holding AB (publ) 1 500 mkr i primärkapital. Instrumenten har en rörlig kupongränta motsvarande STIBOR 3M plus 9,5 procent per år. Värdepapperen erbjöds till ett begränsat antal stora nordiska investerare och första inlösendatum är den 1 februari 2029.

Efterställda skulder

Den 16 maj 2023 emitterade Klarna Holding AB (publ) 500 mkr i efterställda skulder som förfaller 2033. De har en rörlig kupongränta motsvarande STIBOR 3M plus 7,5 procent per år. Värdepapperen erbjöds till ett begränsat antal stora nordiska investerare och det första inlösendatum är den 16 maj 2028.

Den 16 augusti 2023 emitterade Klarna Holding AB (publ) 250 mkr i efterställda skulder som förfaller 2033. De har en rörlig kupongränta motsvarande STIBOR 3M plus 7,5 procent per år. Värdepapperen erbjöds till ett begränsat antal stora nordiska investerare och det första inlösendatum är den 16 augusti 2028.

Den 19 april 2024 emitterade Klarna Holding AB (publ) 100 musd i efterställda skulder som förfaller 2034. De har en rörlig kupongränta motsvarande SOFR (Index) plus 7 procent per år. Värdepapperen erbjöds till ett begränsat antal stora nordiska investerare och det första inlösendatum är den 19 april 2029.

De tre efterställda värdepapperen kan medräknas som supplementärkapital i enlighet med gällande bestämmelser.

Den konsoliderade situationen och metoder för att beräkna minimikrav

I enlighet med regelverket för kapitaltäckning består den konsoliderade situationen av Klarna Holding AB (publ) (moderbolag till Klarna Bank AB (publ)) och dess dotterbolag. Samtliga dotterbolag ingår med fullständig konsolidering i koncernen. Klarna Bank AB (publ) är en registrerad bank under tillsyn av Finansinspektionen. Klarna Bank AB (publ) använder schablonmetoden för att beräkna minimikapitalkraven för kredit- och marknadsrisk samt den alternativa schablonmetoden för operativa risker avseende Klarna Bank AB (publ) och dess konsoliderade situation. Finansinspektionen kommunicerade sitt godkännande för Klarna att använda den alternativa schablonmetoden för att beräkna minimikapitalkrav för operativ risk i december 2019.

Pelare II-krav och vägledning

Pelare II-krav täcker risker som inte bedöms täcks fullständigt av Pelare I, och fastställs av den svenska Finansinspektionen (FI) som ett resultat av dess periodiska riskutvärderingsprocess (SREP). Från och med den 30 september 2025 är Klarna koncernens Pelare II-krav 1,07% av det totala riskexponeringsbeloppet och Klarna Banks ABs Pelare II-krav 1,43 % av det totala riskexponeringsbeloppet. Pelare II-vägledning är den kapitalnivå som FI bedömer vara en lämplig nivå för varje bank att hålla för att täcka exempelvis risker eller aspekter av risker samt hantera framtida stressade situationer. Från och med den 30 september 2025 är Klarna koncernens Pelare II-vägledningsbelopp fastställt till 5% av det totala riskexponeringsbeloppet.

Den interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocessen "IKLU"

Syftet med IKLU är att säkerställa att Klarna klart och korrekt identifierar, bedömer och hanterar alla risker man exponeras mot. I processen bedöms de finansiella resurser som krävs för att täcka riskerna och säkerställa att Klarna har tillgång till tillräckligt kapital och likviditet för att stödja affärsstrategin över planeringshorisonten för olika marknadsförhållanden. Det huvudsakliga styrdokumentet för IKLU är IKLU-policyn. I detta dokument definierar Klarnas styrelse ansvar, processer och regler för IKLU. IKLU uppdateras minst en gång om året.

Det internt bedömda kapitalbehovet baserar sig på minimikapitalkravet enligt Pelare I, kapitalkravet för övriga risker som fastställts som en del av IKLU, Pelare II, samt det kombinerade buffertkravet. Det internt bedömda kapitalbehovet per den 31 december 2025 uppgick till 12 633 mkr (11 857 mkr) för Klarna Bank AB (publ) och 11 598 mkr (9 715 mkr) för den konsoliderade situationen. Klarna har således tillräckligt kapital för att täcka minimikravet enligt Pelare I, det kombinerade buffertkravet samt krav enligt Pelare II.

Buffertkrav

Per den 31 december 2025 var Klarna föremål för en kapitalkonserveringsbuffert på 2,5% och en kontracyklisk kapitalbuffert på 0,95% av riskexponeringsbeloppet för den konsoliderade situationen, och 0,98% av riskexponeringsbeloppet för Klarna Bank AB.

Information om kapitaltäckning

Information om kapitaltäckning i enlighet med kraven i Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2021/637 samt Finansinspektionens krav enligt FFFS 2014:12 finns i Klarnas kapitaltäckningsrapport.

IFRS 9 övergångsjusteringar

Från och med den 1 januari 2018 tillämpar Klarna övergångsreglerna i enlighet med artikel 473a i Europeiska unionens förordning nr 575/2013 i syfte att fasa in effekten på kapitalet vid tillämpning av IFRS 9. Häri ingår att justera beräkningen avseende kapitaltäckning med ett dynamiskt och ett statiskt belopp över en femårsperiod.

Från och med 1 januari 2025 är infasningen klar och Klarnas IFRS 9 justering kommer från detta datumet att vara noll.

Avdrag avseende dotterbolags överskjutande kapital

I enlighet med CRR artikel 85 och 87 kan Klarna Bank AB (publ):s primär- och supplementärkapital endast ingå i Klarna Holding koncernens kapitalbas med den andel som krävs för att täcka minimikapitalkraven för Klarna Bank AB (publ). Per den 31 december 2025 ingick 167 mkr i primärkapital (emitterat av Klarna Bank AB (publ)) i Klarna Holding-koncernens totala kapital.

Information om kapitaltäckning	Den konsoliderade situationen		Klarna Bank AB (publ)	
	31 dec 2025	31 dec 2024	31 dec 2025	31 dec 2024
Kapitalbas, totalt riskexponeringsbelopp och total exponering				
Kärnprimärkapital	14 574	12 970	16 963	17 214
Primärkapital	16 241	14 623	17 239	17 490
Totalt kapital	17 932	16 503	17 239	17 490
Totalt riskexponeringsbelopp	92 654	77 022	97 865	91 952
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	172 344	147 422	175 042	157 866
Kapitaltäckningsanalys				
Kärnprimärkapital	15,7 %	16,8 %	17,3 %	18,7 %
Övrigt primärkapital	17,5 %	19,0 %	17,6 %	19,0 %
Total kapitalrelation	19,4 %	21,4 %	17,6 %	19,0 %
Bruttosoliditetsgrad	9,4 %	9,9 %	9,8 %	11,1 %
Krav				
Totalt kapitalkrav	12,5 %	12,6 %	12,9 %	12,9 %
varav: pelar II krav	1,1 %	1,2 %	1,4 %	1,4 %
varav: kapitalkonserveringsbuffert	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
varav: kontracyklisk buffert	0,9 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Kärnprimärkapital tillgängligt efter uppfyllandet av totala kapitalkrav enligt Översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) (%)	10,6 %	11,7 %	12,0 %	13,6 %
Totalt kapitalkrav och Pelare II vägledning	17,5 %	16,1 %	12,9 %	12,9 %
varav: pelar II vägledning	5,0 %	3,5 %	– %	– %
Exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden				
Kreditrisk inklusive motparts kreditrisk	157 813	123 404	155 809	130 725
varav: nationella regeringar eller centralbanker	30 116	31 630	29 934	31 399
varav: delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	5 364	945	5 364	945
varav: enheter i den offentliga sektorn	1 903	637	1 903	637
varav: multilaterala utvecklingsbanker	2 818	1 783	2 818	1 783
varav: internationella organisationer	2 480	712	2 480	712
varav: institut	8 767	8 662	5 755	5 829
varav: företag	9 889	7 488	20 234	22 855
varav: hushåll	92 209	67 358	78 213	51 323
varav: fallerade exponeringar	857	544	829	494
varav: säkerställda obligationer	554	118	554	118
varav: aktieexponeringar	76	172	5 834	11 508
varav: övriga poster	2 780	3 355	1 891	3 122
Summa exponeringsbelopp	**157 813**	**123 404**	**155 809**	**130 725**
Riskexponeringsbelopp enligt schablonmetoden				
Kreditrisk inklusive motparts kreditrisk	77 955	64 363	82 370	77 748
varav: institut	1 753	1 732	1 151	1 166
varav: företag	9 766	7 153	20 114	22 536
varav: hushåll	62 045	50 518	52 240	38 492
varav: fallerade exponeringar	962	609	910	616
varav: säkerställda obligationer	55	12	55	12
varav: aktieexponeringar	191	431	5 941	11 767
varav: övriga poster	3 183	3 908	1 959	3 159
Värdepapperisering	994	1 967	1 902	1 967
Marknadsrisk	6 365	5 260	5 971	6 144
varav: valutakursrisk	6 364	5 260	5 971	6 144
Operativ risk	7 151	5 308	7 433	5 970
Kreditvärderingsjusteringar	189	124	189	124
Summa riskexponeringsbelopp	**92 654**	**77 022**	**97 865**	**91 952**

	Den konsoliderade situationen		Klarna Bank AB (publ)	
	31 dec 2025	31 dec 2024	31 dec 2025	31 dec 2024
Minimikapitalkrav				
Kreditrisk inklusive motparts kreditrisk	6 236	5 149	6 590	6 219
varav: institut	140	139	92	93
varav: företag	781	572	1 609	1 803
varav: hushåll	4 964	4 041	4 179	3 079
varav: fallerade exponeringar	77	49	73	49
varav: säkerställda obligationer	4	1	4	1
varav: aktieexponeringar	15	34	475	941
varav: övriga poster	255	313	158	253
Värdepapperisering	80	157	152	157
Marknadsrisk	509	421	478	492
varav: valutakursrisk	509	421	478	492
Operativ risk	572	425	595	478
Kreditvärderingsjusteringar	15	10	15	10
Summa minimikapitalkrav	**7 412**	**6 162**	**7 830**	**7 356**
Upplysningar om kapitalbas				
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	42 257	42 305	45 947	40 689
Balanserat resultat	(20 092)	(20 919)	(22 878)	(21 312)
Ackumulerat övrigt totalresultat (och övriga reserver)	577	1 525	(1 701)	649
Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	**22 742**	**22 911**	**21 368**	**20 026**
Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar				
Ytterligare värdejusteringar	(8)	(1)	(4)	(1)
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	(6 638)	(10 031)	(935)	(1 225)
Vinst/förlust för innevarande räkenskapsår	(1 338)	273	(3 336)	(1 335)
IFRS 9 övergångsjusteringar för kärnprimärkapital	–	291	–	222
Uppskjutna skattefordringar	–	–	–	–
Värdepapperiseringspositioner alternativt föremål för riskvikt på 1250 %	(130)	(473)	(130)	(473)
Övriga kärnprimärkapitalavdrag	(54)			
Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	**(8 168)**	**(9 941)**	**(4 405)**	**(2 812)**
Kärnprimärkapital	14 574	12 970	16 963	17 214
Primärkapitaltillskott: instrument				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 500	1 500	276	276
varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	1 500	1 500	276	276
Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	167	153		
Totalt primärkapitaltillskott: instrument	**1 667**	**1 653**	**276**	**276**
Primärkapital	16 241	14 623	17 239	17 490
Supplementärkapital: instrument				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 691	1 880	–	–
Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	–	–	–	–
Totalt supplementärkapital: instrument	**1 691**	**1 880**	**–**	**–**
Totalt kapital	**17932**	**16503**	**17239**	**17490**

Not 40 Avyttringar

Avyttring av Klarna Technologies Group AB

I september 2025 avyttrade koncernen hela sin andel i sitt dotterbolag, Klarna Technologies Group AB. En andel på 35,6 % såldes till Klarna Group HoldCo Ltd i utbyte mot en lånefordran på 2 250 mkr, vilket resulterade i en vinst på 1,440 mkr, redovisad under Övriga rörelseintäkter i koncernens konsoliderade resultaträkning. Resterande andel på 64,4 % överfördes till moderbolaget genom en aktieinlösen. Försäljningen och aktieinlösen genomfördes samtidigt.

Till följd av dessa transaktioner upphörde koncernens bestämmande inflytande över det indirekta dotterföretaget och dess tillgångar och skulder avfördes från koncernens konsoliderade balansräkning. De avyttrade nettotillgångarna bestod huvudsakligen av immateriella tillgångar på 2 763 mkr, varav 288 mkr avsåg goodwill fördelad med hjälp av relativvärdesmetoden, och en uppskjuten skatteskuld på 493 mkr.

Avyttring av Klarna Checkout ("KCO")

I oktober 2024 slutförde Klarna försäljningen av sin Klarna Checkout-verksamhet (”KCO”), vilket framgår av årsredovisningen för 2024. Transaktionen hade ingen redovisningseffekt under de första sex månaderna 2025. Försäljningen fortsätter att påverka jämförbarheten jämfört med föregående år för vissa mätetal, såsom bruttoförsäljning och rörelseresultat.

Den 1 oktober 2024 slutförde koncernen avyttringen av sin verksamhet Klarna Checkout (”KCO”) till ett konsortium av investerare. Denna transaktion gör att Klarna kan fokusera mer på sina flexibla betalningsmetoder och ha ett närmare samarbete med betaltjänstleverantörer.

KCO var en shoppinglösning som gav konsumenter och handlare en personlig shoppingupplevelse. KCO tillhandahöll flera olika betalningsalternativ samt Klarnas egna produkter och andra erbjudanden från eller som stöds av tredjepartsleverantörer av betalningsalternativ. KCO hade cirka 24 000 handlare.

Koncernen erhöll 2 065 mkr i likvida medel och redovisade en nettovinst på 1 810 mkr inom övriga rörelseintäkter i resultaträkningen till följd av försäljningen under det fjärde kvartalet i 2024.

Därutöver kan likvida medel upp till maximalt 300 mkr erhållas i det fall KCO:s verksamhet uppnår vissa prestationskriterier under 2026 och 2027. Vid tidpunkten för försäljningen och till och med den 31 december 2024 hade Klarna inte redovisat någon ytterligare köpeskilling.

	1 okt 2024
Erhållen eller ännu ej erhållen:	
Likvida medel	2 065
Verkligt värde av villkorad tilläggsköpeskilling	–
Reducering: transaktionskostnader	(41)
Total ersättning	**2 024**
Redovisat värde av sålda nettotillgångar	(213)
Vinst vid försäljning före inkomstskatt	**1 810**
Inkomstskatt	–
Vinst vid försäljning efter inkomstskatt	**1 810**

Det redovisade värdet på sålda nettotillgångar bestod huvudsakligen av goodwill om 211 mkr som allokerades till KCO med en relativ-värdemetod, fordringar till handlare uppgående till 23 mkr, utlåning till kreditinstitut om 108 mkr, skulder till handlare om 598 mkr samt avsättningar och andra upplupna kostnader relaterade till bland annat betalningsavgifter, löner, sociala avgifter om 55 mkr. I samband med avyttringen blev de tidigare eliminerade koncerninterna fordringarna externa, vilket påverkade koncernens finansiella nettotillgångar med 501 mkr.

Klarna fastställde att driften av dess KCO del av verksamheten inte uppfyllde kriterierna för att klassificeras som avvecklad verksamhet enligt IFRS eftersom det inte är en större affärsenhet eller ett geografiskt verksamhetsområde och KCO:s verksamhet eller kassaflöden historiskt sett inte har varit tydligt urskiljbara.

Not 41 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Koncernen har utvärderat samtliga händelser som har inträffat efter den 31 december 2025 fram till och med den dag koncernredovisningen godkändes den 27 februari 2026. Inga väsentliga händelser har inträffat under efterföljande period.

Definitioner och förkortningar

Kapitalkrav

Summa tillgångar och poster utanför balansräkningen, riskvägda enligt reglerna för kapitaltäckning för kredit- och marknadsrisk. De operativa riskerna bedöms och läggs till som riskvägt exponeringsbelopp.

Kärnprimärkapital

Kärnprimärkapital är det kapital med högst kvalitet sett till lagstadgat kapital då det absorberar förluster när dessa uppstår. Detta innefattar eget kapital exklusive föreslagen utdelning, uppskjuten skatt och immateriella anläggningstillgångar samt vissa andra lagstiftningsjusteringar enligt förordning (EU) nr 575/2013 (CRR) och EU 241/2014.

Ratio för kärnprimärkapital

Ett kärnmått för en banks finansiella styrka. Detta beräknas genom att dividera kärnprimärkapital med riskexponeringsbelopp. Ju högre mått, desto mer reserver har banken.

Konsument

En individ eller företag som använder våra tjänster.

Skuldsättningsgrad*

Genomsnittliga skulder justerade för obeskattade reserver i förhållande till genomsnittligt eget kapital justerat för obeskattade reserver. Beräkningen av genomsnittliga skulder och genomsnittligt eget kapital baseras på ingående och utgående balans för rapporteringsperioden.

Soliditet*

Eget kapital justerat för obeskattade reserver som procentandel av de totala tillgångarna vid utgången av rapporteringsperioden.

Försäljningsvolym (GMV)

Värdet av produkterna som säljs via Klarnas plattform.

Kapitalbas (totalt kapital)

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

Avkastning på totala tillgångar*

Periodens resultat för de senaste 12 månaderna som procentandel av genomsnittliga totala tillgångar. Beräkningen av genomsnittliga totala tillgångar baseras på ingående och utgående balanser för de senaste 12 månaderna.

Avkastning på eget kapital*

Periodens rörelseresultat för de senaste 12 månaderna som procentandel av genomsnittligt eget kapital justerat för obeskattade reserver. Beräkningen av genomsnittligt eget kapital baseras på ingående och utgående balanser för de senaste 12 månaderna.

Restricted Stock Units

Klarnas Restricted Stock Unit Program för anställda, implementerat under 2020.

Riskexponeringsbelopp

Riskexponeringsbelopp hänförs till den totala exponering som en bank, finansiell institution, eller annat reglerat bolag står inför mot potentiella förluster. Detta är summan är kreditrisk, operatinell risk, marknadsrisk samt risken för kreditvärderingsjustering.

Primärkapital

Summan av kärnprimärkapital och primärkapitaltillskott.

Supplementärkapital

Efterställda skulder som kan medräknas som totalt kapital.

Total kapitalrelation

Totalt kapital som andel av det totala riskexponeringsbeloppet.

Styrelsens och verkställande direktörens försäkran

Styrelsen och den verkställande direktören intygar härmedatt årsredovisningen har utarbetats i enlighet med i Sverige allmänt accepterade redovisningsprinciper och att koncernens årsredovisning har framtagits i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS/IAS) som hänvisas till i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) 1606/2002 från den 19 juli 2002 om tillämpning av International Accounting Standards. De ger en rättvisande bild av moderbolagets och koncernens finansiella ställning och resultat. Styrelsen och den verkställande direktören försäkrar också att förvaltningsberättelsen ger en rättvisande bild över utvecklingen av moderbolagets och koncernens affärsverksamhet, finansiella ställning och verksamhetsresultat och att den också beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och dess dotterbolag står inför. Styrelsen och den verkställande direktören intygar även att koncernredovisningen och årsredovisningen har upprättats i enlighet med European Sustainability Reporting Standards (ESRS).

Årsredovisningens innehåll godkändes den 26 februari 2026

_____	_____	_____
Sarah Smith	Roger W. Ferguson, Jr.	Omid R. Kordestani
Styrelseledamot	Styrelseledamot	Styrelseledamot
Stockholm, Sverige	Stockholm, Sverige	Stockholm, Sverige
26 februari 2026	26 februari 2026	27 februari 2026

_____

Sebastian Siemiatkowski

Verkställande direktör och styrelseledamot

Stockholm, Sverige

27 februari 2026

Vår revisionsberättelse lämnades den 27 februari 2026. Vår granskningsberättelse avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten har lämnats den 27 februari 2026.

Ernst & Young AB

_____

Hamish Mabon

Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Klarna Bank AB (publ), org nr 556737-0431

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Klarna Bank AB (publ) för år 2025, med undantag för bolagsstyrningsrapporten och hållbarhetsrapporten på sidorna 7-22 respektive 23-141.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2025 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2025 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt IFRS Redovisningsstandarder, så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten och hållbarhetsrapporten på sidorna 7-22 respektive 23-141. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och koncernen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till moderbolagets revisionsutskott i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom dessa områden ska läsas i detta sammanhang.

Vi har fullgjort de skyldigheter som beskrivs i avsnittet Revisorns ansvar i vår rapport om årsredovisningen också inom dessa områden. Därmed genomfördes revisionsåtgärder som utformats för att beakta vår bedömning av risk för väsentliga fel i årsredovisningen och koncernredovisningen. Utfallet av vår granskning och de granskningsåtgärder som genomförts för att behandla de områden som framgår nedan utgör grunden för vår revisionsberättelse.

Reservering för förväntade kreditförluster för utlåning till allmänheten

Beskrivning av området	Hur detta område betraktades i revisionen
Som framgår av not 2 och not 20 i koncernens tilläggsupplysningar så uppgår utlåning till allmänheten till 107,2 miljarder kronor och reservering för förväntade kreditförluster för utlåning till allmänheten om 4,8 miljarder kronor för koncernen, och till 99,5 miljarder kronor i utlåning till allmänheten och reservering för förväntade kreditförluster för utlåning till allmänheten om 4,3 miljarder kronor för moderbolaget. Förlustreserven baseras på uppskattning av återbetalningar av lån och utvärdering av ackumulerad kreditrisk per produkt, geografiskt område och antalet dagar som passerat efter förfallodagen. Sannolikheten för fallissemang, storleken av förväntade kreditförluster och uppskattade förändringar i exponeringen härleds från historisk intern och externa data. Granskningen av reservering för förväntade kreditförluster är komplex på grund av osäkerheten i uppskattningen av återbetalningar av lån, antaganden om ackumulerad kreditrisk, den automatiserade processen för utlåning till allmänheten, och komplexiteten av modellerna och antaganden som används för att beräkna reserven för förväntade kreditförluster.	Våra revisionsåtgärder för att testa förväntade kreditförluster omfattade bland annat granskning av parametrar och antaganden som anges i beskrivningen av området och som används i modellberäkningar inklusive antalet dagar som passerat efter förfallodagen och sannolikheten för fallissemang. Med hjälp av våra interna specialister genomförde vi granskningsåtgärder av ett urval av modeller som används för att fastställa reserveringen för kreditförluster, inklusive testning av implementering av nya modeller, bedömning av modellernas prestanda, och känslighetsanalyser. Vi utvärderade bolagets valideringsprocesser för ett urval av modeller, och bedömde den potentiella påverkan på framtida ekonomiska förhållanden och tillämpningen av historisk intern och externa data genom att jämföra realiserade förluster med tidigare uppskattningar som gjorts av ledningen.

Provisionsintäkter från handlare

Beskrivning av området	Hur detta område beaktades i revisionen
Som framgår av not 2 och 4 i koncernens tilläggsupplysningar, härrör provisionsintäkter från handlare från volymen av konsumenttransaktioner som behandlats och en kombination av rörliga och fasta priser. Transaktionspriset redovisas vid den tidpunkt handlaren bekräftar transaktionen, vilket är när villkoren i kontraktet uppfyllts. En minskning av provisionskostnader till vissa handlare tillhandahålls baserat på prestationsmått, inklusive volymen av behandlade transaktioner. Granskningen av provisionsintäkter från handlare var komplex på grund av bedömningar vid utvärdering av ledningens redovisning av väsentliga villkor och bestämmelser för vissa kontrakt.	Våra revisionsåtgärder för att testa provisionsintäkter från handlare omfattade bland annat granskning och utvärdering av ett urval av avtal, inklusive de med prestationsvillkor. Vi testade transaktioner med rörliga och fasta prissättningsvillkor och kontrollberäknade provisionsintäkter genom att jämföra avgifter enligt avtalen med transaktionsdata. Vi testade förekomst och bedömde fullständighet genom att granska underlag för konsumenttransaktioner och genom att stämma av provisionsintäkter mot kontantavräkningar.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 23-141. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS Redovisningsstandarder så som de antagits av EU. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om att årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.

- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

► planerar och utför vi koncernrevisionen för att inhämta tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för företag eller affärsenheter inom koncernen som grund för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och genomgång av det revisionsarbete som utförts för koncernrevisionens syfte. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Klarna Bank AB (publ) för år 2025 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

► företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller

► på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 7-22 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2–6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Ernst & Young AB, Hamngatan 26, 111 47 Stockholm, utsågs till Klarna Bank ABs (publ.) revisor av bolagsstämman den 30 juni 2025 och har varit bolagets revisor sedan 26 maj 2016.

Vår revisionsberättelse lämnades den 27 februari 2026.

Stockholm den 27 februari 2026

Ernst & Young AB

Hamish Mabon

Auktoriserad revisor

Revisors granskningsberättelse över Klarna Bank AB:s (publ) hållbarhetsrapport

Till bolagsstämman i Klarna Bank AB (publ), org.nr 556737-0431

Slutsats

Vi har utfört en översiktlig granskning av hållbarhetsrapporten upprättad av Klarna Bank AB (publ) (företaget) för räkenskapsåret 2025. Hållbarhetsrapporten ingår på sidorna 23-141 i detta dokument.

Grundat på vår översiktliga granskning som beskrivs i avsnittet Revisorns ansvar har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att hållbarhetsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag med hänvisning till årsredovisningslagen vilket inbegriper

- om hållbarhetsrapporten uppfyller kraven i ESRS;
- om den process som företaget har genomfört för att identifiera rapporterad hållbarhetsinformation har utförts såsom den beskrivs i hållbarhetsrapporten; och
- efterlevnaden av rapporteringskraven i EU:s gröna taxonomiförordning artikel 8.

Grund för slutsats

Vi har utfört granskningen enligt FAR:s rekommendation RevR 19 Revisorns översiktliga granskning av den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Vårt ansvar enligt denna rekommendation beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar.

Vi anser att de bevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vår slutsats.

Annan information än hållbarhetsrapporten

Detta dokument innehåller även annan information än hållbarhetsrapporten och återfinns på sidorna 1-22, 142-240 med undantag för den information som hänvisas till i tabell över krav som införlivas genom hänvisning på sida 28 och sidorna 233-240. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vår slutsats avseende hållbarhetsrapporten omfattar inte denna information och vi uttalar ingen slutsats med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår översiktliga granskning av hållbarhetsrapporten är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med hållbarhetsrapporten. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under den översiktliga granskningen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Övrig upplysning

Hållbarhetsrapporten för föregående räkenskapsår 2024 har inte varit föremål för översiktlig granskning enligt RevR 19 Revisorns översiktliga granskning av den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Någon granskning av jämförelsetalen i hållbarhetsrapporten för 2025 har därmed inte utförts.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att hållbarhetsrapporten har upprättats i enlighet med 6 kap. 12–12 f §§ årsredovisningslagen, och för att det finns en sådan intern kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer nödvändig för att upprätta hållbarhetsrapporten utan väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Revisorns ansvar

Vårt ansvar är att uttala en slutsats med begränsad säkerhet om hållbarhetsrapporten är upprättad enligt 6 kap. 12–12 f §§ årsredovisningslagen på grundval av vår granskning. Granskningen har utförts enligt FAR:s rekommendation RevR 19 Revisorns översiktliga granskning av den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Denna rekommendation kräver att vi planerar och utför våra granskningsåtgärder för att uppnå begränsad säkerhet att hållbarhetsrapporten är upprättad i enlighet med dessa krav.

De granskningsåtgärder som har utförts för att inhämta bevis är mer begränsade än för ett uppdrag där uttalandet görs med rimlig säkerhet och den säkerhet som har uppnåtts är därför lägre än för ett uppdrag där uttalandet görs med rimlig säkerhet. Det innebär att det inte är möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om ett uppdrag där uttalandet görs med rimlig säkerhet utförts.

Revisionsföretaget tillämpar ISQM 1 (International Standard on Quality Management), som kräver att företaget utformar, implementerar och hanterar ett system för kvalitetsstyrning inklusive riktlinjer eller rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i lagar och andra författningar.

Vi är oberoende i förhållande till Klarna Bank AB (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Granskningen innefattar att genom olika åtgärder inhämta underlag till hållbarhetsrapporten. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i hållbarhetsrapporten vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur styrelsen och verkställande direktören upprättar hållbarhetsrapporten i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att uttala en slutsats om effektiviteten i den interna kontrollen. Granskningen består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för upprättandet av hållbarhetsrapporten, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder.

Våra granskningsåtgärder avseende hållbarbetsrapporten inkluderade, men var inte begränsade till att:

- Genom förfrågningar erhålla en allmän förståelse för den interna kontrollmiljön, rapporteringsprocesserna, och informationssystemen som är relevanta för upprättandet av informationen i hållbarhetsrapporten;
- Utvärdera om information som identifierats som väsentlig genom den process som bolaget genomfört för att identifiera innehållet hållbarhetsrapporten också ingår;

- Utvärdera om strukturen och presentationen av hållbarhetsrapporten är förenlig med kraven i ESRS;
- Genomföra förfrågningar till relevant personal och analytiska granskningsåtgärder avseende utvalda upplysningar i hållbarhetsrapporten;
- Utföra substansgranskningsåtgärder på utvalda upplysningar i hållbarhetsrapporten; och
- Genom förfrågningar och analytiska granskningsåtgärder för att inhämta underlag till metoderna för att ta fram väsentliga uppskattningar och framåtblickande information och förstå hur dessa metoder tillämpades.

Våra granskningsåtgärder avseende den process som företaget har genomfört för att identifiera hållbarhetsinformation att rapportera inkluderade, men var inte begränsade till följande:

- Erhålla en förståelse för processen genom att genomföra förfrågningar för att förstå källorna till den information som används av företagsledningen (t.ex. intressentdialoger, affärsplaner och strategidokument);
- Granska företagets interna dokumentation av sin process; och
- Utvärdera om den information som erhållits utifrån vår granskning av den process som implementerats av företaget överensstämmer med beskrivningen av processen på sida 40 i hållbarhetsrapporten.

Begränsningar

Vid rapportering av framåtblickande information i enlighet med ESRS, måste styrelsen och företagsledningen för Klarna Bank AB (publ) förbereda framåtblickande information utifrån angivna antaganden om händelser som kan inträffa i framtiden och möjliga framtida aktiviteter av Klarna Bank AB (publ). Faktiska utfall kommer sannolikt att bli annorlunda eftersom förväntade händelser ofta inte inträffar som förväntat.

Vår granskningsberättelse avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten har lämnats den 27 februari 2026.

Stockholm den 27 februari 2026

Ernst & Young AB

Hamish Mabon

Auktoriserad revisor