

Årsredovisning 2023



Klarna

Klarna Bank AB (publ). Organisationsnummer 556737-0431

Innehållsförteckning

Finansiell information	3
Kommentar från vd	4
Kommentar från CFO	7
Förvaltningsberättelse	10
Bolagsstyrningsrapport	13
Operativa nyckeltal och finansiella mått	21
Koncernens finansiella rapporter	24
Noter med redovisningsprinciper	30



Finansiell information

All information som presenteras i denna rapport rör Klarna Holding AB (publ)- koncernen om inget annat anges. De finansiella rapporterna för Klarna Bank presenteras på sidan 24.

Under perioden har verksamheten genererat ett starkt resultat:

22 %

Totala intäkter FY23
Ökning jämfört med samma period föregående år

SEK 23,5md

Totala intäkter
FY23

17 %

Total transaktionsvolym (GMV) FY23¹
Ökning jämfört med samma period föregående år

SEK 981md

Total transaktionsvolym (GMV)
FY23

60 %

Bruttovinst
Ökning jämfört med samma period föregående år

SEK 11,7md

Bruttovinst
FY23

95 %

Justerat rörelseresultat² FY23
Förbättring jämfört med samma period föregående år

0,38 %

Förlustnivå för konsumentkrediter³
FY23

¹ Värdet av produkterna som säljs via Klarnas plattform under en given tidsperiod.

² Justerat rörelseresultat definieras som IFRS rörelseresultat exklusive omstruktureringskostnader, aktiebaserade ersättningar, löneskatt, av- och nedskrivningar.

³ Konsumentkreditförluster i % av Total försäljningsvolym.

Finansiella resultat - Klarna Holding

Belopp i mkr	FY23	FY22	FY23 YoY
Total transaktionsvolym	980 892	837 285	17 %
Transaktions- och tjänsteintäkter	19 798	15 403	29 %
Ränteintäkter från den operativa verksamheten	3 707	3 934	(6) %
Summa intäkter	23 504	19 336	22 %
Bearbetning och service	(5 700)	(5 165)	10 %
Förluster på konsumentkrediter	(3 766)	(5 563)	(32) %
Finansieringskostnader	(2 356)	(1 327)	78 %
Transaktionskostnader	(11 822)	(12 055)	(2) %
Bruttovinst	11 682	7 281	60 %
Teknik- och produktutveckling	(3 045)	(3 415)	(11) %
Försäljning och marknadsföring	(3 400)	(4 893)	(31) %
Kundservice och drift	(2 420)	(2 817)	(14) %
Administrationskostnader	(3 920)	(4 359)	(10) %
Av- och nedskrivningar	(2 392)	(1 639)	46 %
övriga intäkter (kostnader), netto	290	(633)	n.m
Rörelsekostnader	(14 887)	(17 755)	(16) %
Rörelseresultat	(3 204)	(10 474)	69 %
Omstruktureringskostnader	665	501	33 %
Aktierelaterade ersättningar	462	523	(12) %
Av- och nedskrivningar	1 699	1 639	4 %
Justerat rörelseresultat	(378)	(7 811)	95 %
Skatt på årets resultat	665	34	1 856 %
Nettoresultat för perioden	(2 539)	(10 440)	76 %
Nyckeltal			
Intäkter som andel av total transaktionsvolym	2,40 %	2,31 %	4 %
Förlustnivå för konsumentkrediter	(0,38) %	(0,66) %	(42) %
Bruttomarginal	50 %	38 %	12pp



Kommentar från vd

Kommentar från vd

2023 blev ett rekordår för Klarna

2023 var ett år som präglades av att göra saker för första gången och uppnå nya mål, var och ett en utgör en betydande milstolpe i vår ständiga strävan att accelerera handeln. Någoting vi i allt högre utsträckning uppnår genom generativ AI. Vi uppnådde inte bara lönsamhet för första gången på fyra år, först på månadsbasis och strax därefter på

kvartalsbasis. Vi gjorde det samtidigt som vi behöll en fantastisk tillväxtkurva över alla marknader och genererade en bruttovinstmarginal på 50 %.

Men det var inte de enda "förstagångs-milstolparna" under 2023. Faktum är att året var fullt av dem:

Rekordförbättring i rörelseresultat

Det här året har levererat en extraordinär förbättring i vår finansiella prestation, baserat på de hållbara grunderna i vår affärsmodell. Utöver att ha uppnått flera lönsamhetsmilstolpar förbättrade vi också vårt justerade rörelseresultat med otroliga 95 %, samtidigt som vi fortsatte att driva en stark GMV-tillväxt på 17 % jämfört med föregående år. Vi växer nästan sju gånger snabbare än den globala e-handeln¹.

Ni som följer Klarna vet att det ligger mig varmt om hjärtat att säkerställa att Klarna är en positiv drivkraft som leder branschen framåt när det kommer till ansvarsfull utlåning och en mer hållbar kreditmarknad. Därför är jag också nöjd och stolt över att vi fortsätter hålla kreditförlusterna nere samtidigt som volymen växer. Detta visar på vår förmåga att göra korrekta kreditbedömningar

och hur vi hela tiden blir bättre på att låna ut till människor som betalar tillbaka och använder Klarna gång på gång. Kreditförlusterna minskade med 32 % jämfört med föregående år, vilket innebär att kreditförluster som en % andel av GMV är nära historiskt låga på 0,38 % för helåret – det är en förbättring med hela 42 % jämfört med 2022. Niclas kommer att berätta mer om både vår prestation och hur vi presenterar en mer intuitiv finansiell överblick av vår affär i CFO-avsnittet.

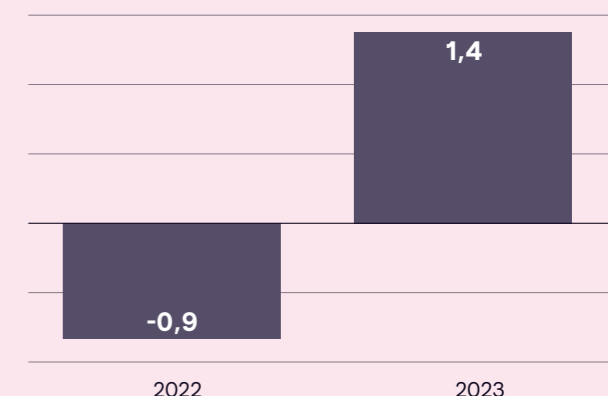
Under vår resa mot långsiktig lönsamhet, fattade vi ett medvetet beslut att investera i tillväxt under den högintensiva shoppingssäsongen i Q4. Vi kommer framöver att fortsätta investera klokt för tillväxt och samtidigt fokusera på att vara kostnadseffektiva på vår fortsatta resa mot lönsamhet på årsbasis.

Första helåret med bruttovinst i USA

2023 var också första året vi vände den amerikanska marknaden till bruttovinst, och inte bara det, vi fortsatte öka de amerikanska volymerna på kvartalsbasis och levererade 1,4 miljarder SEK i bruttovinst under 2023.

Det innebär att vi ökar vår GMV med en häpnadsväckande hastighet, hela 40 gånger snabbare än e-handeln i USA.

US Bruttovinst (SEKmd)

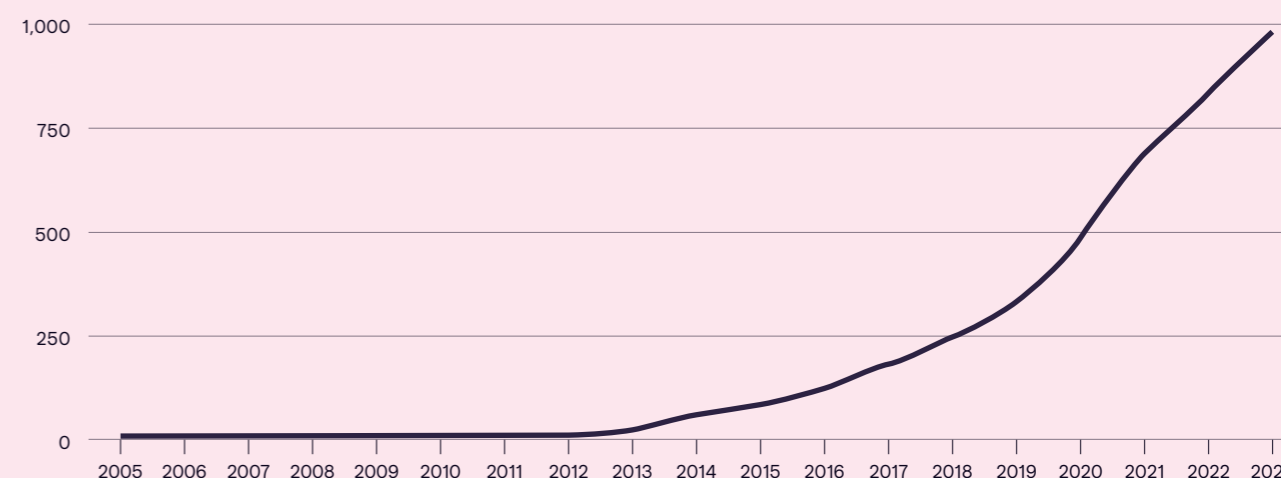


Första månaden med 100 miljarder SEK i GMV

Våra produkter får allt starkare fäste bland konsumenterna då de inser fördelarna med våra flexibla betalsätt i jämförelse med räntetunga kreditkort. Som ett resultat av detta bokförde vi den största månaden någonsin i Klarnas historia, med över 100 miljarder SEK i GMV. Det är fascinerande när man inser att vi bara under denna månad levererade högre GMV än under hela 2015. Med denna rekordvolym ökade vi intäkterna med 25 % under Q4 jämfört med samma kvartal

förra året. Våra starka partnerskap med globala handlare är nyckeln till denna framgång. Under 2023 lanserade vi med världens största globala reseaktör, Airbnb. Vi är nu live i 12 marknader och hjälper människor att flexibelt betala för sina vistelser. Vi lanserade också med det ikoniska brittiska varuhuset Selfridges, den europeiska e-handelsjätten Zalando, Walmart Kanada, Deichmann och expanderade till nya marknader med bland andra Samsung, Uniqlo och Nike.

Total transaktionsvolym (SEKmd)



¹ Salesforce Shopping Index

Klarna blir AI-drivet

Under 2023 gick vi verkligen in i eran av generativ AI. Jag tror att den kommer att bli minst lika transformativ som internets genombrott. Vi var snabba med att anamma generativ AI - vi var ett av de första bolagen att bygga ett ChatGPT-plugin och den första banken att lansera med företagsversionen ChatGPT Enterprise. För närvarande använder mer än hälften av alla Klarnauter AI-verktyg i sitt dagliga arbete, många utvecklade internt, vilket avsevärt förbättrar våra tjänster för både konsumenter och återförsäljare. Användandet av AI-verktyg gör också att medarbetarna slipper repetitiva administrativa uppgifter, vilket möjliggör ökat fokus på komplexa problem som endast de kan lösa med sin unika kreativitet och beslutsamhet.

Medan uppdraget för oss på Klarna förblir detsamma - att accelerera handeln och tillhandahålla den bästa möjliga upplevelsen för våra konsumenter och handlare - accelererar introduktionen av AI tveklöst våra framsteg. Med en skattkista av AI-drivna idéer, ser vi fram emot de kommande åren där vi fortsätter att utveckla vår vision av Klarna som en omfattande personlig finansiell digital assistent.

En mer personlig milstolpe var att för första gången få tala inför finansministrarna från 27 EU-länder, samt Europeiska centralbankens ordförande, om framtidens betalningsindustri. För faktum är att hur mycket jag än tror på styrkan i den digitala utvecklingen, finns det ibland tillfällen där ingenting överträffar vikten av personliga möten. Detta var också anledningen till att det var väldigt viktigt för mig att samla alla Klarnauter i Stockholm för vår första fysiska Smooth Week sedan 2019.

Slutligen vill jag ta tillfället i akt att tacka våra investerare, vars obehagliga stöd gör att vi kan fortsätta denna fantastiska resa, våra Klarnauter för deras engagemang och drivkraft som driver Klarna framåt, samt våra partners och konsumenter för deras förtroende som jag alltid är tacksam över. Jag är oerhört stolt över alla milstolpar som präglat vårt artonde år med Klarna. Jag hoppas att ni alla är lika förväntansfulla som jag inför vilka milstolpar som kommer präglade Klarna under 2024.

Sebastian Siemiatkowski
VD och medgrundare, Klarna



Kommentar från CFO



Kommentar från CFO

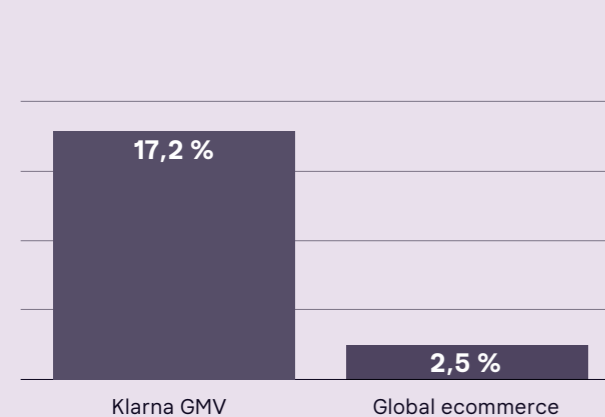
2023 tjänade som ett definitivt bevis på hur agil vår affärsmodell är. Vi genomförde vår strategi, vilket främjade hållbar tillväxt, en betydande ökning av bruttovinstmarginalen och avsevärda effektivitetsförbättringar. Detta uppnåddes samtidigt som vi implementerade generativ AI över hela företaget, vilket fortsätter att ha en transformerande effekt på vår verksamhet. Som ett resultat förbättrade vi under räkenskapsåret 2023 vårt justerade rörelseresultat med 95 % jämfört med föregående år.

Jag ville ta detta tillfälle i akt för att ge er en mer ingående inblick i vår finansiella ställning. Detta är en av de främsta anledningarna till att vi har lagt till en ytterligare vy av vår resultaträkning, som ni kan se på höger sida. I slutändan förblir vårt rörelseresultat och årets resultat detsamma. Detta möjliggör för mig att mer detaljerat diskutera våra hävstänger för tillväxt, från ett intäktsperspektiv men också för att erbjuda

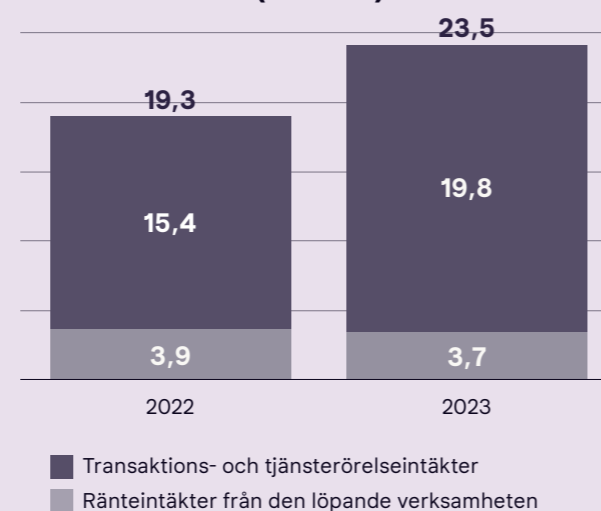
större transparens kring vår kostnadsutveckling, vilket ger djupare och bättre insikter i hur Klarna fungerar som ett företag. Detaljerade avstämningar till våra lagstadgade finansiella rapporter finns på sidan 21.

Under 2023 växte vårt GMV nästan 7 gånger snabbare än den globala e-handeln¹, med en GMV-ökning på 17 % jämfört med föregående år. I USA har vi 40 gånger snabbare tillväxt än den övriga e-handeln. Vi erhåller ökat värde från denna volym, med globala intäkter som ökar med 22 % jämfört med föregående år, till stor del drivet av vår avgiftsbaserade transaktions- och servicetjänstintäkt som ökade med 29 % jämfört med samma period föregående år. Och vi har gott om utrymme att fortsätta expandera på våra tillväxtmarknader i takt med att konsumenternas acceptans driver på marknadspenetrationen.

Tillväxt 2023



Totala intäkter (SEKmd)



¹ Salesforce Shopping Index

Finansiella resultat - Klarna Holding

Belopp i mkr	FY23	FY22	FY23 YoY
Total transaktionsvolym	980 892	837 285	17 %
Transaktions- och tjänsteintäkter	19 798	15 403	29 %
Ränteintäkter från den operativa verksamheten	3 707	3 934	(6) %
Summa intäkter	23 504	19 336	22 %
Bearbetning och service	(5 700)	(5 165)	10 %
Förluster på konsumentkrediter	(3 766)	(5 563)	(32) %
Finansieringskostnader	(2 356)	(1 327)	78 %
Transaktionskostnader	(11 822)	(12 055)	(2) %
Bruttovinst	11 682	7 281	60 %
Teknik- och produktutveckling	(3 045)	(3 415)	(11) %
Försäljning och marknadsföring	(3 400)	(4 893)	(31) %
Kundservice och drift	(2 420)	(2 817)	(14) %
Administrationskostnader	(3 920)	(4 359)	(10) %
Av- och nedskrivningar	(2 392)	(1 639)	46 %
övriga intäkter (kostnader), netto	290	(633)	n.m
Rörelsekostnader	(14 887)	(17 755)	(16) %
Rörelseresultat	(3 204)	(10 474)	69 %
Omstruktureringskostnader	665	501	33 %
Aktierelaterade ersättningar	462	523	(12) %
Av- och nedskrivningar	1 699	1 639	4 %
Justerat rörelseresultat	(378)	(7 811)	95 %
Skatt på årets resultat	665	34	1 856 %
Nettoresultat för perioden	(2 539)	(10 440)	76 %
Nyckeltal			
Intäkter som andel av total transaktionsvolym	2,40 %	2,31 %	4 %
Förlustnivå för konsumentkrediter	(0,38) %	(0,66) %	(42) %
Bruttomarginal	50 %	38 %	12pp

Till skillnad från traditionella banker kommer ungefär ~70 % av våra intäkter från handlare kopplade till den volym vi hjälper till att generera, snarare än ränta på revolverande konsumentlån. För att ge våra konsumenter ytterligare flexibilitet fokuserar vi på att delbetalning med fast återbetalningstid fasttermislån fasttermislån som är räntebärande. 74 % av de lån som utfärdades under 2023 hade en löptid på 6 månader eller kortare. Genom våra fortsatta initiativ för att ta bort revolverande kredit och onödiga avgifter minskade inkomsten från konsumenträntor med 6 % jämfört med föregående år.

Detta år har vi behållit stark kontroll över vår direkta kostnadsbas trots ökat tryck från inflation och räntor, med transaktionskostnader som i helhet minskade med 2 % jämfört med föregående år. Inom transaktionskostnader ökade bearbetnings- och servicetjänstavgifterna med 10 %. Till stor del på grund av den ökade volymen men med en tillväxttakt långt bakom GMV eftersom vår växande skala leder till ytterligare kostnadseffektivitet. Eftersom vi har fortsatt skala upp verksamheten, särskilt på våra tillväxtmarknader, har våra egna kreditprövningsmodeller förbättrats, vilket medförde en minskning av konsumentkreditförlusterna med 32 % jämfört med föregående år, och bidrog till konsekvent låga räntor på konsumentkreditförluster – endast 0,38 % av GMV för räkenskapsåret 2023. Eftersom över 81 % av vår balansräkning omsätts

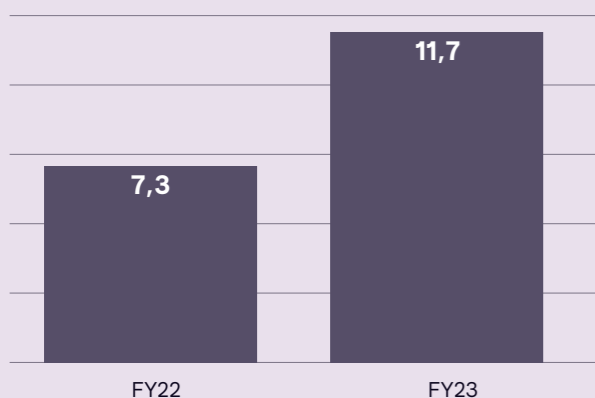
på 3 månader eller mindre kan vi mycket snabbt förbättra kreditförlusterna i vår portfölj.

Vi har ett unikt och konservativt tillvägagångssätt till likviditet där 82 % av vår finansiering är tidsbestämd och har längre löptid än vår genomsnittliga låneportfölj på 40 dagar. Detta innebär att vi kan hantera kortfristiga ränteändringar över en längre period, vilket effektivt mildrar påverkan av plötsliga marknadsförskjutningar. Detta har också möjliggjort för oss att fortsätta att upprätthålla mycket låga finansieringskostnader, vilka representerar endast 10 % av intäkterna och under 9 % av vår totala kostnadsbas, trots de skarpaste räntehöjningarna under det senaste decenniet.

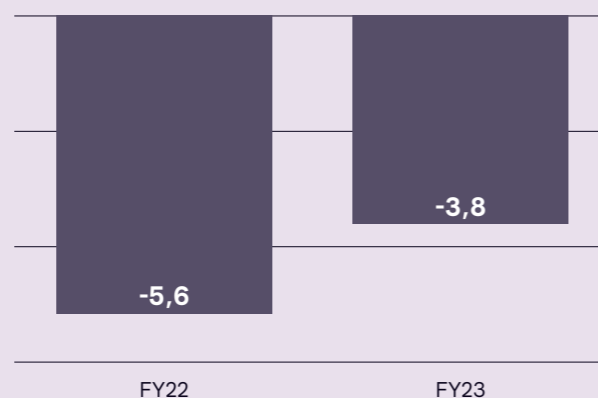
I kärnan levererar Klarnas affärsmodell, som beskrivits ovan, långsiktigt hållbar bruttovinst. Klarna demonstrerade detta genom EBT-lönsamhet under de första 14 åren av företagets existens. År 2018 gjordes en strategisk förändring för att investera i att ta modellen och varumärket till viktigare och större tillväxtmarknader, USA och Storbritannien. Eftersom USA har genererat ökande bruttovinster under de senaste fem följande kvartalen, levererade vi under räkenskapsåret 2023 en bruttovinstmarginal för koncernen på 50 %, en ökning med 12 % enheter jämfört med föregående år, medan bruttovinsten ökade med 60 % jämfört med föregående år.



Bruttovinst (SEKmd)



Konsumentkreditförluster (SEKmd)



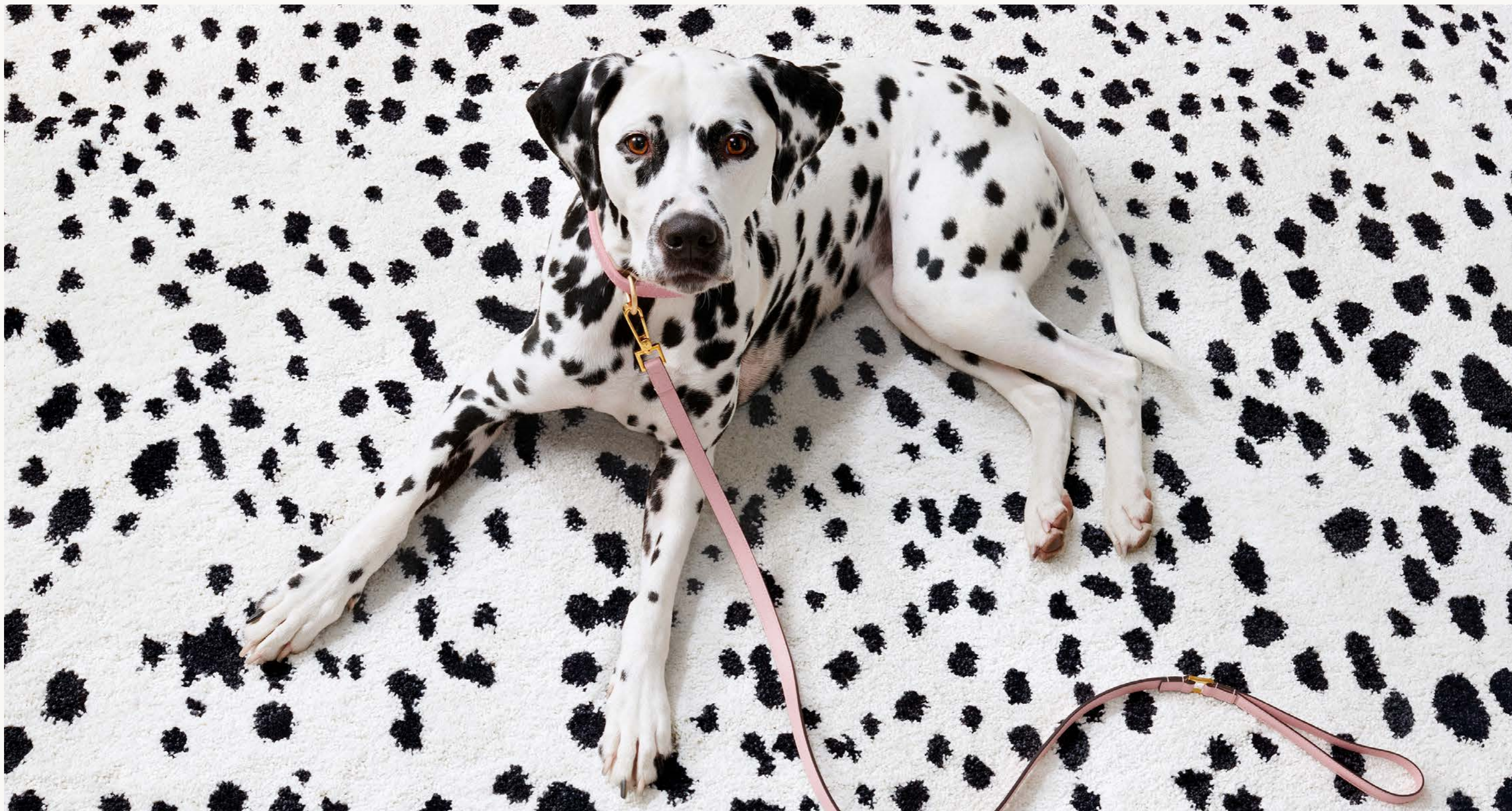
Klarnas fortsatta tillväxt och skala, tillsammans med vårt fokus på kostnadskontroll och den strategiska användningen av AI för att förbättra produktivitet och effektivitet, har haft en positiv inverkan på vår operativa hävstångseffekt. Vi minskade rörelsekostnader med -16 % jämfört med föregående år, inklusive administration och allmänna kostnader med -10 %, teknik- och produktutvecklingskostnader med -11 % och kundservice och drift med -14 % jämfört med föregående år. Med vår växande skala på tillväxtmarknader och högre varumärkeskänedom har vi ökat effektiviteten för varje spenderad krona, vilket levererat betydande tillväxt för både Klarna och våra handelspartners, samtidigt som försäljnings- och marknadsföringskostnaderna minskats med -31 % jämfört med föregående år. Som ett resultat ökade vi i räkenskapsåret 2023 vår inkrementella volym genererad per spenderad krona på försäljning och marknadsföring med 40 %.

Sammanfattningsvis har våra investeringar under de senaste 3 åren möjliggjort för oss att skala upp verksamheten och konsolidera vårt nätverk över alla marknader. När vår viktigaste tillväxtmarknad i USA nu genererar bruttovinster, betyder det att 98 % av vårt GMV under 2023 genererar en bruttovinst, vilket gör det möjligt för oss att leverera en bruttomarginal på 50 %. Med våra fortsatta investeringar i AI, tillsammans med sammansatt tillväxt, har vårt övergripande rörelsekostnader förbättrats med 69 % och med 95 % på justerad basis.

Vi är förväntansfulla inför framtiden och förblir engagerade i att leverera värde till våra aktieägare samtidigt som vi tillhandahåller exceptionell service till våra kunder.

Niclas Neglen
CFO, Klarna

Förvaltningsberättelse



Förvaltningsberättelse

Verksamhetsöversikt

Styrelsen och VD för Klarna Bank AB (publ) avger härmed redovisning för perioden 1 januari till och med 31 december 2023. Denna rapport innehåller finansiella rapporter för Klarna Bank AB (publ) samt

koncernredovisning för bolaget och dess dotterbolag samt bolagsstyrningsrapport. Rapporten har upprättats i miljoner svenska kronor (SEK) om inte annat anges.

Information om verksamheten

Klarna Holding AB (publ):s dotterbolag, Klarna Bank AB (publ) är en registrerad bank och står under tillsyn av Finansinspektionen. Klarna grundades 2005 i Sverige och har varit en fullt licensierad bank sedan 2017, aktiv på 45 marknader.

Vi är ett AI-drivet globalt betalningsnätverk och en shoppingassistent som accelererar handeln genom att erbjuda rättvisare, mer hållbara och innovativa lösningar. Vi är fast beslutna att tillhandahålla en sömlös och säker shoppingupplevelse som hjälper våra kunder att spara tid, spara pengar och oroa sig mindre.

Klarnas uppdrag är att accelerera handeln genom att sätta kunderna i centrum för allt vi gör. Vi började med att revolutionera retail banking-branschen innan vi expanderade till handelslösningar med strategiska investeringar för att lösa verkliga problem som identifierats genom konsumentinsikter i shoppingresan. Vår framgång är resultatet av starka relationer med konsumenter, återförsäljare och partners som bygger på förtroende. För att upprätthålla detta förtroende, särskilt i finansbranschen, krävs etiska standarder och att man gör det som är rätt. Dessa principer genomsyrar alla aspekter av vår verksamhet, inklusive datasekretess, bolagsstyrning och rättvis behandling av anställda.

Affärsresultat

Rörelseintäkter, netto

Under helåret överträffade Klarnas tillväxt den generella tillväxten inom e-handeln nästan 7 gånger medan vi fullföljde vårt uppdrag med att accelerera handeln samtidigt som vi hjälper konsumenter att spara tid och pengar och oroa sig mindre för sin ekonomi. GMV ökade med 17 % jämfört med föregående år till SEK 981 miljarder (FY22: SEK 837 miljarder) och summa rörelseintäkterna netto ökade med 23 % jämfört med föregående år till SEK 20,4 miljarder under helåret 2023 (FY22: SEK 16,6

miljarder). Intäkterna ökade med 22 % till SEK 23,5 miljarder (FY22: SEK 19,3 miljarder) under samma period.

Våra provisionsintäkter - främst de avgifter som handlare betalar till Klarna - ökade med 30 % till SEK 17,8 miljarder (FY22: SEK 13,7 miljarder). Detta beror på ökad konsumentanvändning som ökat betalningsvolymerna som behandlats genom Klarnas nätverk och den fortsatta tillväxten i globala partnerskap som tagit antalet handlare till över 550K.

Ränteintäkterna ökade främst på grund av ränta på likvida medel som hålls hos andra kreditinstitut, som vår portfölj för inlåning över natten, till skillnad från konsumentränta från våra rättvisa krediter. Ränteintäkterna växte med 17 % jämfört med föregående år till SEK 4,8 miljarder (FY22: SEK 4,1 miljarder) i en betydligt långsammare takt än intäkterna och de summa rörelseintäkterna netto. Räntekostnaderna utgör bara 13 % av de

summa rörelsekostnaderna och ökade till SEK 3,1 miljarder (FY22: SEK 1,2 miljarder) vid periodens slut. Ökningen drevs delvis av insättningar från allmänheten som ökade jämfört med föregående år till SEK 97,1 miljarder (FY22: SEK 81,5 miljarder) eftersom våra sparkonton i Tyskland och Sverige fortsätter att locka och behålla konsumenter och vi upprätthåller attraktiva sparräntor i linje med räntehöjningar.

Rörelsekostnader

De totala rörelsekostnaderna före kreditförluster har minskat med 7 % jämfört med föregående år till SEK 19,6 miljarder (FY22: SEK 21,1 miljarder) eftersom Klarna utnyttjade kraften i generativ AI för att driva produktivitets- och effektivitetsförbättringar.

Genomsnittligt antal heltidsanställda (FTE) under året var 5 545. Antalet anställda vid årets slut var 4 201.

Balansräkning

Utestående lån den 31 december 2023, utlåning till allmänheten, ökade med 16% jämfört med föregående år till SEK 86,1 miljarder (FY22: SEK 74,0 miljarder) som ett resultat av betydande GMV-tillväxt över nyckelmarknader. Det är viktigt att notera att detta inte representerar alla lån som originerades under räkenskapsåret 2023. Klarnas balansräkning omsätts cirka 12 gånger per år på grund av den korta löptiden på våra lån tack vare produkter som "Betala direkt", "Betala inom 30 dagar" och "Betala i 3 eller 4 delar". Detta innebär att cirka 92% av volymerna

Klarna fortsatte att driva volymtillväxt samtidigt som kreditförlusterna minskades, vilket belyser smidigheten i vår operativ hävstångseffekt. Prestationen för kreditförluster förbättrades med 29 % jämfört med föregående år, med kreditförluster som minskade till SEK 4,0 miljarder (FY22: SEK 5,7 miljarder) för perioden.

Klarna Banks rörelseresultat för perioden uppgick till SEK -3,3 miljarder (FY22: SEK -10,2 miljarder), en förbättring med 68 % jämfört med samma period föregående år. Årets resultat förbättrades med 74 % till SEK -2,6 miljarder (FY22: SEK -10,2 miljarder).

som genererades under 2023 återbetalades under året. Utestående lån den 31 december representerar endast de lån som ännu inte återbetalats. Denna snabba omsättningshastighet är en nyckelfaktor i vår effektiva användning av kapital för att generera intäkter, vilket säkerställer en balansräkning med låg kapitalintensitet, vilket skiljer oss från mer traditionella banker vars längre löptider för lån binder upp kapital under längre perioder. Detta gör det också möjligt för oss att finjustera kreditförluster och snabbt se eventuella ändringar vi gör i kreditbedömningen påverka vår balansräkning. Kärnprimärkapitalrelation för Klarna Bank AB är 16,1%.

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. Klarna Bank AB Sucursal

em Portugal (Klarna Bank AB:s portugisiska filial) stängdes den 29 december 2023, även om Klarna fortfarande är en aktiv aktör på den portugisiska marknaden.

⁶ Salesforce Shopping Index

Samverkan med tillsynsmyndigheter

I Tyskland har Klarna aktivt engagerat sig med nationella politiska beslutsfattare och tillsynsmyndigheter, inklusive regeringstjänstemän, parlamentsledamöter och den tyska Bundesbanken, gällande den reviderade EU-direktivet om konsumentkrediter och det senaste EU-betalningspaketet.

I USA har Klarna fortsatt att arbeta positivt med Consumer Financial Protection Bureau, även om det verkar som att deras fokus har skiftat lite mer mot peer-to-peer-betalningar, digitala plånböcker, dataförmedlare och icke-banker i stort under 2023. Vi fortsätter att aktivt engagera oss med Biden-administrationen och kongressen för att driva på för proportionerlig reglering av "Buy Now, Pay Later" (BNPL) och fördelarna med AI inom finansiella tjänster.

I Sverige svarade Klarna på utredningen om överbelåning, som publicerades i juni. Utredningen belyste de genomgripande problemen som bidrar till ökande skuldsättningsnivåer bland svenska konsumenter tillsammans med vissa föreslagna åtgärder för att råda bot på detta. Klarna stöder många av dessa åtgärder, såsom en sänkning av det nuvarande räntetaket och införandet av ett nytt nationellt skuldregister.

I EU, efter publiceringen i EU:s officiella tidning i november 2023, har europeiska institutioner slutfört sin översyn av direktivet om konsumentkrediter, som förväntas införlivas i alla 27 EU-medlemsstater före november 2025 och träda i kraft i slutet av 2026. Klarna välkomnar slutförandet av texten för att stärka, förenkla och modernisera reglerna för konsumentkrediter för att säkerställa att de är framtidssäkra och bättre skyddar konsumenterna i hela EU, och vi är glada att se att det politiska avtalet i EU inkluderar förslag till en proportionerlig ordning för "Buy Now, Pay Later" (BNPL). Under processen har Klarna aktivt deltagit i diskussioner med europeiska intressenter, nationella regeringar och konsumentgrupper för att säkerställa att reglerna för konsumentkrediter är ändamålsenliga och effektivt skyddar europeiska konsumenter.

I juni 2023 publicerade EU-kommissionen en serie föreslagna regler som syftar till att modernisera betalningsregleringen i Europa. Klarna har alltid förespråkat att konsumenter ska ha kontroll över sin egen personliga data, eftersom den tillhör dem själva, och att det finns en möjlighet att omforma en reglerad betalningsmiljö som möjliggör för lokala fintech-företag att konkurrera, innovera och leverera maximalt värde för europeiska konsumenter. Vi har aktivt engagerat oss i ämnet med relevanta intressenter och lämnat ett antal kommentarer om direktivet för det tredje betaltjänstdirektivet, den första betalningsförordningen och paketet för tillgång till finansiell data, vilka förväntas förhandlas under 2024 och 2025.

I Nederländerna har Klarna tillsammans med andra "Buy Now, Pay Later" (BNPL)-leverantörer och i samarbete med den nederländska regeringen slutfört sitt arbete med självreglering för att höja konsumenternas skydd i branschen genom att utfärda den första europeiska BNPL-uppförandekoden i oktober 2023. Koden inkluderar avtal om tydlig informationsförsörjning, skydd för sårbara konsumenter, förbud mot lånstapling och tydliga regler för att utesluta minderåriga, och välkomnades av både regeringen, tillsynsmyndigheten och branschen. Detta är ett första steg före regleringen av sektorn som förväntas som en del av införandet av det europeiska direktivet om konsumentkrediter (CCD) 2026.

Viktiga händelser under perioden

- Den 23 februari 2023 beslutade Klarna Bank att emittera 7 272 875 aktier till Klarna Holding efter mottagande av ett kapitaltillskott.
- Den 5 juli 2023 kallade Klarna Bank AB en utestående Tier 2-obligation om 300 mkr.
- Den 6 mars 2023 beslutade Klarna Bank att emittera 3 632 006 aktier till Klarna Holding efter mottagande av ett kapitaltillskott.
- Den 12 oktober 2023 beslutade Klarna Bank att emittera 7 264 011 aktier till Klarna Holding efter mottagande av ett kapitaltillskott.

Framtida utveckling

Klarna har ett uppdrag att accelerera handeln. Vi kommer att fortsätta att utöka våra handelslösningar, som drivs av generativ AI, för att bättre tjäna vår globala bas av konsumenter och återförsäljare. 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 som framtidens shoppingdestination.

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen och verkställande direktören föreslår årsstämman att det fria egna kapitalet om 14 445 057 114 kronor i Klarna Bank (publ):s balansräkning som står till årsstämmans förfogande balanseras i ny räkning.

Instrument för primärkapitaltillskott	276 000 000 SEK
Övriga reserver	(133 700 902) SEK
Balanserade vinstmedel	17 292 587 164 SEK
Årets resultat	(2 989 829 148) SEK
Summa	14 445 057 114 SEK

I enlighet med Årsredovisningslagen, 6 kapitlet 11§ har Klarna Bank AB (publ) inte upprättat någon hållbarhetsrapport, då en hållbarhetsrapport som uppfyller de legala rapporteringskraven upprättas av Moderbolaget Klarna Holding AB (publ). Klarna

Holding AB (publ) publicerar hållbarhetsrapporten som en del av årsredovisningen.

Hållbarhetsrapporten finns tillgänglig på Klarnas hemsida: www.klarna.com



Bolagsstyrningsrapport 2023

Bolagsstyrningsrapport 2023

Om Klarna

Klarna Bank AB (organisationsnummer 556737-0431) ("Klarna") är ett svenskt aktiebolag med tillstånd att bedriva bankverksamhet under tillsyn av Finansinspektionen. Klarna kategoriseras av Finansinspektionen inom tillsynskategori 2.¹

Klarna Bank AB tillhandahåller sina finansiella tjänster i andra EES-länder genom passportering av sin licens i enlighet med EU-direktiv 2013/36/EU och genom att etablera lokala filialer. Klarna erbjuder också sina finansiella tjänster utanför EES genom etablering av lokala dotterbolag. Klarna Holding AB,

Klarna Bank AB samt alla filialer och dotterbolag omfattas av Klarnas ramverk för, och inställning till, bolagsstyrning.

Bolagsstyrningsrapporten är framtagen i enlighet med årsredovisningslagen (1995:1554). Klarna följer inte, och är inte skyldig att följa, Svensk kod för bolagsstyrning.

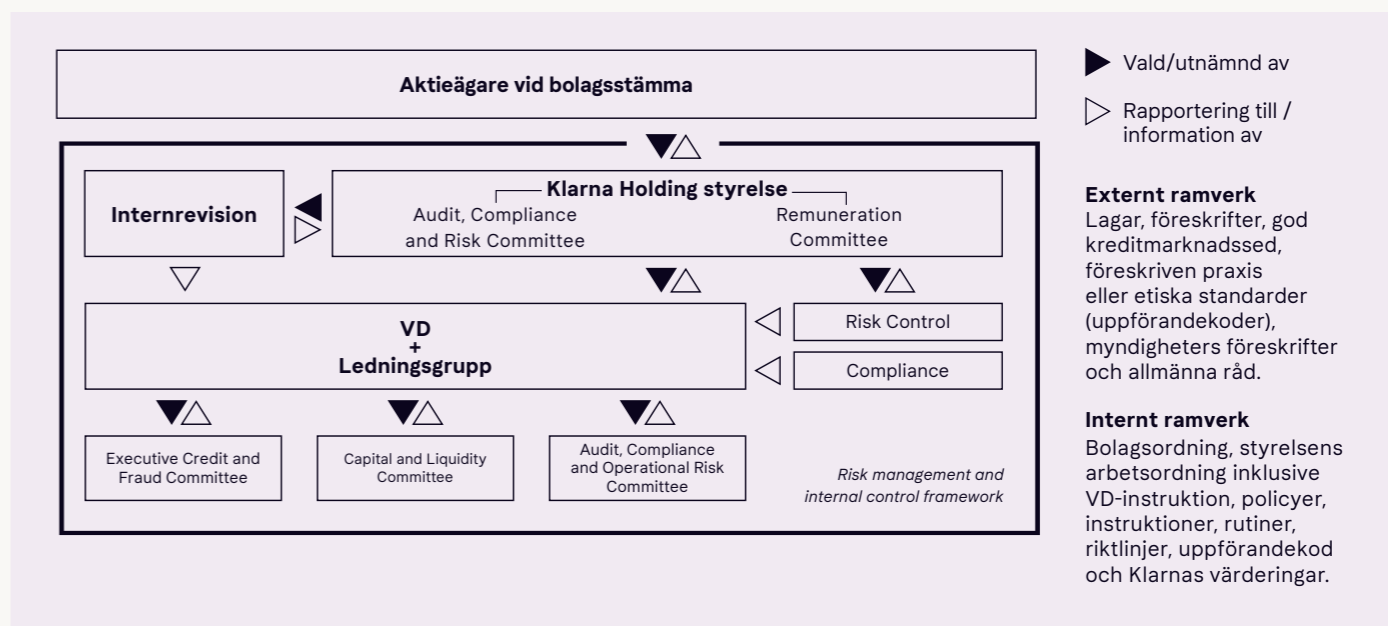
I samband med undertecknandet av årsredovisningen den 27 februari 2024 godkände styrelsen även bolagsstyrningsrapporten.

Bolagsstyrning

God bolagsstyrning innebär ett säkerställande av att Klarna drivs på ett så hållbart, ansvarsfullt och effektivt sätt som möjligt. Att upprätthålla våra intressenters förtroende och tillit är avgörande för Klarnas fortsatta framgång. I detta avsnitt beskrivs Klarnas ramverk för bolagsstyrning samt ansvarsområdena för de olika bolagsorganen.

Bolagsstyrningsstruktur

Klarnas bolagsstyrningsstruktur fördelar rättigheter och ansvar mellan aktieägarna, styrelsen och VD i enlighet med relevanta lagar, regler och interna processer. Vi anser att väldefinierade rapporteringslinjer och fördelning av skilda ansvarsområden är väsentliga för god bolagsstyrning. Våra höga etiska och professionella standarder och en sund riskkultur är avgörande för att säkerställa en god bolagsstyrning. Bilden nedan ger en sammanfattning av hur styrning och kontroll är organiserade på Klarna.



Ramverk för bolagsstyrning

Extern ramverk

Utöver allmänna lagar, regler och branschpraxis måste Klarna också följa de detaljerade regler som är specifika för banker och betaltjänstleverantörer. I dessa ingår lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse samt regler och rekommendationer utfärdade av Finansinspektionen, avseende bland annat kapital- och likviditetskrav samt regler om intern styrning och kontroll. Eftersom Klarna har företagsobligationer noterade på Nasdaq Stockholm omfattas Klarna även av Regelverk för emittenter av räntebärande finansiella instrument.

Internt ramverk

IFör att säkerställa efterlevnad av externa regler har Klarna ett internt ramverk som omfattar de externa kraven på bolagsstyrning.

Av störst betydelse är arbetsordningen för styrelsen (vilken innehåller instruktioner för hur intressekonflikter för styrelseledamöter ska hanteras och instruktioner för styrelsens kommittéer), VD-instruktionen, policy för lämplighetsbedömning,

utbildning och mångfald i styrelsen, ledningsgruppen och innehavare av nyckelfunktioner samt policyn för Klarnas styrelsekommittéer. Dessa dokument har antagits av Klarnas styrelse. Dessutom ger Klarnas uppförandekod ett etiskt ramverk för hur medlemmar i bolagsorgan och anställda ska uppföra sig.

Klarna har ett ramverk av godkända policyer och instruktioner. Dessa utgör viktiga verktyg för styrelsen och VD i deras styrande och kontrollerande roller, samt för att definiera roller, krav och förväntningar på den andra och tredje försvarslinjen inom riskägande och för alla anställda i uppfyllandet av sina roller. Dessa policyer omfattar till exempel riskpolicyn, efterlevnadspolicyn, kreditpolicyn, policyn för insiders och anmälan, policyn för intressekonflikter, policyn för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, ersättningspolicyn och policyn för den globala arbetsmiljön.

Dessa mekanismer utgör tillsammans med bolagsordningen det interna ramverk som reglerar bolagsstyrningen i Klarna.

¹ Kategoriseringen syftar till att återspegla Klarnas verksamhets betydelse och är baserat på bolagets storlek, komplexitet och verksamhetsomfattning.

Bolagsordning

Bolagsordningen utgör de övergripande reglerna för företaget och fastställs av aktieägarna vid bolagsstämman. Aktiebolagslagen ställer vissa minimikrav på vilken information den ska innehålla. Bolagsordningen finns tillgänglig hos Bolagsverket och på Klarnas hemsida. Ändringar av bolagsordningen

beslutas av bolagsstämman i enlighet med svensk lag och måste godkännas av Finansinspektionen.

Klarnas bolagsordning finns på <https://www.klarna.com/international/about-us/corporate-governance/investor-relations/>

Klarnas organisation

Klarnas organisation är indelad i domäner. Varje domän ansvarar för en del av Klarnas verksamhet och leds av en domänchef som rapporterar till en medlem av den exekutiva ledningsgruppen (CXO:er). Varje CXO rapporterar till VD och VD rapporterar i sin tur till styrelsen. Det finns också tre oberoende kontrollfunktioner utanför domänerna: Risk Control, Compliance och internrevision. Risk Control och

Compliance är båda direkt underställda VD och styrelsen. Internrevisionen, som rapporterar direkt till styrelsen, har lagts ut på en extern part.

Ledningsgruppen består av CXO:erna samt Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer, Chief Information Security Officer och Chief Credit Risk Officer.

Bolagsstämma

Bolagsstämman är Klarnas högsta beslutande organ där aktieägarna utövar sin rösträtt. Vid bolagsstämman fattas beslut om bland annat årsredovisning, resultat- och balansräkning, utdelning, val av styrelse och revisorer samt ersättning till styrelseledamöter och revisorer.

Rösträtt

Alla aktieägare som är registrerade i aktieboken och som har anmält sin närvaro på ett korrekt sätt har rätt att delta i bolagsstämman och rösta för hela antalet av sina respektive aktier.

Bemyndigande att återköpa och överlåta egna aktier

Årsstämman 2023 beslutade varken om bemyndigande att förvärva eller överlåta egna aktier i Klarna. Följaktligen hade styrelsen inga sådana bemyndiganden under 2023.

Bemyndigande att emittera aktier och teckningsoptioner

Årsstämman den 26 juni 2023 bemyndigade styrelsen att emittera 3 013 594 aktier och 3 013 594 teckningsoptioner.

Klarnas kvalificerade aktieägare

Aktieägare i Klarna Holding som äger över 10 %:

Shareholder	% av röster/ägande
Fonder med Sequoia som rådgivare	20,37 %
Heartland	10 %

Klarna Bank AB ägs till 96,73 % av Klarna Holding AB.

Styrelsen

Styrelsen är det högsta beslutande organet i Klarnas lednings- och kontrollstruktur. Styrelsen ansvarar för bolagets strategi, organisation och för ledningen av bolagets verksamhet. Styrelsen har också det yttersta ansvaret att se till att Klarnas bolagsstyrning uppfyller förväntningarna och att de tillämpas effektivt i hela organisationen.

Styrelseledamöterna väljs av aktieägarna vid årsstämman för en ettårig mandatperiod som sträcker sig fram till nästa årsstämma. Klarna är inte skyldigt att ha en valberedning och styrelsen har därför inte antagit någon policy för valberedningen. I praktiken föreslås styrelseledamöterna av vissa större aktieägare och utses av bolagsstämman.

Styrelsen har antagit en arbetsordning som reglerar styrelsens roll och arbetssätt samt riktlinjer för styrelsens kommittéer. Styrelsen har det övergripande ansvaret för den verksamhet som bedrivs inom Klarna och har bland annat följande uppgifter:

- Att besluta om verksamhetens art, inriktning och strategi samt ramar och mål för verksamheten.
- Att regelbundet utvärdera verksamhetens effektivitet i förhållande till den beslutade strategin, ramverket och målen.
- Säkerställa att verksamheten är organiserad på ett sådant sätt att redovisningen, treasuryfunktionen och finansiella förhållanden i alla andra avseenden kontrolleras på ett tillfredsställande sätt och att de risker som är förknippade med verksamheten identifieras, definieras, mäts, övervakas och kontrolleras i enlighet med externa och interna ramar, inklusive bolagsordningen. Styrelsen är också ansvarig för att fastställa Klarnas riskaptit och policyerna som fastställer principerna för riskhantering.
- besluta om större förvärv och avyttringar samt andra större investeringar,
- välja, övervaka och planera styrelseledamöternas successionsordning,
- utnämning eller entledigande av VD, Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer och Chief Information Security Officer.
- Beslut om utnämning och entledigande av internrevisor (extern samarbetspartner och/eller enskild person).
- Beslut om ersättning till VD samt medlemmarna i ledningsgruppen.

Styrelseledamöter

- Michael Moritz, styrelsens ordförande
- Sebastian Siemiatkowski, VD
- Sarah Smith
- Mikael Walther
- Lise Kaae
- Omid Kordestani
- Roger W. Ferguson Jr.
- Matt Miller

Michael Moritz, styrelsens ordförande

Michael är senior rådgivare och styrelseledamot i Sequoia Heritage och var partner i Sequoia Capital mellan 1986 och 2023. Michael har varit styrelseledamot i företag som Google, Yahoo, PayPal och Stripe. Han har varit styrelseledamot i Klarna sedan 2010.

Sebastian Siemiatkowski, VD

Sebastian har en examen från Handelshögskolan i Stockholm och har åtta års erfarenhet av försäljning, bland annat som försäljningschef på Djuice Uppsala. Sebastians mest uppmärksammade bedrift är att han, tillsammans med våra två andra grundare, revolutionerade svensk e-handel och skapade den framgångssaga som vi idag känner till som Klarna.

Mikael Walther, Board Member

Mikael är VD på Rosfelt Enterprises AB. Han har tidigare lett investmentbolaget Navos Capital och har bred erfarenhet inom investment banking och andra finansiella företag. Han har tidigare arbetat för Cevian Capital och Goldman Sachs.

Lise Kaae, styrelseledamot

Lise kommer närmast från Svenska Handelsbanken AB där hon var styrelseledamot från 2015 till 2020. Hon har också varit medlem i ovanstående styrelses kredit-, revision- och riskkommitté. Utöver detta har Lise varit ledamot i danska Finanstilsynets styrelse. Lise blev också styrelseledamot i Pleo Financial Services A/S i november 2022.

Sarah Smith, styrelseledamot

Sarah har över 20 års erfarenhet av bankverksamhet. Hon arbetade på Goldman Sachs från 1996 till 2021 och har varit Chief Compliance Officer, Controller och Chief Accounting Officer. Hon sitter i styrelserna för Via Transportation, 98point6, PCAP och AON. Hon är också medlem i styrelsen för Financial Accounting Foundation.

Omid Kordestani, styrelseledamot

Omid var Senior Vice President of Worldwide Sales and Business Development på Google från 1999 till 2009. Han har haft flera andra befattningar inom företaget, bland annat som Chief Business Officer och Senior Advisor för Google. Han har också varit styrelseledamot i Spotify och Vodafone, samt styrelseordförande i Twitter Inc. Han har varit styrelseordförande för Pearson plc sedan mars 2022.

Roger W. Ferguson Jr., styrelseledamot

Roger har blivit utnämnd till Steven A. Tananbaum Distinguished Fellow for International Economics vid Council on Foreign Relations. Han har varit VD och koncernchef för TIAA och tidigare vice ordförande i Board of Governors of the U.S. Federal Reserve System. Han sitter i styrelserna för Alphabet, Corning och International Flavors & Fragrances.

Matt Miller, styrelseledamot

Matt Miller är partner på Sequoia och fokuserar på investeringar i tidiga skeden och tillväxtfaser i teknikföretag i USA och Europa. Under de senaste 12 åren på Sequoia har Matt suttit i styrelsen för Confluent, Klarna, Grafana, dbt Labs, Hex, Graphcore, Yokoy och Tecton. Matt flyttade från Kalifornien till London 2021 för att hjälpa till att starta Sequoias europeiska kontor. Innan Sequoia arbetade Matt på Goldman Sachs och tog examen vid Brigham Young University.

Ordförande

Styrelsens ordförande organiserar och leder styrelsens arbete. I enlighet med arbetsordningen ska ordföranden ha regelbunden kontakt med VD och säkerställa att styrelsen får tillräcklig information och dokumentation för att effektivt

kunna bedöma Klarnas nuvarande position, finansiella planer, risker och riskhantering och framtida utveckling samt samråda med VD i strategiska frågor.

Verkställande Direktör

Klarnas verkställande direktör (VD) ansvarar för den dagliga ledningen av koncernens verksamhet i enlighet med de externa och interna ramverken. VD rapporterar till styrelsen och vid varje styrelsemöte lämnar VD en rapport om verksamhetens resultat inklusive uppdateringar av strategiska prioriteringar som fastställts av styrelsen.

Klarnas VD är också styrelseledamot och deltar i alla styrelsemöten, utom i frågor där VD har ett intresse som kan stå i konflikt med Klarnas intressen, till exempel när det gäller utvärdering av det arbete som

VD utför. Andra medlemmar i ledningsgruppen deltar vid behov på inbjudan av styrelsen eller VD.

Som en del av styrelsens arbetsordning, har styrelsen antagit en arbetsordning för VD:s arbete och uppgifter som också reglerar ansvarsfördelningen och samspelet mellan VD och styrelsen. VD utser cheferna i den exekutiva ledningsgruppen (CXO). Styrelsen utser cheferna för kontrollfunktionerna och den rapporteringsansvarige för penningvätt (MLRO). Sebastian Siemiatkowski är VD.

Styrelsens och VD:s erfarenhet, anseende och uppdrag

Styrelseledamöterna tillför Klarna gedigen och relevant yrkeserfarenhet, inklusive expertis inom bank och finans, e-handel, teknik, betalkortslösningar, riskhantering, styrning, redovisning, internationell försäljning, riskkapital, entreprenörskap och ledarskap. Deras olika bakgrund ger också värdefull kunskap och insikter om villkoren och kraven för att bedriva verksamhet på de olika marknader där Klarna är verksam.

Bedömning av lämplighet

För att säkerställa att Klarnas styrelseledamöter och VD har rätt kompetens, kunskap och erfarenhet har styrelsen antagit policyn för lämplighetsbedömning, utbildning och mångfald. Denna policy tar upp personens erfarenhet och anseende och säkerställer att de lämpar sig väl för företaget. Utifrån policyn utvärderas också deras förmåga att avsätta den tid och de insatser som krävs för att göra ett bra jobb. Chief Operating Officer ansvarar

för att en bedömning görs vid utnämningen och sedan minst en gång vartannat år, eller tidigare om händelser som observerats genom den löpande övervakningsprocessen tyder på att en översyn skulle vara rimlig. När en ny styrelseledamot eller en ny VD tillträder sitt uppdrag bedöms de också externt av Finansinspektionen. VD:s prestationer och kvalifikationer kommer att utvärderas på samma sätt som styrelseledamöterna. Enligt styrelsens arbetsordning säkerställer styrelsen att VD fullgör sina uppgifter. Styrelsen är ansvarig för att utse Klarnas VD och har befogenhet att entlediga denne.

Mångfald

Klarna förstår att en styrelse präglad av mångfald är avgörande för att säkerställa att den kan utföra sitt arbete väl. Det är viktigt att Klarnas styrelse har den kunskap och erfarenhet som krävs för att navigera i de olika sociala, affärsmässiga och kulturella förhållanden som råder på de marknader där bolaget är verksamt samt inom de verksamheter som Klarna bedriver.

I policyn för lämplighet, utbildning och mångfald som antagits av styrelsen fastställs de krav på mångfald som Klarnas styrelse förväntas uppfylla. I denna policy betonas att alla styrelseuppdrag ska tillsättas på grundval av meriter och med målet att upprätthålla och förbättra styrelsens övergripande effektivitet. För att uppnå detta strävar bolaget efter att ha ett brett spektrum av kvalificerade och kompetenta personer och lägger stor vikt vid mångfald när det gäller ålder, kön, geografisk bakgrund samt utbildnings- och yrkeserfarenhet.

Antal uppdrag

Klarna måste utvärdera antalet uppdrag som styrelseledamöterna och VD innehar för att säkerställa att det är rimligt och lämpligt. Utvärderingen tar hänsyn till de specifika omständigheterna samt arten, omfattningen och komplexiteten i Klarnas affärsverksamhet. Bolaget har fastställt att alla styrelseledamöternas uppdrag uppfyller de regulatoriska kraven.

En detaljerad presentation av styrelseledamöternas bakgrund och andra uppdrag finns på www.klarna.com/international/corporate-governance/the-board/.

Utbildning

Styrelsen fastställer en utbildningsplan varje år och det är Compliancefunktionens ansvar att implementera planen för styrelsen. Utbildningsplanen omfattar ett introduktionsprogram för nya styrelseledamöter och fortlöpande utbildning i viktiga ämnen för enskilda ledamöter samt hela styrelsen i frågor som styrelsen själv har ansett är viktiga. Detta för att säkerställa att styrelsen kontinuerligt informeras och uppdateras om relevanta frågor som påverkar bolaget.

Styrelsens kommittéer

Styrelsens övergripande ansvar kan inte delegeras. Styrelsen har inrättat två separata arbetskommittéer; Ersättningskommittén och Revisions-, efterlevnads- och riskkommittén, för att hjälpa styrelsen att uppfylla det ansvar som beskrivs ovan. Styrelsekommittéernas uppgifter och arbetsrutiner definieras i policyn för Klarnas styrelsekommittéer. Respektive kommitté rapporterar regelbundet om sitt arbete till styrelsen. Kommittémedlemmarna utses av styrelsen för en period på ett år i taget.

Ersättningskommittén

Ersättningskommittén (Remco) ansvarar för att förbereda och lägga fram förslag till styrelsen i ersättningsfrågor.

Denna uppgift omfattar förslag om koncernens ersättningspolicy och om ersättningen till medlemmarna i ledningsgruppen, vilket omfattar CXO:erna samt de ansvariga för

kontrollfunktionerna. Klarnas styrelse har antagit en ersättningspolicy som skapar standardiserade ersättningsstrukturer i hela organisationen. Den revideras vid behov och minst en gång om året.

Ersättningskommittén gör en kvalificerad och oberoende utvärdering av ersättningspolicyn och Klarnas ersättningsystem och presenterar detta för styrelsen minst en gång om året. Ersättningskommittén hanterar frågor inom sitt ansvarsområde löpande genom korrespondens mellan kommittémedlemmarna. Varje formellt beslut som inte omfattas av dess delegerade befogenheter rapporteras till, och dokumenteras av, styrelsen vid det närmast följande styrelsemötet. Under översyn av ersättningskommittén har Klarna upprättat en ersättningspolicy och processer som säkerställer sunda och standardiserade ersättningsstrukturer i hela organisationen.

Medlemmar under 2023: Omid Kordestani (ordförande), Michael Moritz och Sarah Smith.

Revisions-, efterlevnads- och riskkommittén

Revisions-, efterlevnads- och riskkommittén (ACRC) är ansvarig för översyn och förberedelser av alla frågor som rör revision (både intern och extern), efterlevnad, risk och finansiell rapportering och relaterade interna kontrollåtgärder. Revisions-, efterlevnads- och riskkommittén hade 9 möten

under 2023 och gav styrelsen regelbundna uppdateringar om frågor som rör deras ansvarsområden. Mer information om antalet möten och närvaro finns nedan.

Medlemmar under 2023: Sarah Smith (ordförande), Mikael Walther och Lise Kaae.

Möten och närvaro

Tabellen visar antalet möten som styrelsen och deras kommittéer höll under 2023¹⁵ samt de enskilda styrelseledamöternas närvaro: as the attendance of the individual Board members:

	Klarna Holding AB:s styrelse	Klarna Holding AB:s styrelse	Revisions-, efterlevnads- och riskkommittén	Ersättningskommittén	Oberoende i förhållande till företaget	Oberoende i förhållande till större aktieägare
2023						
Antal mötens	24	14	9	5		
(varav resolutioner per e-post)	17	7	0	3		
Michael Moritz	24	14	-	5	Nej	Ja ¹⁶
Sebastian Siemiatkowski	24	14	-	-	Nej	Nej
Sarah Smith	24	14	9	5	Ja	Ja
Lise Kaae	24	14	9	-	Ja	Nej
Mikael Walther	24	14	9	-	Ja	Nej
Omid Kordestani	24	14	-	5	Ja	Ja
Roger W. Ferguson Jr.	24	14	-	-	Ja	Ja
Matt Miller	1	1	-	-	Ja	Nej

Ledningsgrupp

VD arbetar tillsammans med Klarnas ledningsgrupp. Klarnas ledningsgrupp ansvarar för frågor som är av gemensamt intresse för flera divisioner, strategiska frågor, affärsplaner, finansiella prognoser och rapporter. Ledningsgruppen träffas vanligtvis varje vecka eller när VD sammankallar till möte.

Ledningsgruppen består av:

- Sebastian Siemiatkowski, VD
- David Fock, Chief Product and Design Officer
- Camilla Giesecke, Chief Operating Officer
- Niclas Neglén, Chief Financial Officer
- David Sandström, Chief Marketing Officer
- Yaron Shaer, Chief Technology Officer
- David Sykes, Chief Commercial Officer
- Joachim Reuss, Chief Risk Officer
- Joaquín Calderón, Chief Compliance Officer
- David Currie, Chief Information Security Officer
- Arvind Varadhan, Chief Credit Risk Officer

¹⁵ Från och med 29 december 2023

¹⁶ Kommittéerna i tabellen är kommittéer i Klarna Bank AB:s styrelse. Eftersom ledamöterna i ACRC (och alla styrelseledamöter i Klarna Bank) också är ledamöter i Klarna Holdings styrelse, kan Klarna Holdings styrelse tillgodogöra sig de överväganden som gjorts och de rekommendationer som lämnats av ACRC.

Ledningskommittéer

Koncernchefen har, förutom ledningsgruppen, tre separata kommittéer till sitt förfogande i syfte att leda verksamheten:

Executive Credit och Fraud Committee, som ansvarar för granskning av kreditriskresultat och trender samt styra företagets övergripande generering av kreditrisker.

Capital and Liquidity Committee, som ansvarar för bedömning och beslut inom den interna kapitalutvärderingsprocessen.

Audit, Compliance and Operational Risk Committee, som ansvarar för att tillhandahålla tillsyn och behålla det verkställande ansvaret för alla frågor som rör revision, regelefterlevnad och operativa risker.

Riskhantering, riskrapportering och kontrollfunktioner

Riskhantering är centralt för Klarnas verksamhetsmodell och ligger till grund för all verksamhet som bedrivs i hela organisationen. Syftet med riskhanteringen är att säkerställa Klarnas långsiktiga lönsamhet, minska volatiliteten i det finansiella resultatet, förbättra verksamhetens stabilitet och resultat samt möjliggöra ett välgrundat beslutsfattande.

Klarnas modell för styrning och riskhantering uppmanar en riskmedveten kultur i kombination med kontrollstrukturer som övervakas och verkställs av oberoende kontrollfunktioner. Nyckelkontroller dokumenteras och bedöms regelbundet, och bedömningarna omfattar både utformningens och

funktionens effektivitet. Riskstrategin är en naturlig förlängning av affärsmodellen som fokuserar på identifiering, bedömning, hantering och övervakning av de väsentliga risker som Klarna är exponerade mot.

Riskstyrning

Klarna tillämpar en modell med tre försvarslinjer för riskhantering och kontroll, vilket är standard för finansbranschen. Enligt modellen fördelas ansvaret för verksamheten mellan team eller funktioner i tre oberoende linjer enligt nedan:

Styrelsens och ledningens övergripande ansvar		
Affärsområdeschefer	Funktionerna Risk Control och Compliance	Internrevision
<p>”Riskägande” Första försvarslinjen</p> <p>Ansvarar för risker och riskhanteringsaktiviteter.</p> <p>Utför nödvändiga kontroller för att säkerställa en godtagbar riskexponering.</p>	<p>”Riskkontroll” Andra försvarslinjen</p> <p>Etablerar policyer och ramverk, tillhandahåller rådgivning, möjliggör riskbedömningar och oberoende kontroll, inklusive rapporter om efterlevnad av riskaptit, limiter och ramverk.</p>	<p>”Risksäkring” Tredje försvarslinjen</p> <p>Testar, validerar och bedömer effektivitet i styrning, riskhantering samt interna kontrollprocesser och aktiviteter.</p>

Det yttersta ansvaret för riskhantering vilar på styrelsen, som fastställer Klarnas riskaptitnivåer och policyer som anger principerna för riskhantering. Styrelsen övervakar och främjar också en sund riskkultur med riskmedvetenhet och förståelse av risker i hela organisationen för att uppmuntra ett väl underbyggt beslutsfattande. Styrelsen stöds av Revisions-, efterlevnads- och riskkommittén (ACRC), när den utför sina uppgifter avseende riskhantering.

CXO:erna är ansvariga för genomförandet av riskstrategin. De är också ansvariga för hanteringen av risker och inom sina respektive ansvarsområden och främjandet av en sund och effektiv riskkultur i sina team samt i Klarnakoncernen som helhet.

Affärsområdeschefer i den första försvarslinjen är ansvariga för riskerna, och hanteringen av dessa, inom sina respektive ansvarsområden. De är ansvariga för att se till att lämpliga stödsystem för organisationen och procedurer implementeras, för att säkerställa effektiva interna kontroller.

Den andra försvarslinjen, som består av funktionerna Risk Control och Compliance, övervakar riskerna. Dessa funktioner fastställer principerna och ramarna för riskhantering, möjliggör och ifrågasätter riskbedömningar, utför oberoende kontrolltester och rapporterar om efterlevnaden av riskaptit, gränser och ramverk.

Kontrollfunktionerna är oberoende av affärsområdeschefer. De deltar vid och rapporterar till Revisions-, efterlevnads- och riskkommittén (ACRC) samt styrelsen.

Internrevision, inom den tredje försvarslinjen, säkerställer riskhantering genom oberoende periodisk översyn av bolagsstyrningsstrukturer och kontrollsystem. Detta omfattar en regelbunden utvärdering av Klarnas ramverk för riskhantering och en årlig översyn av kontrollfunktionerna inom den andra försvarslinjen. Internrevisionen rapporterar direkt till styrelsen.

Riskstrategi och riskaptit

Klarnas riskstrategi fastställs av styrelsen och beskriver vilken typ av risker bolaget är exponerat mot, viljan att ta dessa risker och hur de hanteras. Strategin utformas genom Klarnas affärsplan, som utarbetas av ledningsgruppen och godkänns av styrelsen: Riskpolicyn utgör grunden för Klarnas

ramverk för riskhantering; kreditpolicyn fastställer Klarnas kreditstrategi; och den interna processen för bedömning av kapitaltäckning.

Ramverket för riskaptit som beskrivs i riskpolicyn återspeglar Klarnas vilja att ta och begränsa risker. Riskaptiten fastställs av styrelsen samt granskas och uppdateras regelbundet, men minst en gång om året. Den årliga översynen är en integrerad del av den årliga affärsplaneringsprocessen och säkerställer att affärsstrategin, den planerade verksamheten och Klarnas riskexponering stämmer överens.

Styrelsen och ledningen utfärdar också specifika skriftliga policyer och instruktioner för hantering av risker, vilka kompletteras av detaljerade rutinbeskrivningar inom organisationen. Den andra försvarslinjens funktioner ger en oberoende bedömning av Klarnas riskprofil till ledningsgruppen och styrelsen minst en gång per kvartal.

Risker

Klarna delar upp sina främsta risker i sex kategorier. Därefter görs tydligare subkategoriseringar som hanteras inom organisationen. Riskkategorierna utgör grunden för hur Klarna identifierar, bedömer, hanterar och rapporterar om risker.

Kreditrisk definieras som: risken för förlust på grund av att en motpart inte uppfyller sina avtalsförpliktelser eller koncentrationer av exponeringar.

Krediter är grundläggande för Klarnas uppdrag att ge konsumenterna en smidig betalningsupplevelse, bättre finansiell hantering och stödja partners tillväxt. Det är en risk som Klarna tar för att uppnå sina affärs mål.

Klarna säkerställer att konsumentkreditportföljen är motståndskraftig mot volatila ekonomiska förhållanden genom att erbjuda krediter med kort löptid och ett lågt genomsnittligt ordervärde. Klarna begränsar koncentrationen av förfallna fordringar och stora enskilda exponeringar i konsumentkreditportföljen. Detta, tillsammans med spridningen av miljontals kunder över flera länder och kontinenter och ett lågt genomsnittligt ordervärde, säkerställer att konsumentportföljen är diversifierad. Klarna vidtar försiktighetsåtgärder för att säkerställa att godkända konsumenter har förmågan att fullgöra sina åtaganden.

Exponeringar och förluster som härrör från partners, betaltjänstleverantörer och andra banker hanteras genom att begränsa exponeringen mot en enskild kund baserat på motpartens riskklass samt på den sammantagna exponeringen och koncentrationen till olika segment. Exponeringar mot partners hanteras med hjälp av riskmitigerande verktyg för att öka Klarnas säkerheter, till exempel genom fördröjda betalningar, rullande reserver, försäkringar och innehållna betalningar.

Klarna använder finansiella garantier för att skydda en del av sin portfölj av konsumentexponeringar. Garantin kan minska det lagstadgade kapital som banken måste hålla för oväntade förluster och garantin är helt finansierad med godtagbara säkerheter.

Marknadsrisk definieras som: risken för att resultatet eller kapitalet påverkas till följd av rörelser i marknadspriserna.

Klarna tar inte aktivt marknadsrisk, men på grund av att verksamheten nyttjar flera valutor och har olika löptider för tillgångar och skulder är bolaget exponerat mot marknadsrisk. Klarnas exponering för ränterisk uppstår när det råder en obalans mellan löptiderna i tillgångar och skulder. Risken uppstår när Klarnas finansiering har en annan löptid än de krediter som beviljas till konsumenterna. Klarna försöker minska denna risk genom att matcha tillgångar och skulder för att minska risken för påverkan på ekonomiskt värde och resultat.

Valutarisken minskas genom valutasäkring för att minimera den inverkan som förändringar i valutakurser kan ha på Klarnas realiserade resultat.

Klarna investerar inte i finansiella instrument för andra ändamål än att hantera likviditets-, ränte- och valutarisk. Från tid till annan gör Klarna strategiska investeringar i andra företag för att accelerera innovation och/eller utöka och förbättra sitt produktutbud. Aktierisk – risken för att värdet på investeringarna kan öka eller minska, är en naturlig följd av detta. Risken för förluster uppstår på grund av risken för negativa värdeförändringar av en investering. Denna exponering begränsas genom styrelsens mandat.

Likviditetsrisk definieras som: risken att inte kunna uppfylla finansiella åtaganden när de förfaller till betalning eller inte kunna finansiera operativa behov utan att ådra sig oacceptabla kostnader.

Klarna är beroende av en effektiv hantering av likviditetsrisken för att genomdriva bolagets strategi. Risken för att det inte finns tillräcklig finansiering skulle få konsekvenser för framtida tillväxt, företagets förmåga att uppfylla finansiella åtaganden och i ett extremt scenario, överträdelse av regulatoriska gränser.

Klarna är främst exponerat för likviditetsrisk till följd av att efterfrågan på krediter potentiellt ökar oväntat mycket. Det finns en risk för att Klarna inte har tillräcklig kapacitet för att införskaffa ytterligare finansiering till en rimlig kostnad i rätt tid, eller inte har tillräckliga likvida tillgångar att omvandla till kontanta medel vid sådana tillfällen. Klarna har tillräcklig likviditet till hands vid varje given tidpunkt och säkerställer att det finns tillräckliga medel för att stödja verksamheten samt att de regulatoriska kraven efterföljs.

Klarna hanterar aktivt sin exponering för likviditetsrisk genom att beräkna, prognostisera och hantera storleken på portföljen med högkvalitativa likvida tillgångar och finansieringsbehoven för att säkerställa att Klarna alltid har möjlighet att fullgöra sina åtaganden när de förfaller och uppfylla lagstadgade krav. För likviditetshanteringssyften investerar Klarna i finansiella instrument. Investeringarna görs framför allt i stats- och kommunobligationer av hög kvalitet.

Operativ risk definieras som: risken för otillräckliga eller felaktiga processer, personal, produkter eller tredje parter.

Operativ risk är en naturlig följd av Klarnas affärsmodell och verksamhet. Den fortsatta leveransen av Klarnas tjänster till kunderna (partner och konsument) är beroende av styrkan och stabiliteten i hur processer, personal, produkter och tredje parter hanteras. För att hantera dessa inneboende risker tillämpar Klarna ett robust ramverk för hantering av operativa risker.

Klarna upprätthåller ett ramverk för hantering av operativa risker som beskrivs i policyn för operativa risker. Detta stöds av mer detaljerade riskspecifika metoder. Varje år identifieras affärskritiska produkter och tjänster och en riskbedömning genomförs, inklusive en översyn av de interna kontrollerna och identifiering av eventuella ytterligare mitigeringsåtgärder som krävs. Detta

innefattar upprätthållande av en kontinuitetsplan för att säkerställa att tjänsterna kan utföras även vid händelse som påverkar kontinuiteten.

För att upprätthålla den operativa verksamheten, utöver det löpande arbetet, finns en obligatorisk incidenthanteringsprocess som ger en strukturerad metod för kontinuerligt lärande och förbättring genom analys av tidigare incidenter.

En möjlig orsak till operativa risker är större förändringar. Klarna tillämpar en process för godkännande av förändringshantering (NPA-processen) för att säkerställa en god förståelse för verksamhetsförändringen och för att fånga upp tillhörande risker. Alla större förändringar genomgår en riskbedömning som leds av den ansvariga för förändringsarbetet för att identifiera och bedöma de risker som är förknippade med förändringen och för att genomföra lämpliga kontroller och/eller begränsningsåtgärder.

Klarna har ingen tolerans för att dess produkter och tjänster missbrukas för ekonomisk brottslighet. Klarna accepterar inte några avsiktliga, oavsiktliga eller systematiska överträdelser av tillämpliga AML/CTF-lagar och förordningar, eller relevanta sanktionsregimer, vilket beskrivs närmare i AML & CTF-policyn.

Risker avseende informations- och kommunikationsteknik (IKT) och säkerhetsrisker definieras som: Risken för fel eller överträdelser i informations- eller kommunikationssystem eller fysisk säkerhet, inklusive systemavbrott, programvarufel, dataintrång, överträdelser av fysisk säkerhet eller cyberattacker.

Klarna är utsatt för IKT- och säkerhetsrisker som en följd av sina affärs- och verksamhetsprocesser. Dessa risker kan uppstå på flera sätt som kan påverka konfidentialiteten, integriteten eller tillgängligheten av data och system, till exempel till följd av mänskliga handlingar, system- eller teknikfel eller processer som inte fungerar som förväntat samt anpassning till den ständigt föränderliga cyberhotbilden.

Klarna använder många automatiserade och standardiserade säkerhetsåtgärder i ett flerskiktat tillvägagångssätt för att skydda systemen. För att hantera IKT- och säkerhetsrisker upprätthåller Klarna ett särskilt ramverk för IKT-hantering. Detta omfattar regelbundna bedömningar och tester av IT-säkerhet/sårbarhet, fortlöpande systemövervakning, kontroller av programvaruförändringar, strikta kontroller av åtkomsthantering och regelbunden utbildning av

IKT och anställda, inklusive utbildning och övningar för ökad kunskap om säkerhet. Viktiga IKT- och säkerhetsriskkontroller testas och mäts minst en gång om året genom en oberoende bedömning av revisionsrapportering samt genom regelefterlevnad som standard.

Affärsrisker definieras som: risken för att suboptimala strategival eller ESG-faktorer påverkar uppnåendet av Klarnas affärs mål eller förändrar verksamhetens långsiktiga värdering eller lönsamhet.

Klarnas strategi genomförs genom affärsplanen, som 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 låg grad av variation.

Som en del av affärsplaneringscykeln bedömer Klarna positiva och negativa risker med planen och beaktar påverkan från konkurrens- och marknadsmässiga villkor för att testa möjligheterna att genomföra planen under olika omständigheter. Uppnåendet av affärsplanen granskas varje månad av ledningsgruppen och omfattar uppdateringar av nyckeltal och verksamhetsmått. När Klarna ser möjligheter eller risker justeras tillvägagångssättet på lämpligt sätt för att säkerställa planens genomförande.

Hållbarhetsrisker identifieras genom en återkommande dubbel väsentlighetsanalys för att fastställa de viktigaste teman som kan påverka Klarna. Handlingsplaner tas fram för att ytterligare hantera de enskilda riskerna.

För att leverera sin hållbara, globala tillväxtstrategi 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 går igenom en strukturerad bedömnings- och beslutsprocess för att säkerställa att riskerna har fångats upp.

Mer information om Klarnas metod när det gäller miljö, sociala frågor och styrning, inklusive ESG-risker, finns i Klarnas ESG-rapport som publiceras på Klarnas hemsida, om hållbarhet: <https://www.klarna.com/international/sustainability/> och i riskhanteringen i noterna till redovisningsprinciperna, not 3.

Riskrapportering

I riskpolicyn har styrelsen fastställt hur och när den ska få information om Klarnas risker och riskhantering. Den återkommande riskrapporteringen i Klarna ger tillförlitlig, aktuell och fullständig information i god tid som återspeglar karaktären av olika risktyper samt marknadsutvecklingen. Styrelsen, Revisions-, efterlevnads och riskkommittén (ACRC), VD och ledningsgruppen, liksom andra funktioner som kräver sådan information, får regelbundna rapporter om riskernas och riskhanteringens status för att säkerställa att de är medvetna om väsentliga risker och svagheter i kontrollerna.

Intern kontroll och finansiell rapportering

Klarna upprätthåller en riskhanteringsprocess och interna kontroller avseende finansiell rapportering, vilka är utformade för att säkerställa korrekthet i finansiella dokument, ändamålsenlig tillämpning av redovisningsprinciper, efterlevnad av relevanta lagar och regler, samt för att ge ledningsgruppen korrekta finansiella rapporter i god tid för att möjliggöra ett informerat beslutsfattande och utvärdera koncernens resultat.

Internrevision

Klarnas internrevisionsfunktion är oberoende av verksamheten och rapporterar direkt till styrelsen. Styrelsen har antagit en policy för internrevision.

Internrevisionens ansvar är att ge styrelsen och VD en tillförlitlig och objektiv försäkran om effektiviteten i kontrollerna, riskhanteringen och styrningsprocesserna genom att utföra oberoende periodiska granskningar av bolagsstyrningsstrukturen och systemet för intern kontroll.

Styrelsen har beslutat att outsourca Klarnas internrevisionsfunktion på en extern part och har utsett Deloitte till internrevisor.

Internrevisionsfunktionen rapporterar regelbundet till styrelsen och revisions-, efterlevnads- och riskkommittén (ACRC) om resultaten av sina revisioner, inklusive identifierade risker och förslag till förbättringar. Internrevisionen informerar också VD, ledningsgruppen och de berörda avdelningarna om internrevisionsfrågor. Styrelsen fastställer årligen en plan för internrevisionsarbetet.

Extern revision

Klarnas externa revisorer väljs formellt på årlig basis av bolagsstämman i enlighet med svensk bolagsrätt. Ernst & Young AB omvaldes vid årsstämman 2023 som extern revisor för perioden fram till årsstämman 2024.

Revisions-, efterlevnads och riskkommittén (ACRC) får rapporter från revisorn, innehållande uppgifter om viktiga interna kontrollfrågor som de har identifierat, och träffar revisorn regelbundet.

Revisions-, efterlevnads och riskkommittén övervakar lämpliga förfaranden för att upprätthålla den externa revisorns oberoende, detta inkluderar Klarnas policy för icke-revisionstjänster som anger vilka tjänster som revisorn får tillhandahålla och kraven på förhandsgodkännande av Revisions-, efterlevnads och riskkommittén före tillhandahållandet av icke-revisionstjänster.

Insiderförvaltning

Insiderförvaltningen organiseras i enlighet med tillämpliga lagar och förordningar på EU- och nationell nivå. Styrelsen har godkänt koncernövergripande policyer och instruktioner för att ge tydliga instruktioner till anställda i syfte att säkerställa att insiderinformation identifieras och hanteras på lämpligt sätt.

Insiders identifieras från fall till fall när insiderinformation upptäcks och registreras därefter i ett insiderregister och underrättas om sin insiderstatus. Alla identifierade insiders förbjuds då att handla med de finansiella instrument som insiderinformationen avser tills informationen offentliggörs eller på annat sätt inte längre anses vara insiderinformation och insiderregistret har stängts.

Eftersom Klarnas aktier inte är upptagna till handel på en reglerad marknad gäller Klarnas skyldigheter enligt EU:s marknadsmissbruksförordning nr

596/2014 (MAR) endast dess företagsobligationer som är noterade på Nasdaq Stockholm. Klarna upprätthåller inget permanent insiderregister enligt EU:s marknadsmissbruksförordning nr 596/2014 (MAR).

Ansvaret för Klarnas insiderförvaltning omfattar att bedöma om information är insiderinformation eller inte, att utbilda och informera anställda som exponeras för insiderinformation för att se till att de är medvetna om de restriktioner och skyldigheter som gäller för insiders, att upprätta och upprätthålla insiderregister samt att övervaka efterlevnaden av insiderreglerna. Reglerna har införts för att mitigera risken för insiderhandel och andra former av marknadsmissbruk, och det övergripande ansvaret för att se till att en hög nivå av kunskap om och efterlevnad av dessa regler upprätthålls ligger hos Klarnas Governance and Company Secretary-team som rapporterar till Chief Financial Officer.

Operativa nyckeltal och finansiella mått



Finansiella resultat - Klarna Holding

Belopp i mkr	FY23	FY22	FY23 YoY
Total transaktionsvolym	980 892	837 285	17 %
Transaktions- och tjänsteintäkter	19 798	15 403	29 %
Ränteintäkter från den operativa verksamheten	3 707	3 934	(6) %
Summa intäkter	23 504	19 336	22 %
Bearbetning och service	(5 700)	(5 165)	10 %
Förluster på konsumentkrediter	(3 766)	(5 563)	(32) %
Finansieringskostnader	(2 356)	(1 327)	78 %
Transaktionskostnader	(11 822)	(12 055)	(2) %
Bruttovinst	11 682	7 281	60 %
Teknik- och produktutveckling	(3 045)	(3 415)	(11) %
Försäljning och marknadsföring	(3 400)	(4 893)	(31) %
Kundservice och drift	(2 420)	(2 817)	(14) %
Administrationskostnader	(3 920)	(4 359)	(10) %
Av- och nedskrivningar	(2 392)	(1 639)	46 %
övriga intäkter (kostnader), netto	290	(633)	n.m
Rörelsekostnader	(14 887)	(17 755)	(16) %
Rörelseresultat	(3 204)	(10 474)	69 %
Omstruktureringskostnader	665	501	33 %
Aktierelaterade ersättningar	462	523	(12) %
Av- och nedskrivningar	1 699	1 639	4 %
Justerat rörelseresultat	(378)	(7 811)	95 %
Skatt på årets resultat	665	34	1 856 %
Nettoresultat för perioden	(2 539)	(10 440)	76 %
Nyckeltal			
Intäkter som andel av total transaktionsvolym	2,40 %	2,31 %	4 %
Förlustnivå för konsumentkrediter	(0,38) %	(0,66) %	(42) %
Bruttomarginal	50 %	38 %	12pp

Avstämning av alternativa finansiella nyckeltal - Klarna Holding

Klarna använder sig av vissa alternativa finansiella nyckeltal för uppföljning finansiell prestation. Klarna anser att detta är ett viktigt nyckeltal för resultatet eftersom då det återspeglar underliggande

affärsverksamhet och resultat, inklusive ökade intäkter och hantering av kostnader eftersom det utesluter poster som i allmänhet inte är en funktion av företagets underliggande operativa resultat.

Avstämning av intäkter till Summa netto rörelseintäkter

Belopp i mkr	FY23	FY22
Total intäkter (alternativa nyckeltal)	23,504	19,336
Provisionskostnader	(1,003)	(724)
Nettoresultat av finansiella transaktioner	(150)	(1,050)
Räntekostnader	(2,860)	(1,050)
Ränteintäkter på likviditetstillgångar	1,139	192
Summa rörelseintäkter netto (enligt IFRS)	20,629	16,703

Intäkter definieras som summa rörelseintäkter i enlighet med IFRS exklusive; provisionskostnader, räntekostnader, nettoresultat av finansiella transaktioner och ränteintäkter på likviditetstillgångar. Ränteintäkter på likviditetstillgångar härrör från utlåning till kreditinstitut och övriga ränteintäkter (se not 5).

Klarna anser att intäkter är den bästa indikatorn på hur mycket värde vi på ett hållbart sätt genererar från vår verksamhet och att denna strategi är i linje med våra konkurrenter.

Avstämning av summa rörelseintäkter, netto enligt IFRS mot bruttoresultat

Belopp i mkr	FY23	FY22
Summa rörelseintäkter netto (enligt IFRS)	20,629	16,703
Inklusive		
Bearbetning och service	(5,700)	(5,165)
Förluster på konsumentkrediter	(3,766)	(5,563)
Exklusive		
Räntekostnader*	(44)	(48)
Provisionskostnader*	(772)	(635)
Nettoresultat av finansiella transaktioner*	296	(623)
Bruttovinst (alternativa nyckeltal)	11,682	7,281

* av vilka inte är direkt relaterade till intäktsgenererande aktiviteter.

Bruttovinst definieras som summa rörelseintäkter, netto i enlighet med IFRS, inklusive kostnader relaterade till bearbetning och service, inom Allmänna administrationskostnader, och konsumentkreditförluster inom Kreditförluster, netto. Exklusive räntekostnader, indirekta kostnader, provisionskostnader, valutakursvinster och -förluster samt omvärdering av värdepapper till verkligt värde, vilka inte är direkt hänförliga till intäktsgenererande aktiviteter.

Klarna anser att bruttovinsten är den bästa indikatorn på lönsamheten i företagets affärsverksamhet före avdrag för indirekta kostnader.

Avstämning av bruttovinst mot rörelseresultat enligt IFRS

Belopp i mkr	FY23	FY22
Bruttovinst (alternativa nyckeltal)	11,682	7,281
Rörelsekostnader	(14,887)	(17,755)
Rörelseresultat (enligt IFRS)	(3,204)	(10,474)

Rörelseresultat definieras som bruttovinst efter avdrag för alla rörelsekostnader som inte är direkt relaterade till intäktsgenererande aktiviteter.

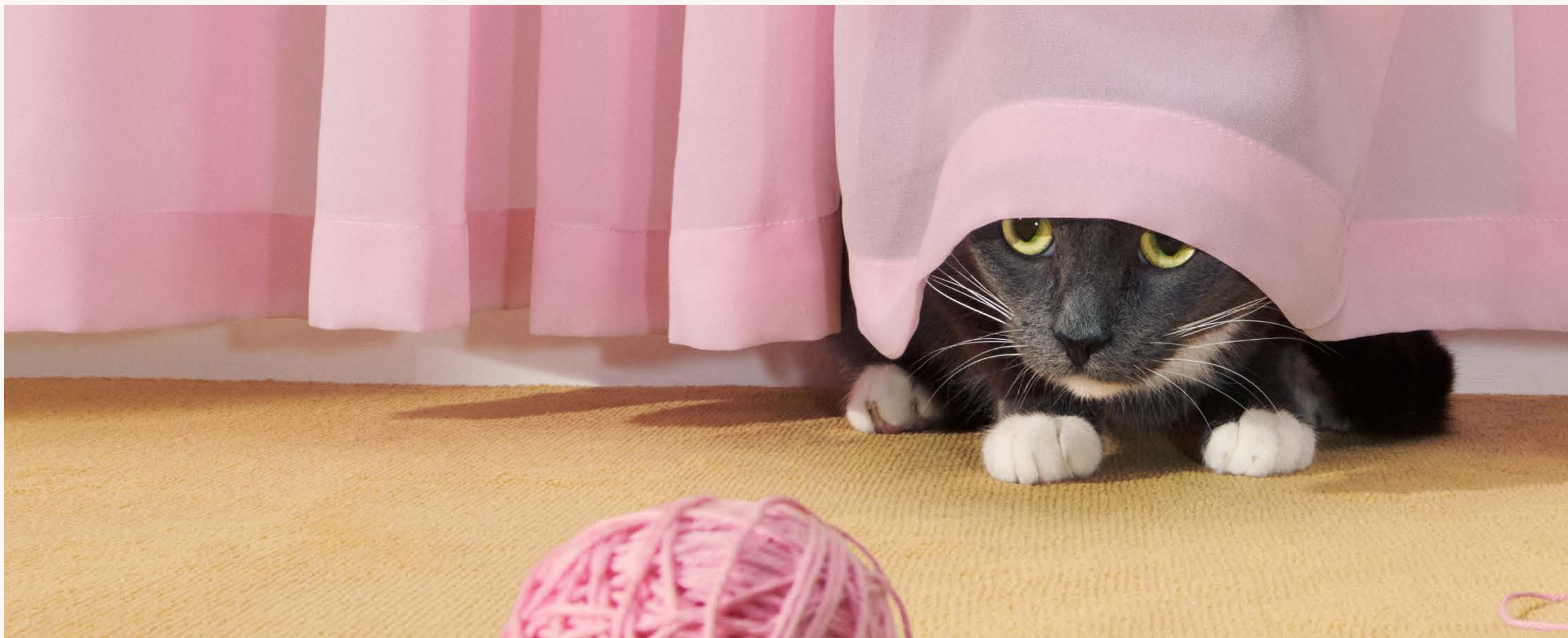
Avstämning mellan rörelseresultat enligt IFRS och Justerat rörelseresultat

Belopp i mkr	FY23	FY22
Rörelseresultat	(3,204)	(10,474)
Omstruktureringskostnader	665	501
Aktierelaterade ersättningar	462	523
Avskrivningar*	1,699	1,639
Justerat rörelseresultat	(378)	(7,811)

Justerat rörelseresultat definieras som rörelseresultat enligt IFRS, exklusive omstruktureringskostnader, aktierelaterade ersättningar och relaterade löneskatter samt avskrivningar och amorteringar.

* Under året genomförde Klarna en omfattande översyn av sina hyrda kontorslokaler för att optimera operativ effektivitet. Som ett resultat av denna översyn fattade företaget ett strategiskt beslut att anpassa storleken på sina kontorslokaler, att säga upp vissa hyresavtal i förtid och att upphöra med vissa aktiviteter som resulterade i nedskrivning av vissa immateriella tillgångar. Den totala finansiella påverkan under 2023 som ett resultat av detta uppgick till 693 mkr. Detta är inkluderat i omstruktureringskostnader i tabellen ovan, men ingår i posten Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar i resultaträkningen.

Operativa nyckeltal och finansiella mått



Femårsöversikt, koncernen

Belopp i mkr	2023	2022	2021	2020	2019
Resultaträkning					
Summa rörelseintäkter, netto	20 361	16 566	13 754	10 000	7 155
Rörelseresultat	(3 263)	(10 234)	(6 581)	(1 629)	(1 089)
Årets resultat	(2 606)	(10 207)	(7 093)	(1 376)	(902)
Balansräkning					
Utlåning till kreditinstitut	4 500	3 783	4 990	2 614	1 907
Utlåning till allmänheten	86 108	73 983	62 087	41 718	29 655
Alla övriga tillgångar	46 375	46 364	38 449	17 463	8 306
Summa tillgångar	136 983	124 130	105 526	61 795	39 868
Skulder till kreditinstitut	1 636	2 829	713	2 415	4 940
Inlåning från allmänheten	97 096	81 470	59 670	30 835	12 288
Alla övriga skulder	23 543	27 776	26 697	22 221	17 345
Summa eget kapital	14 708	12 055	18 446	6 324	5 295
Summa skulder och eget kapital	136 983	124 130	105 526	61 795	39 868
Nyckeltal¹					
Avkastning på eget kapital	(24,4) %	(67,1) %	(53,1) %	(28,0) %	(23,1) %
Avkastning på totala tillgångar	(2,0) %	(8,9) %	(8,5) %	(2,7) %	(2,7) %
Skuldsättningsgrad	8,8	6,5	5,8	7,7	6,2
Soliditet	10,7 %	9,7 %	17,5 %	10,2 %	13,3 %
Kapitalbas (totalt kapital) ²	12 560	15 548	19 855	13 530	8 448
Kapitalkrav ²	5 743	5 487	4 947	3 391	2 116
Total kapitalrelation ²	17,5 %	22,7 %	32,1 %	31,9 %	31,9 %
Medelantal heltidsanställda ³	4 972	6 002	4 789	3 238	2 248

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.

³ Antalet anställda per 31 december 2023 uppgick till 4 201 (5 441).

Femårsöversikt, moderbolaget

Belopp i mkr	2023	2022	2021	2020	2019
Resultaträkning					
Summa rörelseintäkter, netto	12 726	11 236	10 487	8 421	6 220
Rörelseresultat	(2 996)	(8 891)	(5 579)	(1 374)	(1 077)
Årets resultat	(2 990)	(8 879)	(6 046)	(1 174)	(738)
Balansräkning					
Utlåning till kreditinstitut	1 880	991	1 965	1 723	1 192
Utlåning till allmänheten	80 958	76 474	64 366	38 025	28 536
Alla övriga tillgångar	59 205	46 649	38 189	22 522	8 909
Summa tillgångar	142 043	124 114	104 520	62 270	38 637
Skulder till kreditinstitut	1 264	2 829	712	2 386	4 940
Inlåning från allmänheten	96 789	81 162	59 409	30 682	12 252
Alla övriga skulder	27 866	26 381	25 207	22 747	16 410
Summa eget kapital	16 124	13 742	19 192	6 455	5 035
Summa skulder och eget kapital	142 043	124 114	104 520	62 270	38 637
Nyckeltal¹					
Avkastning på eget kapital	(20,1) %	(54,0) %	(43,5) %	(23,9) %	(20,8) %
Avkastning på totala tillgångar	(2,2) %	(7,8) %	(7,3) %	(2,3) %	(2,2) %
Skuldsättningsgrad	7,9	5,9	5,5	7,8	6,4
Soliditet	11,4 %	11,1 %	18,4 %	10,4 %	13,0 %
Kapitalbas (totalt kapital)	14 820	13 191	19 722	7 278	5 419
Kapitalkrav	7 217	6 405	5 572	3 830	2 304
Total kapitalrelation	16,4 %	16,5 %	28,3 %	15,2 %	18,8 %
Medelantal heltidsanställda ²	3 525	4 403	3 777	2 672	1 493

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

² Antalet anställda per 31 december 2023 uppgick till 1 854 (3 876).

Resultaträkning, koncernen

Belopp i mkr	Not	2023	2022
Ränteintäkter	5	4 845	4 125
Räntekostnader	6,7	(3 140)	(1 162)
Ränteintäkter, netto		1 705	2 963
Provisionsintäkter	8	17 826	13 714
Provisionskostnader	9	(1 003)	(724)
Nettoresultat av finansiella transaktioner	10	(151)	(1 026)
Övriga rörelseintäkter		1 984	1 639
Summa rörelseintäkter, netto		20 361	16 566
Allmänna administrationskostnader	7, 11, 12	(17 301)	(19 579)
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	7, 13	(2 291)	(1 504)
Summa kostnader före kreditförluster		(19 592)	(21 083)
Rörelseresultat före kreditförluster, netto		769	(4 517)
Kreditförluster, netto	14	(4 032)	(5 717)
Rörelseresultat		(3 263)	(10 234)
Skatt på årets resultat	15	657	27
Årets resultat		(2 606)	(10 207)
Varav hänförligt till:			
Aktieägare i Klarna Bank AB (publ)		(2 635)	(10 233)
Primärkapitalinvesterare		29	26
Summa		(2 606)	(10 207)

Rapport över totalresultat, koncernen

Belopp i mkr	2023	2022
Årets resultat	(2 606)	(10 207)
Poster som senare kan omklassificeras till resultaträkningen:		
Omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet	(138)	183
Övrigt totalresultat under året, netto efter skatt	(138)	183
Årets totalresultat	(2 744)	(10 024)
Varav hänförligt till:		
Aktieägare i Klarna Bank AB (publ)	(2 773)	(10 050)
Primärkapitalinvesterare	29	26
Summa	(2 744)	(10 024)

Till skillnad från balansräkningen, som visar en ögonblicksbild av tillgångar och skulder per den 31 december, återspeglar kreditförlusterna i resultaträkningen avsättningar för framtida förluster och realiserade förluster i samband med all utlåning under året.

Balansräkning, koncernen

Belopp i mkr	Not	31 dec 2023	31 dec 2022
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		22 028	16 085
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	18	7 267	10 713
Utlåning till kreditinstitut	19	4 500	3 783
Utlåning till allmänheten	20	86 108	73 983
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	21	506	864
Övriga aktier och andelar		345	338
Immateriella anläggningstillgångar	23	11 063	11 644
Materiella tillgångar	7, 24	1 228	2 044
Uppskjutna skattefordringar	15	282	395
Övriga tillgångar	25, 26	2 798	3 216
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	27	858	1 065
Summa tillgångar		136 983	124 130
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	28	1 636	2 829
Inlåning från allmänheten	29	97 096	81 470
Emitterade värdepapper	30	651	1 676
Uppskjutna skatteskulder	15	5	912
Övriga skulder	7, 26, 31	19 173	22 125
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	32	3 586	2 648
Avsättningar	33	128	112
Efterställda skulder	34	-	303
Summa skulder		122 275	112 075
Eget kapital			
Aktiekapital		78	69
Övriga kapitaltillskott		35 240	29 980
Reserver		284	422
Primärkapital		276	276
Balanserade vinstmedel		(18 564)	(8 485)
Årets resultat		(2 606)	(10 207)
Summa eget kapital		14 708	12 055
Summa skulder och eget kapital		136 983	124 130

Utlåning till allmänheten representerar endast beloppet för utestående lånefordringar per den 31 december och är netto efter reservering för framtida kreditförluster (se not 20 för uppdelning). Balansen är endast delvis jämförbar med kreditförluster i resultaträkningen eftersom resultaträkningen redovisar all aktivitet under året från 1 januari till 31 december, medan balansräkningen är en ögonblicksbild av utestående utlåning per den 31 december.

Förändringar i eget kapital, koncernen

Belopp i mkr	Aktie- kapital	Övriga kapital- tillskott	Reserver ²	Primär- kapital	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 januari 2023	69	29 980	422	276	(8 485)	(10 207)	12 055
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	(10 207)	10 207	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	(2 606)	(2 606)
Övrigt totalresultat, netto efter skatt	-	-	(138)	-	-	-	(138)
Årets totalresultat	-	-	(138)	-	-	(2 606)	(2 744)
Nyemitterade aktier	9	3 260	-	-	-	-	3 269
Erhållet aktieägartillskott	-	2 000	-	-	-	-	2 000
Restricted stock units	-	-	-	-	157	-	157
Primärkapital ¹	-	-	-	-	(29)	-	(29)
Utgående balans per 31 december 2023	78	35 240	284	276	(18 564)	(2 606)	14 708

Belopp i mkr	Aktie- kapital	Övriga kapital- tillskott	Reserver ²	Primär- kapital	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 januari 2022	65	26 301	239	250	(1 481)	(7 093)	18 281
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	(7 093)	7 093	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	(10 207)	(10 207)
Övrigt totalresultat, netto efter skatt	-	-	183	-	-	-	183
Årets totalresultat	-	-	183	-	-	(10 207)	(10 024)
Nyemitterade aktier	4	1 679	-	-	-	-	1 683
Erhållet aktieägartillskott	-	2 000	-	-	-	-	2 000
Restricted stock units	-	-	-	-	121	-	121
Skatteeffekt av Restricted stock units	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Primärkapital ¹	-	-	-	276	(26)	-	250
Återbetalt primärkapital	-	-	-	(250)	-	-	(250)
Utgående balans per 31 december 2022	69	29 980	422	276	(8 485)	(10 207)	12 055

¹ Belopp i kolumnen Primärkapital består av emitterade instrument. Belopp i kolumnen Balanserade vinstmedel består av ränta och emissionskostnader för dessa instrument.

² Reserverna består av omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet.

Eget kapital är i sin helhet hänförligt till aktieägarna i Klarna Bank AB (publ) och dess Primärkapitalinvesterare.

Resultaträkning, moderbolaget

Belopp i mkr	Not	2023	2022
Ränteintäkter	4, 5	5 361	4 485
Räntekostnader	6, 7	(3 394)	(1 163)
Ränteintäkter, netto		1 967	3 322
Erhållen utdelning		103	-
Koncernbidrag	4	61	-
Provisionsintäkter	4, 8	12 440	9 129
Provisionskostnader	9	(3 373)	(2 668)
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4, 10	(218)	(787)
Övriga rörelseintäkter	4	1 746	2 240
Summa rörelseintäkter, netto		12 726	11 236
Allmänna administrationskostnader	7, 11, 12	(9 959)	(13 644)
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	7, 13	(1 838)	(1 154)
Övriga rörelsekostnader		(1 001)	(1 228)
Summa kostnader före kreditförluster		(12 798)	(16 026)
Rörelseresultat före kreditförluster, netto		(72)	(4 790)
Kreditförluster, netto	14	(2 817)	(3 787)
Nedskrivningar av finansiella tillgångar		(107)	(314)
Rörelseresultat		(2 996)	(8 891)
Bokslutsdispositioner		-	2
Skatt på årets resultat	15	6	10
Årets resultat		(2 990)	(8 879)

Rapport över totalresultat, moderbolaget

Belopp i mkr	2023	2022
Årets resultat	(2 990)	(8 879)
Poster som senare kan omklassificeras till resultaträkningen:		
Omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet	38	(164)
Övrigt totalresultat under året, netto efter skatt	38	(164)
Årets totalresultat	(2 952)	(9 043)

Balansräkning, moderbolaget

Belopp i mkr	Not	31 dec 2023	31 dec 2022
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		22 028	16 085
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	18	7 267	10 713
Utlåning till kreditinstitut	19	1 880	991
Utlåning till allmänheten	20	80 958	76 474
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	21	506	864
Aktier och andelar i koncernföretag	22	15 465	10 942
Övriga aktier och andelar		345	338
Immateriella anläggningstillgångar	23	2 692	2 993
Materiella tillgångar	7, 24	1 075	1 738
Uppskjutna skattefordringar	15	67	61
Övriga tillgångar	25, 26	9 293	2 177
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	27	467	738
Summa tillgångar		142 043	124 114
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	28	1 264	2 829
Inlåning från allmänheten	29	96 789	81 162
Emitterade värdepapper	30	651	1 137
Uppskjutna skatteskulder	15	4	86
Övriga skulder	7, 26, 31	24 120	22 601
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	32	2 973	2 148
Avsättningar	33	118	106
Efterställda skulder	34	-	303
Summa skulder		125 919	110 372
Obeskattade reserver			
	35	-	-
Eget kapital			
Aktiekapital		78	69
Fond för utvecklingsutgifter		1 602	1 475
Reserver		(134)	(172)
Primärkapital		276	276
Balanserade vinstmedel		17 292	20 973
Årets resultat		(2 990)	(8 879)
Summa eget kapital		16 124	13 742
Summa skulder och eget kapital		142 043	124 114

Förändringar i eget kapital, moderbolaget

Belopp i mkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital				Summa eget kapital
	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Reserver	Primärkapital	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	
Ingående balans per 1 januari 2023	69	1 475	20 675	(172)	276	298	(8 879)	13 742
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-	(8 879)	8 879	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	(2 990)	(2 990)
Övrigt totalresultat, netto efter skatt	-	-	-	38	-	-	-	38
Årets totalresultat	-	-	-	38	-	-	(2 990)	(2 952)
Nyemitterade aktier	9	-	3 260	-	-	-	-	3 269
Erhållet aktieägartillskott	-	-	-	-	-	2 000	-	2 000
Fond för utvecklingsutgifter	-	127	-	-	-	(127)	-	-
Restricted stock units	-	-	-	-	-	94	-	94
Primärkapital ¹	-	-	-	-	-	(29)	-	(29)
Utgående balans per 31 december 2023	78	1 602	23 935	(134)	276	(6 643)	(2 990)	16 124

Belopp i mkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital				Summa eget kapital
	Aktiekapital	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Reserver	Primärkapital	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	
Ingående balans per 1 januari 2022	65	1 057	18 996	(8)	250	4 713	(6 046)	19 027
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-	(6 046)	6 046	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	(8 879)	(8 879)
Övrigt totalresultat, netto efter skatt	-	-	-	(164)	-	-	-	(164)
Årets totalresultat	-	-	-	(164)	-	-	(8 879)	(9 043)
Nyemitterade aktier	4	-	1 679	-	-	-	-	1 683
Erhållet aktieägartillskott	-	-	-	-	-	2 000	-	2 000
Fond för utvecklingsutgifter	-	418	-	-	-	(418)	-	-
Restricted stock units	-	-	-	-	-	81	-	81
Skatteeffekt av Restricted stock units	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Primärkapital ¹	-	-	-	-	276	(26)	-	250
Återbetalt primärkapital	-	-	-	-	(250)	-	-	(250)
Utgående balans per 31 december 2022	69	1 475	20 675	(172)	276	298	(8 879)	13 742

¹ Belopp i kolumnen Primärkapital består av emitterade instrument. Belopp i kolumnen Balanserade vinstmedel består av ränta och emissionskostnader för dessa instrument.

Aktiekapital: 231 083 215 aktier (204 683 709), kvotvärde 0,336 (0,336).

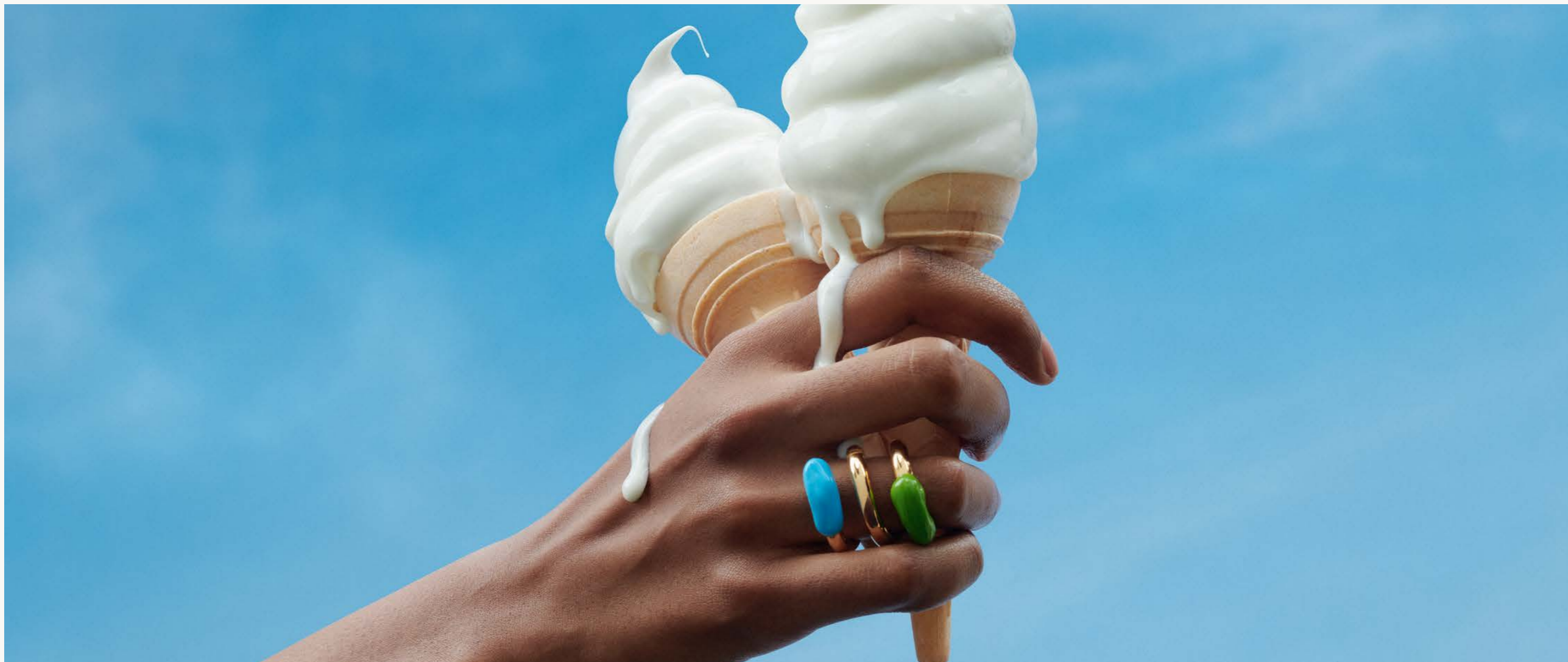
Kassaflödesanalys

Belopp i mkr	Not	Koncernen		Moderbolaget	
		2023	2022	2023	2022
Löpande verksamheten					
Rörelseresultat		(3 263)	(10 234)	(2 996)	(8 891)
Betalda inkomstskatter		(115)	(214)	(62)	(73)
<i>Justering för poster i den löpande verksamheten</i>					
Av- och nedskrivningar	7, 13	2 291	1 504	1 838	1 154
Vinst eller förlust från avyttring av andelar i koncernföretag		(8)	-	-	-
Nedskrivning av aktier i koncernföretag		-	-	107	313
Erhållen utdelning från dotterbolag		-	-	(164)	-
Reservering exklusive kreditförluster		6	19	-	9
Reservering för kreditförluster		(608)	148	(452)	417
Aktierelaterade ersättningar		185	311	94	95
Finansiella poster inklusive orealiserade valutakurseffekter		(307)	688	406	444
<i>Förändringar av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</i>					
Förändringar av utlåning till allmänheten		(12 049)	(10 896)	(4 020)	(12 542)
Förändringar av skulder till kreditinstitut		(1 172)	1 828	(1 565)	2 116
Förändringar av inlåning från allmänheten		16 727	21 234	16 717	21 229
Förändringar av övriga tillgångar och skulder		4 534	5 997	(1 500)	7 164
Kassaflöde från den löpande verksamheten¹		6 221	10 385	8 403	11 435
Investeringsverksamheten					
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	23	(890)	(949)	(816)	(888)
Investeringar i materiella tillgångar	24	(7)	(119)	(3)	(87)
Försäljning av anläggningstillgångar		15	-	13	-
Investeringar i dotterbolag	22	-	-	(2 650)	(75)
Investeringar i rörelseförvärv	41	-	(3 515)	-	(3 745)
Försäljning av aktier i dotterbolag		8	-	-	-
Erhållen utdelning från dotterbolag		-	-	88	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten		(874)	(4 583)	(3 368)	(4 795)
Finansieringsverksamheten					
Nyemitterade aktier		3 269	320	3 269	320
Utställt primärkapital		-	276	-	276
Återbetalt primärkapital		-	(250)	-	(250)
Emitterade värdepapper, netto	30	(837)	(7 478)	(498)	(7 664)
Efterställda skulder, netto	34	(300)	-	(300)	-
Betalning av leasingskulder	7	(441)	(350)	(370)	(258)
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		1 691	(7 482)	2 101	(7 576)
Årets kassaflöde		7 038	(1 680)	7 136	(936)
Likvida medel vid årets början					
Årets kassaflöde		7 038	(1 680)	7 136	(936)
Valutakursdifferenser i likvida medel		(595)	702	(598)	567
Likvida medel vid årets slut		24 167	17 724	23 237	16 699
Likvida medel består av följande poster					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		21 784	16 085	21 784	16 085
Utlåning till kreditinstitut ²		2 383	1 639	1 453	614
Likvida medel		24 167	17 724	23 237	16 699
Ytterligare likviditetsportfölj		7 774	11 577	7 774	11 577
Summa likvida medel och likviditet		31 941	29 301	31 011	28 276

¹ Kassaflöde från den löpande verksamheten innefattar erhållna ränteintäkter och betalda räntekostnader, se not 40.

² 2,4 mdkr (Koncernen) och 1,5 mdkr (Moderbolaget) av Utlåning till kreditinstitut klassificeras som Likvida medel per 31 december 2023..

Som bank representerar kassaflöden från den löpande verksamheten främst netto in- och utflödena av pengar från bankens konsumentutlåning och inlåningsverksamhet. Det är inte en återspeglning av bankens rörelseresultat för året. Utöver de 24,2 mdkr i likvida medel som fanns vid årets slut har Klarna också en ytterligare likviditetsportfölj på 7,8 mdkr.



Noter med redovisningsprinciper

Not 1 Företagsinformation

Moderbolaget Klarna Bank AB (publ), 556737-0431, har sitt säte i Stockholm på adress Sveavägen 46, 111 34 Stockholm, Sverige. Koncernens årsredovisning för 2023 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) och dess filialer och Koncernen avser Klarna Bank AB (publ) och dess 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.

Koncernens årsredovisning och årsredovisningen för Klarna Bank AB (publ) för räkenskapsåret 2023 godkändes av styrelsen och den verkställande direktören den 27 februari 2024. Det slutliga antagandet sker vid Klarna Bank AB (publ):s årsstämma.

Not 2 Redovisningsprinciper

1) Grund för rapporternas upprättande

Koncernen

Denna årsredovisning är upprättad enligt International Financial Reporting Standards (IFRS) såsom de antagits av EU. Utöver dessa redovisningsstandarder beaktas även Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25), Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Moderbolaget

Moderbolagets årsredovisning är upprättad enligt Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL). Klarna Bank AB (publ) tillämpar lagbegränsad IFRS, vilket innebär att årsredovisningen är upprättad enligt 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 är tillämpliga även för moderbolaget om inget annat anges i denna not.

Upprättandet av rapporter i enlighet med IFRS kräver användning av ett antal uppskattningar för redovisningsändamål. De områden som innefattar en hög grad av bedömning eller komplexitet och som har väsentlig betydelse för årsredovisningen anges i avsnitt 25.

De finansiella rapporterna har upprättats med antagandet om att fortsatt drift föreligger.

2) Nya och ändrade standarder och tolkningar

Koncernen har tillämpat samtliga tillämpliga nya och ändrade standarder och tolkningar från deras ikraftträdandedatum. Ingen av ändringarna har haft en väsentlig påverkan på koncernen.

Pelare 2 Global Anti-Base-Erosion skattereform

I december 2021 utfärdade OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development) modellregler för ett nytt globalt ramverk för minimibesättning (kallad "pelare två"). Den 13 december 2023 antog Sverige lagstiftningen som inför en global lägsta effektiv skattesats på 15% som är tillämplig för räkenskapsperioder som börjar den 31 december 2023 eller senare. Koncernen är i processen att bedöma den fulla effekten av denna lagstiftning.

Koncernens exponering för tilläggsskatt beräknas vara begränsad till de fall där permanenta skillnader minskar skattepliktiga vinster under 15% i effektiv skattesats. Det har bedömts som osannolikt att ge upphov till en väsentlig skattekostnad år 2024, men effekterna av valutaförändringar kan under vissa omständigheter resultera i vissa tilläggsskatter, mest troligt i Sverige.

Koncernen har tillämpat undantaget som föreskrivs av en ändring av IAS 12 för att redovisa och lämna information om uppskjutna skattefordringar och skatteskulder relaterade till inkomstskatter från pelare två.

Koncernen har inte tillämpat några andra standarder, tolkningar eller ändringar som har utfärdats men ännu inte trätt i kraft. Dessa standarder, tolkningar eller ändringar förväntas inte ha någon väsentlig påverkan på koncernen under nuvarande eller framtida perioder och inte heller på framtida förutsägbara transaktioner.

3) Principer för koncernkonsolidering

Koncernredovisningen omfattar Klarna Bank AB (publ) och dess dotterbolag. Företagen konsolideras från det datum då bestämmande inflytande övergår till Klarna och upphör när Klarna inte längre har kontroll. Alla koncerninterna tillgångar, skulder, eget kapital, intäkter, kostnader och kassaflöden elimineras vid konsolidering.

4) Rörelsesegment och intäkter per geografiskt område

Klarna fastställer rörelsesegment enligt hur koncernens högste verkställande beslutsfattare följer upp verksamheten, fattar operativa beslut om fördelning av resurser och utvärderar Klarnas operativa resultat.

Klarnas högste verkställande beslutsfattare är VD:n, som analyserar det operativa resultatet på konsoliderad nivå. Klarnas verksamhet bedrivs som ett enda rörelsesegment och har således ett rapporterbart segment.

Genom primära geografiska marknader och typer av intäktskategorier (handlarintäkter och konsumentintäkter) skildras karaktären, beloppet, tidpunkten och osäkerheten inom våra intäkter och kassaflöden samt hur de även påverkas av ekonomiska faktorer.

5) Omräkning av utländsk valuta

Rapporteringsvaluta och funktionell valuta

Redovisningen upprättas i svenska kronor, vilket är koncernens rapporteringsvaluta. Den funktionella valutan är den valuta som används i den ekonomiska miljö där ett bolag huvudsakligen verkar. Olika bolag inom koncernen har därför olika funktionella valutor. Klarna Bank AB (publ):s funktionella valuta är svenska kronor.

Transaktioner och poster i balansräkningen

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den växelkurs som föreligger på den dag då transaktionen äger rum. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den växelkurs som föreligger vid rapporteringsperiodens slut. Alla vinster och förluster som är resultatet av valutaomräkning av monetära poster, inklusive valutakomponenten i terminer, redovisas i resultaträkningen som valutakursfluktuationer under rubriken Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Dotterbolag och filialer

Utländska dotterbolag och filialers tillgångar och skulder omräknas till den växelkurs som föreligger på balansdagen och poster i resultaträkningen omräknas till den genomsnittliga växelkursen. Omräkningsdifferenser rapporteras under Övrigt totalresultat.

6) Räntor och provisioner

Intäkterna redovisas enligt effektivräntemetoden eller när de identifierade prestationsåtagandena har fullgjorts. Koncernens intäkter och kostnader redovisas efter eliminering av koncerninterna transaktioner. Produktutbudet från vilka intäkterna kan hänföras till skiljer sig inte nämnvärt mellan geografiska marknader.

Ränteintäkter och räntekostnader

Redovisning av ränteintäkter och räntekostnader från finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde beräknas med effektivräntemetoden. När en finansiell tillgång eller skuld värderas till upplupet anskaffningsvärde fördelas ränteintäkterna eller räntekostnaderna över den aktuella perioden. Effektivräntan motsvarar den ränta som används för att diskontera avtalade framtida kassaflöden till det rapporterade värdet för den finansiella tillgången eller skulden. De avtalade framtida kassaflödena som används vid beräkningen omfattar alla avgifter som är en integrerad del av effektivräntan.

Ränteintäkterna som beräknats enligt effektivräntemetoden består främst av ränta från utlåning till allmänheten och ränta från utlåning till kreditinstitut.

Avgifter relaterade till emitterade värdepapper, inlåning från allmänheten, efterställda skulder och skulder till kreditinstitut redovisas som räntekostnader.

Provisionsintäkter och provisionskostnader

Intäkter och kostnader från olika typer av tjänster rapporteras som provisionsintäkter eller provisionskostnader. Provisionsintäkterna härrör främst från handlare som har avtal med Klarna och olika typer av avgifter relaterade till fordringar på slutkund.

Provisionsintäkter från handlare

Klarna ger handlare en kombinerad tjänst som erbjuder (1) en betalningslösning samtidigt som den (2) förser konsumenter med kreditprodukter och tar över kreditrisker. Eftersom dessa två typer av tjänster är starkt sammankopplade representerar det här tjänstepaketet ett identifierbart och distinkt prestationsåtagande. Detta prestationsåtagande innebär en skyldighet att stå redo att tillhandahålla tjänster under avtalsperioden. Prestationsåtagandet uppfylls därför över kontraktstiden eftersom handlaren erhåller förmånerna som ingår i tjänstepaketet under denna period.

Transaktionspriset för prestationsåtagandet består av såväl fasta som rörliga komponenter. De rörliga delarna är ytterst beroende av konsumenttransaktioner och ingår därför inte i det ursprungliga transaktionspriset. Transaktionspriset uppdateras för att spegla den upplösta osäkerheten som uppstår i prestationsåtagandet på grund av de rörliga komponenterna.

För att fastställa hur stor del av prestationsåtagandet som har uppfyllts, jämförs värdet av de till kunden tillhandahållna tjänsterna som överförts till periodens slut med de återstående tjänsterna som utlovats enligt kontraktet. Eftersom antalet transaktioner och användandet av betalningslösningen för hela avtalstiden initialt är okänd värderas slutförandegraden till den användningstid som förflutit.

Provisionsintäkter från konsumenter

Klarna erbjuder konsumenter tillgång till internetköp och möjligheten att välja betalningsfrist. Provisionsintäkter från konsumenter är fasta belopp som uppkommer i hanteringen av olika typer av betalningsalternativ. Detta utgör transaktionspriset. Respektive prestationsåtagande uppfylls den dag då kontoutdragen eller pappersfakturorna skickas ut. Provisionsintäkter från konsumenterna redovisas därmed vid denna tidpunkt.

Provisioner och avgifter för utökning av krediter anses utgöra en integrerad del av effektivräntan och redovisas därför som ränteintäkter.

7) 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.

8) Kreditförluster, netto

Nedskrivningar av finansiella tillgångar klassificerade i kategorin "värderade till upplupet anskaffningsvärde" (se avsnittet "Finansiella tillgångar och skulder – klassificering och redovisning" nedan) redovisas som kreditförluster, netto. Vidare redovisas även nettokreditförluster från exponeringar utanför balansräkningen relaterade till finansiella instrument i denna post.

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, utlåning av en kronofogdemyndighet eller vid avyttring av fordringar. Reservering för kreditförluster beräknas antingen som den förväntade kreditförlusten under 12 månader eller den förväntade kreditförlusten under den återstående livslängden baserat på nedskrivningskraven i IFRS 9. Mer information finns i avsnittet "Nedskrivning av finansiella tillgångar, finansiella garantier och åtaganden" nedan.

9) Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker

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

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

10) Finansiella tillgångar och skulder – klassificering och redovisning

Köp och försäljning av finansiella tillgångar och skulder redovisas på transaktionsdagen. Finansiella tillgångar tas bort från balansräkningen när rätten att erhålla kassaflöden från instrumentet har löpt ut eller överförs tillsammans med riskerna och rättigheter som är förknippade med äganderätten. Finansiella skulder tas bort från balansräkningen när de utsläcks. En finansiell skuld är utsläckt när förpliktelsen är fullgjord, annullerad eller förfaller, vilket utvärderas både kvalitativt och kvantitativt.

Finansiella instrument värderas initialt till verkligt värde, inklusive transaktionskostnader, förutom de finansiella tillgångar och skulder som klassificeras till verkligt värde via resultaträkningen, där transaktionskostnaderna redovisas i resultaträkningen.

Finansiella tillgångar klassificeras i olika kategorier baserat både på Klarnas affärsmodell för att förvalta finansiella tillgångar och på egenskaperna för kassaflödet från de finansiella tillgångarna. Finansiella instrument har klassificerats i följande kategorier:

Finansiella tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

Klarna klassificerar och värderar endast sina finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde om följande två villkor är uppfyllda:

- i) de finansiella tillgångarna hålls inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden, och
- ii) de avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av räntor och amorteringar (SPPI) på det utestående kapitalbeloppet.

Klarna värderar alla finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde, förutom de som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

Det upplupna anskaffningsvärdet bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid tidpunkten för anskaffning. Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde redovisas till diskonterat avtalat kassaflöde, efter avdrag för nedskrivningar. Om en finansiell tillgång eller skuld som redovisas till upplupet anskaffningsvärde är i ett kvalificerat verkligt värde säkringsförhållande, justeras dess redovisade värde för förändringar i verkligt värde hänförligt till den säkrade risken.

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori har två underkategorier:

- i) Obligatoriskt värderade: I denna kategori ingår finansiella tillgångar som inte värderas till upplupet anskaffningsvärde och därför inte uppfyller ett eller båda av villkoren för att en finansiell tillgång ska värderas till upplupet anskaffningsvärde.
- ii) Initialt värderade: Denna kategori innefattar finansiella tillgångar eller skulder som vid första redovisningstillfället oåterkalleligen har fastställts som en tillgång eller skuld som ska värderas till verkligt värde via resultaträkningen.

Värdering sker till verkligt värde och realiserade och orealiserade vinster eller förluster till följd av förändringar i verkligt värde ingår i resultaträkningen i den period då de uppstår. Det verkliga värdet av finansiella tillgångar och skulder är det pris som skulle ha erhållits vid försäljning av en tillgång eller som skulle ha betalats vid överföring av en skuld i en ordnad transaktion mellan marknadsaktörer på värderingsdagen. Klarna använder olika metoder för att fastställa det verkliga värdet, se avsnittet "Finansiella tillgångar och skulder – verkligt värde värdering" nedan.

Klarna värderar sina derivat, investeringar i egetkapitalinstrument samt vissa finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen. Inget av dem uppfyller villkoren för att värderas till upplupet anskaffningsvärde. I de fall Klarnas derivat har negativt värde, värderas dessa finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

Klarna klassificerar inga finansiella tillgångar som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat eftersom Klarna inte har någon affärsmodell vars mål är att både inneha avtalade kassaflöden och sälja finansiella tillgångar. Klarna utnyttjar inte möjligheten att identifiera sina egetkapitalinstrument som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Klarna har inte omklassificerat sina finansiella tillgångar efter det första redovisningstillfället under året. Finansiella skulder omklassificeras aldrig.

11) Finansiella tillgångar och skulder – verkligt värde värdering

Koncernen använder olika metoder för att fastställa det verkliga värdet av finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Alla tillgångar och skulder som redovisas och värderas till verkligt värde i de finansiella rapporterna kategoriseras inom hierarkin för verkligt värde, beskriven enligt nedan, baserat på den lägsta nivån av indata som är betydande för hela värderingen:

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. Denna kategori inkluderar vissa investeringar i övriga aktier och andelar.

Nivå 2

Nivå 2 består av tillgångar och skulder där den information som ligger till grund för värderingen utgörs av direkt eller indirekt observerbara indata som är observerbar under hela tillgången 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. Detta är till exempel fallet för derivat inom andra tillgångar och andra skulder där aktiva marknader tillhandahåller information för värderingen.

Nivå 3

Nivå 3 innefattar beräknade värden baserade på antaganden och bedömningar där en eller flera väsentliga uppgifter baseras inte på observerbar marknadsinformation. Nivå 3 används för vissa poster inom övriga aktier och andelar och för vissa poster inom emitterade värdepapper.

12) Nedskrivning av finansiella tillgångar, finansiella garantier och åtaganden

Klarna redovisar reserveringar för förväntade kreditförluster (Expected credit losses, ECL) för all utlåning och övriga finansiella tillgångar som inte värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Klarna beräknar reserveringar för:

- i) Utlåning till allmänheten
- ii) Utlåning till kreditinstitut
- iii) Finansiella garantier och åtaganden

Nedskrivningsbehovet har utvärderats för belåningsbara statsskuldförbindelser, obligationer och andra räntebärande värdepapper. De förväntade kreditförlusterna har bedömts som immateriella baserat på tillgångarnas egenskaper. Detta är tillämpligt även för merparten av utlåning till kreditinstitut vilka har hög kreditvärdighet och är mycket likvida.

Reserveringar för de förväntade kreditförlusterna baseras på antingen 12 månaders förväntad kreditförlust (12 månaders ECL) eller förväntad kreditförlust under den återstående livslängden (livstids ECL). Reserver för de förväntade kreditförlusterna baseras på det senare om kreditrisken har ökat väsentligt efter det första redovisningstillfället.

Livstids ECL och 12 månaders ECL beräknas på kollektiv basis. Vid kollektiv beräkning av ECL beräknas komponenterna för ECL utifrån segmentering som bygger på gemensamma riskegenskaper. Komponenten avseende sannolikheten för fallissemang (Probability of default, PD) delas in i segment utifrån geografiskt område, typ av instrument och antalet dagar efter utgivandet av krediten.

Komponenten avseende förlust vid fallissemang (loss given default, LGD) segmenteras utifrån geografiskt område, antalet dagar som passerat efter förfallodagen, och i vissa fall återvinning vid försäljning av fallerade kreditportföljer. Dessa uppskattningar av PD och LGD för var och ett av segmenten används för att beräkna ECL kollektivt. Eftersom panter inte är ställda som säkerhet, är de inte inkluderade i ECL-beräkningarna.

Klarna grupperar sina finansiella tillgångar och poster utanför balansräkningen, vilka omfattas av nedskrivningskraven i IFRS 9, enligt följande:

Stadie 1:

Klarna allokera finansiella tillgångar till stadie 1 vid första redovisningstillfället och till dess att kreditrisken ökar betydligt. Reserven beräknas utifrån 12 månaders förväntade kreditförluster. Stadie 1 innefattar även lån där kreditrisken har förbättrats och därmed har omklassificerats från stadie 2 och 3.

Stadie 2:

När kreditrisken för ett lån har ökat betydligt efter det första redovisningstillfället allokera Klarna detta lån till stadie 2. Reserven för sådana lån beräknas utifrån förväntade kreditförluster under den återstående livslängden. Stadie 2 innefattar även lån som har omklassificerats från stadie 3 då de inte längre anses vara kreditförsämrade.

Stadie 3:

I stadie 3 allokera Klarna lån som anses som osäkra krediter. Klarna beslutar huruvida en finansiell tillgång utgör en osäker kredit på grundval av historiska betalningar som erhållits från konsumenten. Baserat på definitionen av fallissemang (se definition nedan) anses ett finansiellt instrument som en osäker kredit om den är obetald 90 dagar efter förfallodagen eller har klassificerats som bedrägeri. Reserven för lån som ingår i stadie 3 beräknas utifrån förväntade kreditförluster under den återstående livslängden.

Betydande ökning av kreditrisk:

Vid slutet av varje rapporteringsperiod bedömer Klarna om kreditrisken för ett finansiellt instrument har ökat väsentligt efter det första redovisningstillfället för att fastställa huruvida de förväntade kreditförlusterna ska baseras på en 12 månaders- eller livstidsberäkning. Klarna bedömer att kreditrisken för ett finansiellt instrument har ökat betydligt när betalningen av kreditprodukten är mer än 30 dagar försenad, eller när konsumenten har andra avtal med Klarna som redan befinner sig i stadie 2 eller 3.

Om det på balansdagen fastställs att det inte längre föreligger någon betydande ökning av kreditrisken jämfört med föregående perioder, för Klarna tillbaka den finansiella tillgången till stadie 1 och reserveringen minskas till en förväntad kreditförlust som baseras på en beräkning för 12 månader.

Definition av fallissemang:

Finansiella tillgångar har fallerat när tillgången inte har betalats 90 dagar eller senare efter förfallodagen, har skickats till inkasso eller har klassificerats som bedrägeri.

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 metod tillämpas på grupper av fordringar med samma ålder utifrån land och antalet dagar efter fordringarnas uppkomst. Metoden ger sålunda värden avseende sannolikheter för fallissemang för 12 månader och den återstående livslängden utifrån land och antalet dagar efter fordringarnas uppkomst. I de fall där löptiden för de finansiella tillgångarna är mycket kort, 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. 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):

Exponeringen vid fallissemang (EAD) representerar en uppskattning av exponeringen vid en framtida dag 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. Den beräknade exponeringen diskonteras med den effektiva räntan för att representera den förväntade exponeringen vid fallissemang.

Värdering av förväntad kreditförlust (expected credit loss, ECL):

Den förväntade kreditförlusten (ECL) för konsumentfordringar beräknas som en produkt av de viktigaste komponenterna, sannolikheten för fallissemang (PD), förlust vid fallissemang (LGD) och exponering vid fallissemang (EAD). Dessa parametrar hämtas från intern statistik och övriga historiska och framåtblickande uppgifter. För mer information om de rapporterade beloppen för förväntade kreditförluster se not 20, Utlåning till allmänheten.

Finansiella garantier och åtaganden:

För finansiella garantier och åtaganden följer värderingen av förväntade kreditförluster huvudsakligen samma metod som för konsumentfordringar, men inbegriper även en kreditkonverteringsfaktor (credit conversion factor, CCF) för beräkning av exponeringar vid fallissemang (exposure at default, EAD). Kreditkonverteringsfaktorn i IFRS 9-modellen är andelen av den utnyttjade kreditgränsen som förväntas tas i anspråk vid fallissemang. Kreditkonverteringsfaktorn beräknas baserat på historisk observerbar utnyttjandegrad.

Nedskrivning av finansiella tillgångar:

Finansiella tillgångar som inte har någon förväntan på återbetalning, varken av hela eller en del av det utestående beloppet, skrivs av. Följaktligen minskas den finansiella tillgångens redovisade bruttovärde och förlustbeloppet tas upp i resultaträkningen inom posten Kreditförluster, netto. Finansiella tillgångar skrivs i allmänhet av när det bedöms att den utestående skulden inte längre kan inkasseras, eftersom låntagaren inte har några tillgångar eller inkomstkällor som skulle kunna användas för återbetalning av de belopp som är föremål för nedskrivningar. Alla betydande motpartsrelationer granskas regelbundet för att fastställa om den utestående skulden inte längre kan inkasseras. Vid denna bedömning beaktas aktuell information och händelser som berör motparten, exempelvis om motparten har råkat ut för ekonomiska svårigheter eller kontraktsbrott som fallissemang eller betalningsförsummelse. Avskrivna finansiella tillgångar kan fortfarande vara föremål för indrivningsåtgärder för att försöka återvinna den förfallna fordran. För mer information om avskrivning av finansiella tillgångar som är föremål för indrivningsåtgärder se not 20, Utlåning till allmänheten.

När återvinning av fordran bedöms som osannolik eller om lån eller fordringar säljs till extern part tas den finansiella tillgången och tillhörande reserv bort från balansräkningen.

Avtalsförändringar:

I de fall en finansiell tillgång står inför en betydande avtalsförändring tas den tidigare tillgången bort och en ny tillgång redovisas. Om den ändrade finansiella tillgången motsvarar definitionen för osäkra krediter tillämpas kraven för köpta eller utgivna kreditförsämrade tillgångar när den nya tillgången redovisas. Om en finansiell tillgång står inför en icke-väsentlig avtalsförändring tas den finansiella tillgången inte bort. En bedömning görs då om en väsentlig ökning av kreditrisken har inträffat efter det första redovisningstillfället.

Förenklat tillvägagångssätt:

Vid beräkningen av förväntade kreditförluster för fordringar på handlare tillämpas det förenklade tillvägagångssättet. Förlustreservationen för fordringar på handlare värderas följaktligen till ett belopp som motsvarar det belopp som beräknas för den återstående livslängden. Klarna analyserar regelbundet risken för att en handlare skulle falla. Denna analys baseras på såväl kvantitativa som kvalitativa faktorer.

13) Återköpsavtal

Belåningsbara statsskuldförbindelser och andra räntebärande värdepapper som säljs enligt avtal om återköp vid ett visst framtida datum tas inte bort från redovisningen av finansiell ställning 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 dessutom som ställda säkerheter när värdepapper har överförts och ersättning erhållits. Mottagen betalning redovisas under skulder till kreditinstitut. Skillnaden mellan försäljnings- och återköpspris periodiseras under avtalets löptid med effektivränta.

14) Kvittning av finansiella transaktioner

Finansiella tillgångar och skulder är föremål för kvittning och nettobeloppet redovisas i balansräkningen när det finns en laglig rätt att kvitta transaktioner och en avsikt att reglera nettot eller realisera tillgången samt reglera skulden samtidigt.

Finansiella tillgångar och skulder från återköpsavtal omfattas av avtal för kvittning, men eftersom de överförda tillgångarna fortsätter att redovisas så har tillgången och den därtill hörande skulden inte kvittats.

15) Derivatinstrument och säkringsredovisning

Derivatinstrument redovisas i balansräkningen på kontraktsdagen och värderas till verkligt värde, både initialt och vid efterföljande perioder. Derivatinstrument klassificeras som övriga tillgångar eller övriga skulder. Förändringar i verkligt värde för derivatinstrument redovisas omedelbart i resultaträkningen i 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.

17) Leasing

Koncernens leasing består främst av hyra av kontor, bilar och IT-utrustning.

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. Enligt koncernens bedömning inkluderar de flesta leasingavtal inte ytterligare perioder efter leasingperiodens slut.

Leasingskulden redovisas vid inledningsdatumet till nuvärdet av de leasingbetalningar som inte är betalda vid denna tidpunkt diskonterat med koncernens marginella upplåningsränta.

Leasingskulden redovisas till upplupet anskaffningsvärde genom att använda effektivräntemetoden. Skulden omvärderas när det sker förändringar i framtida leasingbetalningar som uppkommer från exempelvis en förändring i index, bedömningar eller uppskattningar avseende användning av förlängnings-, uppsägnings- eller köpoptioner eller det belopp som förväntas att betalas under en restvärdesgaranti. Sedan 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.

Klarna redovisar nyttjanderättstillgångar som inte uppfyller definitionen av förvaltningsfastigheter under Materiella tillgångar och leasingskulder under Övriga skulder i balansräkningen.

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) Immateriella anläggningstillgångar

Goodwill

Goodwill utgör skillnaden mellan köpeskillingen, innehav utan bestämmande inflytande och det verkliga värdet av identifierbara förvärvade nettotillgångar. Goodwill vid förvärv av dotterbolag redovisas som immateriella anläggningstillgångar. Goodwill prövas årligen för att identifiera eventuellt nedskrivningsbehov och redovisas till anskaffningsvärde minskat med eventuella ackumulerade nedskrivningar. Nedskrivning av goodwill återförs inte. Vid prövning av eventuellt nedskrivningsbehov allokeras goodwill på kassagenererande enheter.

Varumärken och kundrelaterade immateriella anläggningstillgångar

Vid rörelseförvärv kan en del av köpeskillingen fördelas på varumärken och kundrelaterade immateriella anläggningstillgångar. De redovisas till anskaffningskostnad minus ackumulerade avskrivningar och eventuella ackumulerade nedskrivningar. Avskrivning sker linjärt över nyttjandeperioden (3-20 år).

Balanserade utvecklingskostnader och licenser

Kostnader som är knutna till IT-system och programvara som är egenutvecklade eller har anskaffats och vilka förväntas vara av betydande värde för affärsverksamheten under minst 3 års tid redovisas som immateriella anläggningstillgångar. Kostnader för underhåll kostnadsförs när de uppstår. Avskrivning sker linjärt över nyttjandeperioden (3-5 år).

Nedskrivning

Goodwill testas för nedskrivning minst en gång per år eller oftare om händelser eller förändringar indikerar att en försämring i värdet kan ha uppstått.

Andra immateriella anläggningstillgångar testas för nedskrivning när det finns händelser eller förändringar i förhållanden som indikerar på ett nedskrivningsbehov.

19) Materiella tillgångar

Koncernens avskrivningar på materiella tillgångar sker linjärt över nyttjandeperioden. Följande avskrivningstider tillämpas:

Inventarier, verktyg och installationer	5 år
Datorer och övriga maskiner	3 år
Förbättringsutgifter på annans fastighet	Det kortare av kontraktets löptid och nyttjanderättsperioden

En bedömning av tillgångarnas kvarstående värde och nyttjandeperiod utförs årligen. När det kvarstående värdet är lägre än det redovisade värdet redovisas en nedskrivning i resultaträkningen.

20) 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 beslutats 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 realiserar eller skulden regleras, baserat på skattesatser (och skatteregler) som har beslutats eller i praktiken beslutats per balansdag.

Osäkra skattepositioner beräknas löpande och metoden för beräkningarna uppdateras genom att ta alla kända fakta och omständigheter i beaktning.

21) Aktierelaterade ersättningar

Anställningsrelaterade teckningsoptioner och restricted stock units

Vid anställningsrelaterade teckningsoptioner, värderas de tillhandahållna tjänsterna enligt de tilldelade instrumentens verkliga värde. Restricted stock unit-program (RSU) intjänas utifrån "graded vesting" under en fyraårsperiod. För båda programmen beräknas verkligt värde per tilldelningsdag och kostnadsförs över den period då de anställda blir ovillkorligt berättigade till dessa rättigheter. Kostnaden klassificeras som Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen. Anställningsvillkoret är icke-marknadsbaserat och tas i beaktning i bedömningen om hur många egetkapitalinstrument som förväntas intjänas.

Teckningsoptioner för icke-anställda

Klarna har tilldelat teckningsoptioner till icke-anställda, i utbyte mot presterade tjänster. Det verkliga värdet beräknas som det verkliga värdet av de erhållna tjänsterna och motsvarande ökning i eget kapital. Då det verkliga värdet inte kan uppskattas på ett tillförlitligt sätt, beräknar Klarna värdet indirekt, med hänvisning till det verkliga värdet av tilldelade teckningsoptioner.

Det verkliga värdet för egetkapitalinstrumenten beräknas utifrån datumet då tjänsterna tillhandahålls. Tidpunkten för ökningen av eget kapital är därför beroende av när tjänsterna tillhandahålls. Beroende på karaktären på tjänsterna, kan IFRS 2-kostnaden redovisas:

- I Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen över intjäningsperioden;
- Som kapitaliserade kostnader (om kraven för att redovisa en tillgång enligt IFRS 15, utgifter för att erhålla ett avtal, är uppfyllda) med avskrivning över nyttjandeperioden av tillgången; eller
- Som en intäktsminskning under Provisionsintäkter i resultaträkningen (om anses vara en kundrabatt).

Eventuella tillhörande sociala avgifter avseende aktierelaterade ersättningar redovisas som en kostnad under motsvarande period, baserat på marknadsvärdet som utgör underlaget för beräkningen av de sociala avgifterna.

Mer information om aktierelaterade ersättningar presenteras i not 41.

22) Pensioner

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.

23) 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.

24) Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen redovisas enligt den indirekta metoden. Kassaflödesanalysen är uppdelad i in- och utbetalningar från den löpande verksamheten, investeringsverksamheten och finansieringsverksamheten. Kassaflöden från den löpande verksamheten härrör främst från koncernens intäktsgenererande verksamheter. Kassaflödet därifrån omfattar likvidflöden in från kunder och likvida medel som betalas ut till leverantörer och anställda. Investeringsverksamheten består av förvärv och avyttringar av långfristiga tillgångar samt övriga investeringar som inte anses vara likvida medel. Finansieringsverksamheten består av aktiviteter som förändrar företagets egetkapital- och upplåningsstruktur.

25) Väsentliga uppskattningar, bedömningar och antaganden för redovisningsändamål

Upprättandet av koncernens konsoliderade finansiella rapporter kräver att företagsledningen gör bedömningar, uppskattningar och antaganden som påverkar det redovisade beloppet av intäkter, kostnader, tillgångar och skulder med tillhörande upplysningar, såväl som upplysningar om eventualförpliktelser. Osäkerheten i dessa antaganden och uppskattningar kan resultera i utfall som kräver en väsentlig justering av det redovisade värdet av tillgångar eller skulder som påverkas i framtida perioder.

Bedömningar

I processen att tillämpa koncernens redovisningsprinciper har ledningen gjort följande bedömningar som har den mest väsentliga effekt på de belopp som redovisas i koncernredovisningen:

Bedömning av ett leasingavtal

Koncernen fastställer leasingperioden som den ej uppsägningsbara löptiden för leasingavtalet, tillsammans med eventuella perioder som omfattas av en option. Det avser både optioner om att förlänga leasingavtalet, om det är rimligt säkert att optionen utnyttjas, eller optioner om att säga upp leasingavtalet, om det är rimligt säkert att det inte utnyttjas.

Koncernen har flera hyreskontrakt som inkluderar förlängnings- och uppsägningsoptioner. Koncernen bedömer och utvärderar om det är rimligt säkert att utnyttja optionen att förnya eller säga upp hyresavtalet. Innebärande att koncernen beaktar alla relevanta faktorer som skapar ett ekonomiskt incitament för koncernen att antingen förnya eller säga upp avtalet. För de flesta hyresavtal har Klarna bedömt att hyresperioden inte inkluderar ytterligare perioder efter den initiala leasingperioden.

Uppskattningar och antaganden

Nedan beskrivs de viktigaste antagandena om framtiden och andra viktiga källor till uppskattningsosäkerheter vid bokslutsdag, som har en betydande risk att orsaka en väsentlig justering av tillgångarnas redovisade värden och skulder inom nästa räkenskapsår.

Bedömning av och nedskrivningsbehov för finansiella tillgångar, finansiella garantier och åtaganden

För finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat, liksom för låneåtaganden och finansiella garantier tillämpas nedskrivningskraven i IFRS 9.

Uppskattningar av nedskrivningar enligt IFRS 9 drivs av ett antal faktorer, vars förändringar kan resultera i olika nivåer av avsättningar. De mest väsentliga faktorerna är:

- Koncernens kriterier för att bedöma om det har skett en betydande förändring i kreditrisk;
- Koncernens urval av statistiska metoder att använda när modellerna utvecklas eller ändrats;
- Perioderna att beakta vid analys av historisk portföljutveckling;
- Tillämplig vägledning och reglering från lokala tillsynsmyndigheter för enskilda marknader.

Vid uppskattningar av nedskrivningar enligt IFRS 9 bedömer koncernen att förlustnivåer för konsumentfordringar inte påverkas avsevärt av makroekonomiska faktorer på grund av att kreditprodukterna har ett unikt upplägg och korta förfallotider. Kreditgivningsprocessen bygger även på att regelbundet utvärdera konsumentens aktuella situation när olika transaktioner äger rum.

Se avsnitt 12 ovan för nedskrivning av finansiella tillgångar, finansiella garantier och åtaganden. Viktiga bedömningar och antaganden som används vid nedskrivningsberäkningar är regelbundet utvärderade.

Nedskrivningsbehov för goodwill och andra immateriella anläggningstillgångar

Koncernen prövar varje år om något nedskrivningsbehov föreligger för goodwill och andra immateriella anläggningstillgångar i enlighet med den redovisningsprincip som beskrivs i not 23. Detta testas genom uppskattning av återvinningsvärdet, det vill säga det som är högst av verkligt värde minskat med försäljningskostnad och nyttjandevärdet. Om återvinningsvärdet är lägre än det redovisade värdet skrivs tillgången ned. För mer information om utförd nedskrivningsprövning och väsentliga bedömningar som använts i nedskrivningstestet, se not 23.

Legala avsättningar

Klarna verkar i en regulatorisk och juridisk miljö som till sin natur innebär en risk för rättstvister inneboende i verksamheten. Från tid till annan kan detta innebära att vara part i rättstvister, skiljeförfarande och regulatoriska utredningar och förfaranden som uppstår i den ordinarie verksamheten. När Klarna på ett tillförlitligt sätt kan uppskatta utflödet av ekonomiska fördelar i förhållande till ett specifikt fall och bedömer sådana utflöden som sannolika, redovisas en avsättning. Givet subjektiviteten och osäkerheten för att bestämma sannolikheten och beloppet, bedöms ett antal faktorer så som; juridisk rådgivning, ärendets skede och historiska bevis från liknande fall. Det krävs bedömningar för att dra sådana slutsatser.

Om sannolikheten för utflöde anses vara liten eller sannolik, men en tillförlitlig uppskattning inte kan göras, lämnas upplysning om en eventualförpliktelse.

Skattemässiga underskottsavdrag

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.

Aktierelaterade ersättningar

Det verkliga värdet på egetkapitalinstrumenten beräknas vid tidpunkten för tilldelning genom Black-Scholes modellen. Detta kräver att olika indata till modellen identifieras, så som; förväntad volatilitet i aktiekursen, riskfri ränta och förväntad löptid. De mest väsentliga antagandena som används i modellen framgår i not 41.

Det verkliga värdet på Restricted stock unit-program (RSU) baseras på en extern värdering där informationen inkluderar investeringsrundor, andrahandsmarknadsaffärer och handelsmultiplar för jämförbara enheter.

26) Tillkommande utgifter för att erhålla ett avtal

Där det är tillämpligt, redovisar koncernen tillkommande utgifter för att erhålla ett avtal med en kund som en tillgång i enlighet med IFRS 15. Dessa kostnader redovisas som en tillgång och skrivs av över tillgångens nyttjandeperiod. Tillgången redovisas under Övriga tillgångar i balansräkningen. Avskrivningen av kontraktskostnadstillgången redovisas under Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen.

27) Omklassificeringar i jämförelsetal

- (i) Koncernen har under innevarande period, som slutade 31 december 2023, uppdaterat redovisningsprinciper för intäktsredovisningen relaterat till specifika poster inom Provisionsintäker. I enlighet med detta har 2022 års finansiella rapporter omräknats:
 - a. Vissa administrativa avgifter har omklassificerats från Ränteintäkter till Provisionsintäcker. De avgifter som omklassificerats för perioden som slutade 31 december 2022 uppgick till 518 mkr.
 - b. Provisionsintäcker från handlare hänförligt till kampanjlån har omklassificerats från Provisionsintäcker till Ränteintäkter, vilka redovisats i enlighet med effektivräntemetoden. Detta resulterade i en omklassificering till Ränteintäkter under 2022 om 221 mkr som tidigare redovisats som Provisionsintäcker och en reducering om (165) mkr i Utlåning till allmänheten per 1 januari 2022.
- (ii) Ett belopp om 402 mkr hänförligt till erhållna likvida medel från kunder avvaktande allokering per 31 december 2022 har omklassificerats från Övriga skulder till Inlåning från allmänheten.

Not 3 Riskhantering

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

Risken för potentiell förlust som följer av att en låntagare eller motpart inte fullgör sina kontraktuella åtaganden eller koncentration av exponering.

Riskmätning och exponering

Kreditrisk	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Lånefordringar, brutto	94 688	82 590	86 031	80 830
Reserv för kreditförluster	(3 498)	(4 159)	(2 909)	(3 436)
Lånefordringar, redovisat nettovärde	91 190	78 431	83 122	77 394
varav: Utlåning till kreditinstitut	4 500	3 783	1 880	991
varav: Utlåning till allmänheten	86 108	73 983	80 958	75 988
varav: Upplupna intäkter	582	665	284	415

Kreditkvalitet för skuldebrev	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. och obligationer samt andra räntebärande värdepapper				
AAA	5 643	8 738	5 643	8 738
AA+	746	1 267	746	1 267
AA	1 066	1 251	1 066	1 251
AA-	318	321	318	321
Summa	7 773	11 577	7 773	11 577

Koncernen, 31 dec 2023						
Lånefordringar, brutto	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Per region						
Norden ¹	16 774	1 435	240	-	370	18 819
DACH ²	29 803	2 216	569	-	195	32 783
USA	21 086	779	311	-	315	22 491
Storbritannien	11 043	414	187	1	118	11 763
Övriga	8 122	369	201	-	140	8 832
Summa	86 828	5 213	1 508	1	1 138	94 688
Ej förfallna respektive per dagar efter förfallodagen						
Ej förfallna	79 184	2 212	2	-	715	82 113
≤30 dagar	7 644	796	3	-	40	8 483
>30-60 dagar	-	1 336	3	-	34	1 373
>60-90 dagar	-	869	7	-	106	982
>90 dagar	-	-	1 493	1	243	1 737
Summa	86 828	5 213	1 508	1	1 138	94 688

Koncernen, 31 dec 2022						
Lånefordringar, brutto	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Per region						
Norden ¹	17 092	742	162	-	182	18 178
DACH ²	26 473	1 025	881	-	301	28 680
USA	15 824	2 121	397	-	472	18 814
Storbritannien	8 471	1 693	208	1	136	10 509
Övriga	5 487	472	294	-	156	6 409
Summa	73 347	6 053	1 942	1	1 247	82 590

Ej förfallna respektive per dagar efter förfallodagen

Ej förfallna	68 715	2 508	152	-	920	72 295
≤30 dagar	4 632	1 545	14	-	64	6 255
>30-60 dagar	-	1 193	16	-	18	1 227
>60-90 dagar	-	702	30	-	10	742
>90 dagar	-	105	1 730	1	235	2 071
Summa	73 347	6 053	1 942	1	1 247	82 590

¹ Sverige, Norge, Finland och Danmark.

² Tyskland, Österrike och Schweiz.

Moderbolaget, 31 dec 2023						
Lånefordringar, brutto	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Per region						
Norden ¹	16 627	1 435	240	-	263	18 565
DACH ²	33 340	2 217	570	-	52	36 179
USA	15 333	446	208	-	12	15 999
Storbritannien	6 694	358	186	1	48	7 287
Övriga	7 452	334	170	-	45	8 001
Summa	79 446	4 790	1 374	1	420	86 031

Ej förfallna respektive per dagar efter förfallodagen

Ej förfallna	72 397	2 094	2	-	302	74 795
≤30 dagar	7 049	767	3	-	4	7 823
>30-60 dagar	-	1 184	2	-	7	1 193
>60-90 dagar	-	745	7	-	38	790
>90 dagar	-	-	1 360	1	69	1 430
Summa	79 446	4 790	1 374	1	420	86 031

Moderbolaget, 31 dec 2022						
Lånefordringar, brutto	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Per region						
Norden ¹	17 110	742	162	-	113	18 127
DACH ²	27 536	1 025	879	-	161	29 601
USA	15 943	780	291	-	4	17 018
Storbritannien	8 421	1 693	207	1	133	10 455
Övriga	4 811	419	266	-	133	5 629
Summa	73 821	4 659	1 805	1	544	80 830

Ej förfallna respektive per dagar efter förfalldagen

Ej förfallna	69 198	1 905	151	-	354	71 608
≤30 dagar	4 623	1 008	11	-	17	5 659
>30-60 dagar	-	1 050	13	-	10	1 073
>60-90 dagar	-	591	28	-	4	623
>90 dagar	-	105	1 602	1	159	1 867
Summa	73 821	4 659	1 805	1	544	80 830

¹ Sverige, Norge, Finland och Danmark.

² Tyskland, Österrike och Schweiz.

För ytterligare information om reserveringar för Utlåning till allmänheten, se not 20.

Marknadsrisk

Definition

Risken för förändringar i marknadspriser som påverkar Klarnas resultat eller kapitalställning.

Riskmätning och exponering

Valutaexponering¹

Koncernen						
31 dec 2023	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa	
Daglig genomsnittlig position	293	114	45	277	729	
Effekt av 10 % förändring gentemot utländsk valuta	(29)	(11)	(5)	(28)	(73)	

Koncernen						
31 dec 2022	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa	
Daglig genomsnittlig position	15	185	44	208	452	
Effekt av 10 % förändring gentemot utländsk valuta	(2)	(19)	(4)	(20)	(45)	

Moderbolaget					
31 dec 2023	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa
Daglig genomsnittlig position	194	95	60	107	456
Effekt av 10 % förändring gentemot utländsk valuta	(19)	(9)	(6)	(11)	(45)

Moderbolaget					
31 dec 2022	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa
Daglig genomsnittlig position	55	240	23	107	425
Effekt av 10 % förändring gentemot utländsk valuta	(6)	(24)	(2)	(11)	(43)

¹ Siffrorna är angivna i miljoner kronor.

Måttet ekonomiskt värde står för förändringar i de diskonterade värdena på framtida kassaflöden. I enlighet med regulatoriska riktlinjer, tillämpar koncernen olika stresstester för att redogöra för såväl parallella förändringar som en rotation av avkastningskurvan. I tabellerna nedan sammanfattas de värsta tänkbara utfallen baserat på dessa stresstester.

Ränterisiksexponering¹

Koncernen						
31 dec 2023	SEK	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa
Förändring av ekonomiskt värde	43	(432)	55	40	3	(291)

Koncernen						
31 dec 2022	SEK	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa
Förändring av ekonomiskt värde	136	(421)	78	34	10	(163)

Moderbolaget						
31 dec 2023	SEK	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa
Förändring av ekonomiskt värde	42	(428)	69	40	3	(274)

Moderbolaget						
31 dec 2022	SEK	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa
Förändring av ekonomiskt värde	137	(420)	124	34	10	(115)

¹ Siffrorna är angivna i miljoner kronor.

Likviditetsrisk*Definition*

Likviditetsrisk avser risken för att Klarna inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser på förfallodatum eller finansiera nya lån utan att tillhörande kostnader stiger till oacceptabla nivåer.

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.

Finansieringskällor

Koncernen						
31 dec 2023	upp till 3 månader	>3 till 6 månader	>6 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	735	901	-	-	-	1 636
Inlåning från allmänheten	32 470	12 624	38 117	13 885	-	97 096
Emitterade värdepapper ¹	567	-	-	84	-	651
Övriga skulder ²	10 201	117	163	8 183	127	18 791
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 691	227	579	66	-	3 563
Summa	46 664	13 869	38 859	22 218	127	121 737

Koncernen						
31 dec 2022	upp till 3 månader	>3 till 6 månader	>6 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	2 073	755	1	-	-	2 829
Inlåning från allmänheten	31 045	8 083	23 866	18 476	-	81 470
Emitterade värdepapper ¹	22	428	236	990	-	1 676
Övriga skulder ²	8 664	129	352	12 292	321	21 758
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 120	113	258	117	-	2 608
Efterställda skulder ¹	-	-	-	-	303	303
Summa	43 924	9 508	24 713	31 875	624	110 644

Moderbolaget						
31 dec 2023	upp till 3 månader	>3 till 6 månader	>6 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	363	901	-	-	-	1 264
Inlåning från allmänheten	32 172	12 624	38 117	13 876	-	96 789
Emitterade värdepapper ¹	567	-	-	84	-	651
Övriga skulder ²	15 437	102	137	8 067	96	23 839
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 109	220	568	65	-	2 962
Summa	50 648	13 847	38 822	22 092	96	125 505

Moderbolaget						
31 dec 2022	upp till 3 månader	>3 till 6 månader	>6 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	2 074	755	-	-	-	2 829
Inlåning från allmänheten	30 742	8 083	23 866	18 471	-	81 162
Emitterade värdepapper ¹	22	428	236	451	-	1 137
Övriga skulder ²	9 621	98	173	12 157	272	22 321
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 670	104	248	108	-	2 130
Efterställda skulder ¹	-	-	-	-	303	303
Summa	44 129	9 468	24 523	31 187	575	109 882

¹ Ränta ingår i beloppen för Emitterade värdepapper och Efterställda skulder.

² Leasingskulder ingår i beloppen för Övriga skulder. För information om leasingens förfallotid, se not 7, Leasing.

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 ESG-faktorer som påverkar Klarnas förmåga att uppnå dess affärs mål eller förändrar verksamhetens långsiktiga värdering eller lönsamhet.

Riskmätning och exponering

Nya affärsplaner utvecklas och granskas årligen; via detaljerade uppdateringar om viktiga finansiella och affärsrättsliga nyckeltal granskas månadsutfallet mot den årliga 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 är vår verkställande direktör (VD), vilken granskar rörelseresultatet på en konsoliderad nivå. Klarna bedrivs som ett segment och har ett rapporterbart segment.

Arten, beloppet, tidpunkten och osäkerheten för våra intäkter och kassaflöden samt hur de påverkas av ekonomiska faktorer skildras genom våra primära geografiska marknader och typ av inkomstkategorier (handlarintäkter och konsumentintäkter).

Intäkter som redovisas inom dessa kategorier kommer från liknande tjänster för vilka arten av tillhörande avgifts- och intäktsmodeller är väsentligen desamma.

Koncernen	2023	2022
Geografisk fördelning		
- Tyskland	5 736	4 974
- USA	6 034	4 842
- Sverige	2 105	2 236
- Storbritannien	2 616	2 081
- Övriga länder	4 021	3 459
Rörelseintäkter, netto, med avdrag för nettoresultat från finansiella transaktioner¹	20 512	17 592
Inkomstkategori		
- Handlarintäkter	12 168	9 550
- Konsumentintäkter	5 201	5 447
- Övriga intäkter ²	3 143	2 595
Rörelseintäkter, netto, med avdrag för nettoresultat från finansiella transaktioner¹	20 512	17 592
Anläggningstillgångar		
- Sverige	11 432	16 202
- Tyskland	3 292	3 544
- USA	694	1 151
- Övriga länder	1 235	1 418
Summa anläggningstillgångar³	16 653	22 315

¹ "Nettoresultat från finansiella transaktioner" har exkluderats från intäktsanalysen eftersom det inte är applicerbart till en specifik geografisk marknad eller intäktskategori.

² "Övriga intäkter" inkluderar intäkter från marknadsföring och interchangeintäkter från Klarnaklortet.

³ Anläggningstillgångar inkluderar materiella tillgångar, immateriella tillgångar, långfristiga tillgångskontrakt, stadsskuld förbindelser och obligationer med en längre löptid än 12 månader.

⁴ Presentationen av jämförelsetal avseende 2022 har uppdaterats för att återspegla förändringar i intern rapportering.

Summa rörelseintäkter, netto inkluderar Provisionskostnader, Räntekostnader och Nettoresultat av finansiella transaktioner. Dessa poster påverkar proportionellt sett större marknader mer, vilket vid jämförelse av tillväxt i Summa rörelseintäkter, netto kan resultera i att underliggande marknadstillväxt inte korrekt återspeglas.

I enlighet med kraven i FFFS 2008:25 lämnar Klarna Bank AB (publ) med tillhörande filialer även uppgifter om intäkter per geografiskt område.

Moderbolaget				
2023	Sverige	Tyskland	Övriga ¹	Summa
Ränteintäkter	1 761	1 045	2 555	5 361
Provisionsintäkter	1 547	4 690	6 203	12 440
Övriga rörelseintäkter	180	1 079	487	1 746
Summa	3 488	6 814	9 245	19 547

Moderbolaget				
2022	Sverige	Tyskland	Övriga ¹	Summa
Ränteintäkter	1 066	1 193	2 226	4 485
Provisionsintäkter	1 493	3 424	4 212	9 129
Övriga rörelseintäkter	160	1 826	254	2 240
Summa	2 719	6 443	6 692	15 854

¹ "Övriga" inkluderar huvudsakligen länderna Österrike, Belgien, Danmark, Finland, Nederländerna, Norge, Schweiz, Storbritannien och USA.

Moderbolaget		
Externa kundintäkter fördelat på inkomstkategori	2023	2022
Handlare	8 345	6 611
Konsument	4 822	5 056
Summa	13 167	11 667

Not 5 Ränteintäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Utlåning till kreditinstitut	506	33	485	30
Utlåning till allmänheten (omräknad)	3 707	3 934	3 707	3 934
Övriga ränteintäkter	632	158	1 169	521
Summa	4 845	4 125	5 361	4 485

Ränteintäkter är beräknade genom att använda effektivräntemetoden.

Ränteintäkterna avseende Utlåning till allmänheten per 2022 har omräknats till följd av en omklassificering om 297 mkr från Ränteintäkter till Provisionsintäkter. Se avsnitt 27 i not 2.

Not 6 Räntekostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Räntebärande värdepapper och belåningsbara statskultförbindelser m.m.	(202)	(156)	(202)	(156)
Skulder till kreditinstitut	(140)	(83)	(124)	(82)
Inlåning från allmänheten	(2 356)	(669)	(2 356)	(669)
Emitterade värdepapper	(49)	(73)	(49)	(73)
Efterställda skulder	(11)	(13)	(11)	(13)
Koncernföretag	(328)	(112)	(601)	(119)
Övriga räntekostnader	(54)	(56)	(51)	(51)
Summa	(3 140)	(1 162)	(3 394)	(1 163)

Räntekostnader är beräknade genom att använda effektivräntemetoden.

Not 7 Leasing

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Avskrivningar av nyttjanderättstillgångar	(295)	(410)	(217)	(282)
varav: byggnader	(292)	(406)	(214)	(279)
varav: bilar	(1)	(2)	(1)	(1)
varav: övrigt	(2)	(2)	(2)	(2)
Räntekostnad för leasingskulder	(43)	(45)	(40)	(40)
Summa nyttjanderättskostnader	(338)	(455)	(257)	(322)
Kostnader relaterade till korttidsleasing	(72)	(121)	(49)	(79)
Kostnader relaterade till tillgångar med lågt värde	-	(5)	-	(5)
Totala kostnader relaterade till korttidsleasing och tillgångar med lågt värde	(72)	(126)	(49)	(84)
Nyttjanderättstillgångar och leasingskulder				
Redovisat värde för nyttjanderättstillgångar	1 003	1 636	872	1 381
varav: byggnader	1 002	1 632	872	1 378
varav: bilar	1	2	-	1
varav: övrigt	-	2	-	2
Ökning av nyttjanderättstillgångar under året	102	235	101	112
Avyttringar under året	(50)	(19)	(1)	(18)
Nedskrivningar under året	(342)	(95)	(329)	(64)
Omvärderingar under året	(53)	381	(65)	322
Valutakursdifferenser under året	5	44	2	23
Leasingskulder	1 234	1 757	1 047	1 461

Klarna har under året genomfört en omfattande översyn av sina leasade kontorsytor för att optimera den operationella effektiviteten. Som ett resultat av denna översyn, fattade bolaget ett strategiskt beslut att storlekskorrigera sitt kontorsavtryck, vilket resulterade i att vissa hyresavtal avslutades i förtid. Den totala finansiella av nedskrivningarna illustreras i ovan tabell. Nyttjanderättstillgångarna är inkluderade i Materiella tillgångar och leasingskulder ingår i Övriga skulder i balansräkningen.

Koncernen, Förfallotid						
	upp till 3 månader	>3 till 6 månader	>6 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
31 dec 2023						
Leasingskulder	90	82	130	806	126	1 234
31 dec 2022						
Leasingskulder	136	100	183	1 017	321	1 757
Moderbolaget, Förfallotid						
	upp till 3 månader	>3 till 6 månader	>6 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
31 dec 2023						
Leasingskulder	70	68	109	704	96	1 047
31 dec 2022						
Leasingskulder	81	78	145	885	272	1 461

Not 8 Provisionsintäkter

Koncernen		
Provisionsintäkter fördelade på produktkategori	2023	2022
Handlare (omräknad)	14 023	11 110
Konsument (omräknad)	3 641	2 485
Övrigt	162	119
Summa	17 826	13 714

Moderbolaget		
Provisionsintäkter fördelade på produktkategori	2023	2022
Handlare (omräknad)	9 060	6 942
Konsument (omräknad)	3 261	2 093
Övrigt	119	94
Summa	12 440	9 129

Provisionsintäkterna per 2022 har omräknats efter en omklassificering av vissa avgifter, se avsnitt 27 i not 2. Omräkningen har resulterat i en ökning av provisionsintäkterna om 292 mkr, (vilket påverkat raderna Konsument och Handlare i noten). Denna omräkning gäller både koncernen och moderbolaget.

Not 9 Provisionskostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Provisioner till samarbetspartners	(771)	(635)	(3 141)	(2 579)
Övriga provisioner	(232)	(89)	(232)	(89)
Summa	(1 003)	(724)	(3 373)	(2 668)

Not 10 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Realiserade och orealiserade valutakursförändringar	215	(20)	176	(17)
Vinster från finansiella instrument	253	172	239	188
Förluster från finansiella instrument	(603)	(667)	(618)	(445)
Realiserad och orealiserad förlust från innehav i noterade och onoterade bolag	(16)	(511)	(15)	(513)
Summa	(151)	(1 026)	(218)	(787)

Per den 31 december 2023 ingick Klarna Bank AB (publ) ett derivatkontrakt vars nominella värde, brutto, uppgick till 60 960 mkr (53 026 mkr), se not 26.

Not 11 Anställda och personalkostnader

Medelantal heltidsanställda	Koncernen				Moderbolaget			
	2023	varav kvinnor	2022	varav kvinnor	2023	varav kvinnor	2022	varav kvinnor
Sverige	2 327	989	2 997	1 304	2 195	952	2 891	1 271
Tyskland	1 115	377	1 305	454	957	343	1 089	402
USA	476	270	601	345	-	-	1	-
Storbritannien	324	150	374	168	307	141	374	168
Italien	189	45	183	50	-	-	-	-
Spanien	169	82	145	78	-	-	-	-
Nederländerna	80	39	88	44	-	-	-	-
Kanada	46	13	44	15	-	-	-	-
Danmark	37	15	26	10	8	5	7	4
Frankrike	36	16	34	14	36	16	34	14
Australien	35	22	80	48	-	-	-	-
Polen	35	12	22	6	-	-	-	-
Norge	31	16	38	21	-	-	-	-
Finland	25	15	28	16	-	-	-	-
Irland	21	9	5	2	21	9	5	2
Österrike	11	7	9	5	-	-	-	-
Belgien	6	2	10	4	-	-	-	-
Japan	3	-	5	-	-	-	-	-
Mexiko	3	1	1	-	-	-	-	-
Nya Zeeland	2	-	5	1	-	-	-	-
Schweiz	1	-	2	-	1	-	2	-
Totalt	4 972	2 080	6 002	2 585	3 525	1 466	4 403	1 861

Tabellen ovan visar det genomsnittliga antalet anställda för året som slutade den 31 december 2023. Det totala antalet anställda per den 31 december 2023 uppgick till 4 201 (5 441).

Löner, övriga ersättningar, sociala avgifter och pensioner	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Löner och övriga ersättningar hänförligt till:				
Styrelsen och den verkställande direktören	(24)	(13)	(24)	(13)
Övriga anställda	(3 807)	(4 337)	(2 399)	(2 827)
Summa löner och övriga ersättningar	(3 831)	(4 350)	(2 423)	(2 840)
Sociala avgifter enligt lag och avtal	(1 159)	(1 211)	(906)	(977)
varav: pensionskostnader	(272)	(282)	(221)	(232)
Summa löner, övriga ersättningar, sociala avgifter och pensioner	(4 990)	(5 561)	(3 329)	(3 817)

Koncernen	31 dec 2023		31 dec 2022	
	Antal på balansdagen	varav kvinnor	Antal på balansdagen	varav kvinnor
Styrelseledamöter och ledande befattningshavare				
Styrelseledamöter och koncernens verkställande direktör	8	25 %	7	29 %
Övriga ledande befattningshavare	10	10 %	6	17 %

Koncernen 2023					
Löner och övriga ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare ¹	Grundlön/arvode	Rörlig ersättning ⁵	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
Michael Moritz, Styrelseordförande	-	-	-	-	-
Roger Ferguson	-	-	-	-	-
Lise Kaae	-	-	-	-	-
Mikael Walther	-	-	-	-	-
Omid Kordestani	-	-	-	-	-
Sarah Smith	-	-	-	-	-
Matthew Miller ²	-	-	-	-	-
Sebastian Siemiatkowski, Verkställande direktör ³	(16,0)	(5,9)	(0,9)	(0,8)	(23,6)
Övriga ledande befattningshavare (9) ⁴	(82,1)	(25,8)	(0,6)	(4,6)	(113,1)
Summa	(98,1)	(31,7)	(1,5)	(5,4)	(136,7)

¹ Arvode till styrelsemedlemmar förutom VD redovisas i Klarna Bank AB (publ)'s moderbolag Klarna Holding AB (publ) och presenteras i årsredovisningen för Klarna Holding AB (publ).

² Den 29 december 2023 valdes Matthew Miller till styrelseledamot.

³ Den rörliga ersättningen inkluderar 2,4 mkr som är relaterade till en utmärkelse för 2022.

⁴ Antalet inom parentes avser antalet tjänster som har erhållit lön och ersättning under året och inte nödvändigtvis antalet individer. Under 2023 hade nio personer dessa roller. Ökningen av antalet personer i ledande befattningshavare är på grund av en uppdatering i klassificeringen av ledande befattningshavare och inkluderar denna period fyra nya befintliga roller, snarare än en ökning av ledande befattningshavare.

⁵ Rörlig ersättning inkluderar kontantbaserad rörlig ersättning och IFRS 2 kostnadsbelopp för aktiebaserade program.

Koncernen 2022					
Löner och övriga ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare ¹	Grundlön/arvode	Rörlig ersättning ³	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
Michael Moritz, Styrelseordförande	-	-	-	-	-
Roger Ferguson ²	-	-	-	-	-
Lise Kaae	-	-	-	-	-
Mikael Walther	-	-	-	-	-
Omid Kordestani	-	-	-	-	-
Sarah Smith	-	-	-	-	-
Sebastian Siemiatkowski, Verkställande direktör	(11,5)	(0,2)	(0,7)	(0,8)	(13,2)
Övriga ledande befattningshavare (5) ²	(55,9)	(4,2)	(1,9)	(4,6)	(66,6)
Summa	(67,4)	(4,4)	(2,6)	(5,4)	(79,8)

¹ Arvode till styrelsemedlemmar förutom VD redovisas i Klarna Bank AB (publ)'s moderbolag Klarna Holding AB (publ) och presenteras i årsredovisningen för Klarna Holding AB (publ).

² Siffran inom parentes hänvisar till antalet personer som erhållit löner och ersättningar under året och inte nödvändigtvis till antalet ledamöter vid en viss given tidpunkt. Under 2022 hade nio personer dessa roller.

³ Rörlig ersättning inkluderar kontantbaserad rörlig ersättning och IFRS 2 kostnadsbelopp för aktiebaserade program.

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 ersättningsstruktur som dels tar hänsyn till vikten av välbalanserade men differentierade ersättningsstrukturer som baserar sig på verksamhetens behov och den lokala marknaden, såväl som vikten av att vara konsekvent och dels stödjer en sund och effektiv riskhantering, och därtill inte uppmuntrar ett överdrivet risktagande och kortsiktiga vinster eller motverkar koncernens långsiktiga intressen.

Syftet med ersättningsstrukturen är både att stärka möjligheten att attrahera och behålla talangfulla medarbetare i alla befattningar och att stödja jämlik och rättvis behandling, men även att säkerställa att koncernens ersättningar upprätthåller en effektiv riskhantering och följer gällande regler.

Ersättningskommitté

Styrelsen har inrättat en ersättningskommitté bestående av tre medlemmar som utsetts av styrelsen. Ersättningskommittén ansvarar för att bereda och presentera förslag till styrelsen rörande löner och andra ersättningsfrågor. Detta inkluderar förslag om ersättningspolicy och ersättning till medlemmar i koncernens ledningsgrupp och anställda som leder kontrollfunktionerna. Ersättningskommittén ska även lägga fram förslag inför årsstämman angående ersättningar till styrelseledamöter och revisorer. Vidare ska ersättningskommittén utföra en kvalificerad och oberoende utvärdering av ersättningspolicyn och koncernens ersättningssystem tillsammans med lämpliga kontrollfunktioner om nödvändigt.

Ersättningskommittén har haft fem formella möten under 2023. Kommittén har löpande behandlat uppkomna ärenden genom korrespondens mellan ledamöterna, där formella beslut som inte omfattats av dess beslutsdelegation har rapporterats till och dokumenterats av styrelsen på nästkommande styrelsemöte.

Ersättningspolicy och riskanalys

Styrelsen har antagit en ersättningspolicy avsedd att vara förenlig med och främja en sund och effektiv riskhantering, motverka överdrivet risktagande och vara i linje med koncernens långsiktiga intressen. Ersättningspolicyn uppdateras när det är nödvändigt, 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:

- (i) ersättningen ska bedömas individuellt och vara grundad på erfarenhet, kompetens och prestation
- (ii) ersättningen ska inte vara diskriminerande
- (iii) ersättningen ska vara konkurrenskraftig men inte kontraproduktiv för koncernens långsiktiga intressen och möjlighet att skapa positiva resultat genom en hel ekonomisk cykel

Koncernen 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 hans/hennes enhet, utan även gärna till koncernens totala resultat samt kvalitativa kriterier såsom att den anställda följer interna regelverk. 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.

Ersättning till koncernledningen och särskilt reglerad personal

Total ersättning tilldelad och utbetald till koncernens ledningsgrupp bestående av 10 personer¹ (6) uppgår till 197,1 mkr (119,2 mkr) och för särskilt reglerad personal bestående av 46 personer¹ (46) uppgår beloppet till 132,8 mkr (237,2 mkr), vilket summerar till totalt 329,9 mkr (356,4 mkr). Den rörliga ersättningen utgör 97,6 mkr (49,5 mkr) av beloppet till koncernledningen, hänförligt till 10 (6) av dess medlemmar, och 44,4 mkr (173,0 mkr) av beloppet till särskilt reglerad personal, hänförligt till 46 (46) mottagare.

¹ Siffran inom parentes hänvisar till antal positioner som har erhållit löner och ersättningar under året och inte nödvändigtvis till antalet personer.

I nedanstående tabeller presenteras fördelningen av både tilldelad och utbetald rörlig ersättning:

2023	Värde av rörlig ersättning			Antal mottagare		
	Koncern-ledning	Särskilt reglerad personal	Summa	Koncern-ledning	Särskilt reglerad personal	Summa
Utbetalt som en engångskontantbetalning (avseende bonus för personalhänvisning / ersättningar / försäljningsbonus)	(10,5)	(0,9)	(11,4)	6	9	15
Utbetalt i form av aktier, aktierelaterade instrument, finansiella instrument eller icke-kontanta förmåner	(26,7)	(27,1)	(53,8)	10	46	56
Uppskjuten ersättning tilldelad	(60,4)	(16,4)	(76,8)	10	36	46
Summa	(97,6)	(44,4)	(142,0)	10	46	56

Under 2023 har sju anställda erhållit mer än 1 meur i ersättning (tre mellan 1 meur och 1,5 meur, två mellan 2 meur och 2,5 meur, två över 2,5 meur).

2022	Värde av rörlig ersättning			Antal mottagare		
	Koncern-ledning	Särskilt reglerad personal	Summa	Koncern-ledning	Särskilt reglerad personal	Summa
Utbetalt som en engångskontantbetalning (avseende bonus för personalhänvisning / ersättningar / försäljningsbonus)	(2,6)	(7,2)	(9,8)	3	8	11
Utbetalt i form av aktier, aktierelaterade instrument, finansiella instrument eller icke-kontanta förmåner	(7,4)	(133,4)	(140,8)	9	46	55
Uppskjuten ersättning tilldelad	(39,5)	(30,7)	(70,2)	7	34	41
Utbetald anställningsbonus	-	-	-	-	2	2
Utbetalt avgångsvederlag	-	(1,7)	(1,7)	-	1	1
Summa	(49,5)	(173,0)	(222,5)	9	46	55

Under 2022 har åtta 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 2023 uppgår den totala utestående uppskjutna ersättningen¹ till koncernledningen hänförligt till 10 personer² (6) till 50,5 mkr (31,7 mkr). För särskilt reglerad personal uppgår motsvarande belopp till 35,7 mkr (139,4 mkr) hänförligt till 38 personer (46). Totalt uppgår utestående uppskjutna ersättningen sammanlagt till 86,2 mkr (171,1 mkr).

¹ Det har inte skett någon minskning av riskjustering av beviljad uppskjuten ersättning under 2023 eller 2022.

² Siffran inom parentes hänvisar till antal positioner som har erhållit löner och ersättningar under året och inte nödvändigtvis till antalet personer.

Not 12 Arvoden och ersättningar till revisorer

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
<i>EY</i>				
Revisionsuppdrag	(20)	(18)	(13)	(14)
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	(1)	(1)	(1)	-
Summa	(21)	(19)	(14)	(14)

Not 13 Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Avskrivningar				
Immateriella anläggningstillgångar	(1 255)	(812)	(959)	(652)
Materiella tillgångar ¹	(432)	(537)	(332)	(382)
Summa	(1 687)	(1 349)	(1 291)	(1 034)
Nedskrivningar				
Immateriella anläggningstillgångar	(231)	(48)	(194)	(48)
Materiella tillgångar ¹	(373)	(107)	(353)	(72)
Summa	(604)	(155)	(547)	(120)
Summa av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	(2 291)	(1 504)	(1 838)	(1 154)

¹ Av- och nedskrivningar för leasingtillgångar är inkluderade i Materiella tillgångar. För vidare information, se not 7 Leasing.

Not 14 Kreditförluster, netto

Kreditförluster per klass	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Utlåning till kreditinstitut				
Ökning av reserveringar	(80)	(32)	-	-
Återföring av tidigare reserveringar	81	27	-	-
Summa	1	(5)	-	-
Utlåning till allmänheten				
Realiserade kreditförluster, netto efter återvinningar ¹	(4 640)	(5 569)	(3 269)	(3 370)
Upplösning av reserveringar för att täcka realiserade kreditförluster	4 643	4 872	3 271	2 915
Ökning av reserveringar	(15 143)	(15 440)	(11 011)	(9 872)
Återföring av tidigare reserveringar	11 121	10 458	8 206	6 572
Summa	(4 019)	(5 679)	(2 803)	(3 755)
Finansiella garantier och åtaganden				
Ökning av reserveringar	(95)	(99)	(91)	(99)
Återföring av tidigare reserveringar	81	66	77	67
Summa	(14)	(33)	(14)	(32)
Summa kreditförluster, netto	(4 032)	(5 717)	(2 817)	(3 787)

¹ Reserveringar för förutbetalda kostnader och upplupna intäkter är inkluderade i Realiserade kreditförluster, netto efter återvinningar för moderbolaget och uppgår till SEK 0 mkr (0 mkr).

Utlåning till allmänheten om 86,1 mdkr (74,0 mdkr) är lån som fortfarande är utestående per den 31 december. Detta saldo är endast delvis jämförbart med kreditförluster i resultaträkningen eftersom resultaträkningen redovisar all aktivitet under året från 1 januari till 31 december, medan balansräkningen är en ögonblicksbild av utestående utlåning per den 31 december.

Not 15 Skatt

Skatt på årets resultat	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Aktuell skatt				
Årets skattekostnad	(171)	(115)	(105)	(38)
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	20	9	20	15
Summa	(151)	(106)	(85)	(23)
Uppskjuten skatt				
Uppskjuten skatt	808	133	91	33
Summa	808	133	91	33
Redovisad skatt	657	27	6	10

Effektiv skattesats	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Resultat före skatt	(3 263)	(10 234)	(2 996)	(8 891)
Inkomstskatt beräknad enligt gällande nationella skattesatser i respektive land	748	2 248	617	1 832
Ej skattepliktiga intäkter	25	99	21	98
Ej avdragsgilla kostnader	(413)	(178)	(300)	(220)
Skattepliktig intäkt som inte redovisas via resultaträkningen	(117)	(78)	(116)	(61)
Avdragsgilla kostnader som inte redovisas via resultaträkningen	44	144	40	142
Ej utnyttjade skatteförluster	(363)	(2 204)	(276)	(1 796)
Effekt av ändrad skattesats	3	-	-	-
Tidigare års förluster redovisade i år	710	14	-	-
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	20	(18)	20	15
Redovisad skatt	657	27	6	10
Effektiv skattesats	20,1 %	0,3 %	0,2 %	0,1 %

Uppskjutna skattefordringar	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Underskottsavdrag	25	20	-	-
Reserv för kreditförluster	203	201	66	25
Aktierelaterade ersättningar	6	2	-	-
Övriga	48	172	1	36
Summa	282	395	67	61

Uppskjutna skatteskulder	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Immateriella anläggningstillgångar	4	854	4	27
Övriga	1	58	-	59
Summa	5	912	4	86

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 2023 har uppskjutna skattefordringar och -skulder redovisats, vilket har resulterat i en vinst på 808 mkr (133 mkr) i resultaträkningen. Uppskjuten skattefordran har redovisats där redovisningskriterierna är uppfyllda, varav 710 mkr (14 mkr) avser skatteförluster. De bruttoredovisade uppskjutna skattefordringarna och skulderna har kvittats i balansräkningen i den mån kraven på nettning är uppfyllda.

Tidigare års förluster i koncernen för vilka skattefordringar inte redovisas i balansräkningen uppgår till 20 671 mkr (22 454 mkr) brutto. Andra avdragsgilla temporära skillnader som inte har redovisats uppgår till 504 mkr (213 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.

Tidigare års förluster för moderbolaget, Klarna Bank AB (publ) med tillhörande filialer, för vilka skattefordringar inte redovisas i balansräkningen uppgår till 20 595 mkr (19 377 mkr) brutto.

Not 16 Nettoresultat från kategorier av finansiella instrument

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Finansiella instrument obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultaträkningen	(664)	733	(692)	971
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	18 598	12 084	16 053	11 643
Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	(4 082)	(1 750)	(4 308)	(1 731)
Valutakursvinster/-förluster	529	(1 299)	489	(1 296)
Summa	14 381	9 768	11 542	9 587

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 14 445 057 114 kr balanseras i ny räkning.

Primärkapital	276 000 000 kr
Reserver	(133 700 902) kr
Balanserade vinstmedel	17 292 587 164 kr
Årets resultat	(2 989 829 148) kr
Summa	14 445 057 114 kr

Not 18 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Statsobligationer	112	214	112	214
Kommuner och andra offentliga organ	7 155	10 499	7 155	10 499
Summa	7 267	10 713	7 267	10 713
Per valuta				
- i SEK	2 648	5 665	2 648	5 665
- i EUR	3 122	2 305	3 122	2 305
- i USD	1 497	2 743	1 497	2 743
Summa	7 267	10 713	7 267	10 713

Not 19 Utlåning till kreditinstitut

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Utlåning till kreditinstitut	4 500	3 783	1 880	991
Per valuta				
- i SEK	275	195	152	80
- i EUR	869	821	600	400
- i NOK	-	54	-	15
- i USD	2 491	1 926	572	83
- i AUD	-	213	-	17
- i CHF	182	-	182	-
- i GBP	273	29	250	5
- i annan valuta	410	545	124	391
Summa	4 500	3 783	1 880	991

Not 20 Utlåning till allmänheten

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Utlåning till allmänheten ¹	89 602	78 137	83 867	79 910
Reserv för kreditförluster	(3 494)	(4 154)	(2 909)	(3 436)
Summa	86 108	73 983	80 958	76 474

¹ Moderbolagets utlåning till allmänheten inkluderar lån värderade till verkligt värde genom resultaträkningen till ett belopp om 0 mkr (486 mkr).

Per 1 januari 2022 har Utlåning till allmänheten omräknats om (165) mkr. Se vidare i sektion 27, not 2 i Redovisningsprinciper. Tabellerna nedan visar redovisade värden för utlåning till allmänheten samt reserveringar värderade till upplupet anskaffningsvärde.

Koncernen	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 1 januari 2023¹	68 895	6 054	1 940	1	1 247	78 137
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	1 456 000	1 060	251	-	32 957	1 490 268
Tillgångar som borttagits från balansräkningen eller återbetalats (exkl. nedskrivningar)	(1 412 595)	(24 512)	(2 142)	-	(32 903)	(1 472 152)
Överföringar till stadie 1	6 377	(6 081)	(296)	-	-	-
Överföringar till stadie 2	(35 886)	36 044	(158)	-	-	-
Överföringar till stadie 3	(318)	(6 753)	7 071	-	-	-
Nedskrivningar	(87)	(604)	(5 160)	-	(147)	(5 998)
Övriga justeringar	(644)	6	1	-	(16)	(653)
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 31 december 2023	81 742	5 214	1 507	1	1 138	89 602

Koncernen	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Reserveringar per 1 januari 2023¹	(1 520)	(1 016)	(1 366)	-	(252)	(4 154)
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	(5 234)	(352)	(204)	-	(192)	(5 982)
Tillgångar som borttagits från balansräkningen eller återbetalats (exkl. nedskrivningar)	6 801	2 648	1 086	-	136	10 671
Överföringar till stadie 1	(602)	511	91	-	-	-
Överföringar till stadie 2	1 470	(1 549)	79	-	-	-
Överföringar till stadie 3	70	3 514	(3 584)	-	-	-
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	(2 862)	(4 908)	(1 198)	-	(192)	(9 160)
Förändringar i modeller och indata som används för ECL-beräkningar	559	59	(168)	-	-	450
Nedskrivningar	27	130	4 345	-	142	4 644
Övriga justeringar	15	11	6	-	5	37
Reserveringar per 31 december 2023	(1 276)	(952)	(913)	-	(353)	(3 494)

¹ Tabellen visar månadsvisa rörelser.

Utlåning till allmänheten om 86,1 mdkr (74,0 mdkr) är lån som fortfarande är utestående per den 31 december. Detta saldo är endast delvis jämförbart med kreditförluster i resultaträkningen eftersom resultaträkningen redovisar all aktivitet under året från 1 januari till 31 december, medan balansräkningen är en ögonblicksbild av utestående utlåning per den 31 december.

Koncernen	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 1 januari 2022¹	58 187	4 626	1 664	1	1 053	65 531
Ökning genom rörelseförvärv	-	-	-	-	73	73
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	1 012 754	1 250	128	-	11 531	1 025 663
Tillgångar som borttagits från balansräkningen eller återbetalats (exkl. nedskrivningar)	(969 399)	(23 073)	(1 571)	-	(11 249)	(1 005 292)
Överföringar till stadie 1	7 092	(6 935)	(157)	-	-	-
Överföringar till stadie 2	(37 831)	37 942	(111)	-	-	-
Överföringar till stadie 3	(942)	(7 165)	8 107	-	-	-
Nedskrivningar	(291)	(582)	(6 098)	-	(56)	(7 027)
Övriga justeringar	(675)	(9)	(22)	-	(105)	(811)
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 31 december 2022	68 895	6 054	1 940	1	1 247	78 137

Koncernen	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Reserveringar per 1 januari 2022¹	(1 599)	(882)	(962)	-	(166)	(3 609)
Ökning genom rörelseförvärv	-	-	-	-	(9)	(9)
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	(4 920)	(454)	(333)	-	(86)	(5 793)
Tillgångar som borttagits från balansräkningen eller återbetalats (exkl. nedskrivningar)	6 520	2 816	892	-	102	10 330
Överföringar till stadie 1	(730)	613	117	-	-	-
Överföringar till stadie 2	1 451	(1 538)	87	-	-	-
Överföringar till stadie 3	79	3 711	(3 790)	-	-	-
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	(2 577)	(5 478)	(1 893)	-	(131)	(10 079)
Förändringar i modeller och indata som används för ECL-beräkningar	183	(19)	(36)	-	-	128
Nedskrivningar	76	214	4 550	-	31	4 871
Övriga justeringar	(3)	1	2	-	7	7
Reserveringar per 31 december 2022	(1 520)	(1 016)	(1 366)	-	(252)	(4 154)

¹ Tabellen visar månadsvisa rörelser.

Moderbolaget	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 1 januari 2023¹	72 415	4 659	1 807	1	542	79 424
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	1 153 246	855	248	-	28 552	1 182 901
Tillgångar som borttagits från balansräkningen eller återbetalats (exkl. nedskrivningar)	(1 124 536)	(18 767)	(1 947)	-	(28 560)	(1 173 810)
Överföringar till stadie 1	5 890	(5 596)	(294)	-	-	-
Överföringar till stadie 2	(29 241)	29 393	(152)	-	-	-
Överföringar till stadie 3	(342)	(5 214)	5 556	-	-	-
Nedskrivningar	(73)	(541)	(3 899)	-	(114)	(4 627)
Övriga justeringar	(81)	2	58	-	-	(21)
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 31 december 2023	77 278	4 791	1 377	1	420	83 867

Moderbolaget	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Reservering per 1 januari 2023¹	(1 285)	(730)	(1 244)	-	(177)	(3 436)
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	(3 768)	(278)	(203)	-	(175)	(4 424)
Tillgångar som borttagits från balansräkningen eller återbetalats (exkl. nedskrivningar)	4 912	1 861	1 011	-	98	7 882
Överföringar till stadie 1	(565)	476	89	-	-	-
Överföringar till stadie 2	1 193	(1 266)	73	-	-	-
Överföringar till stadie 3	68	2 265	(2 333)	-	-	-
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	(2 113)	(3 226)	(1 078)	-	(131)	(6 548)
Förändringar i modeller och indata som används för ECL-beräkningar	427	64	(166)	-	-	325
Nedskrivningar	23	79	3 059	-	110	3 271
Övriga justeringar	10	5	2	-	4	21
Reservering per 31 december 2023	(1 098)	(750)	(790)	-	(271)	(2 909)

¹ Tabellen visar månadsvisa rörelser.

Moderbolaget	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 1 januari 2022¹	61 483	3 276	1 459	2	722	66 942
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	534 335	790	209	-	6 399	541 733
Tillgångar som borttagits från balansräkningen eller återbetalats (exkl. nedskrivningar)	(499 774)	(16 892)	(1 414)	(1)	(6 409)	(524 490)
Överföringar till stadie 1	6 413	(6 283)	(130)	-	-	-
Överföringar till stadie 2	(29 269)	29 354	(85)	-	-	-
Överföringar till stadie 3	(785)	(5 222)	6 007	-	-	-
Nedskrivningar	(214)	(360)	(4 211)	-	(42)	(4 827)
Övriga justeringar	226	(4)	(28)	-	(128)	66
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 31 december 2022	72 415	4 659	1 807	1	542	79 424

Moderbolaget	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Reservering per 1 januari 2022¹	(1 306)	(497)	(798)	-	(140)	(2 741)
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	(3 034)	(244)	(288)	-	(71)	(3 637)
Tillgångar som borttagits från balansräkningen eller återbetalats (exkl. nedskrivningar)	4 005	1 690	765	-	67	6 527
Överföringar till stadie 1	(568)	473	95	-	-	-
Överföringar till stadie 2	1 152	(1 218)	66	-	-	-
Överföringar till stadie 3	23	2 230	(2 253)	-	-	-
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	(1 688)	(3 151)	(1 646)	-	(64)	(6 549)
Förändringar i modeller och indata som används för ECL-beräkningar	120	(45)	(30)	-	-	45
Nedskrivningar	14	34	2 840	-	25	2 913
Övriga justeringar	(3)	(2)	5	-	6	6
Reservering per 31 december 2022	(1 285)	(730)	(1 244)	-	(177)	(3 436)

¹ Tabellen visar månadsvisa rörelser.

Lån med ett kontraktsmässigt belopp om 2 504 mkr (3 436 mkr) för koncernen och 1 278 mkr (1 489 mkr) för moderbolaget, som skrevs ned under året, är fortsatt föremål för indrivningsaktiviteter.

Not 21 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Andra låntagare	506	864	506	864
Summa	506	864	506	864
- i SEK	506	864	506	864

Not 22 Aktier och andelar i koncernföretag

Moderbolaget		31 dec 2023		31 dec 2022	
Andelar i koncernföretag		15 465		10 942	

Moderbolaget		31 dec 2023		31 dec 2022		
Dotterbolag	Antal aktier	Andel	Bokfört värde	Eget kapital	Bokfört värde	Eget kapital
Analyzd Technologies Ltd., Cypern, org.nr HE 273011 ¹	1 000	100 %	-	0,0	16,5	19,2
Hero Towers Limited, Storbritannien, org.nr 09570325	614 567	100 %	1 229,3	1 343,9	1 229,3	1 229,3
Klarna Australia Holding Pty Ltd, Australien, org.nr 635 651 722	100 000 000	100 %	1 051,5	1 121,0	48,6	68,2
Klarna Austria GmbH, Österrike, org.nr FN 387052w	1	100 %	0,3	56,1	0,3	43,9
Klarna Belgium N.V., Belgien, org.nr 0741.431.277	18 000	100 %	0,2	37,7	0,7	6,4
Klarna B.V., Nederländerna, org.nr 50315250	61 500	100 %	0,7	10,4	0,2	76,3
Klarna Canada Limited, Kanada, org.nr BC1268207	1	100 %	-	(21,8)	-	(14,6)
Klarna Commercial Consulting (Shanghai) Co., Ltd., Kina, org.nr 91310000MA1FPMBGXE	-	100 %	3,7	8,5	3,7	8,8
Klarna Financial Services UK Ltd, Storbritannien, org.nr 14290857	1 500 001	100 %	1 004,2	931,6	-	-
Klarna Germany Holding GmbH, Tyskland, org.nr HRB 230268	25 000	100 %	2 762,5	1 121,6	2 762,5	1 357,9
Klarna Inc., USA, org.nr 99-0365994 ²	10 000 000	100 %	3 252,1	2 767,7	-	-
Klarna Italy S.r.l., Italien, org.nr 10232490960	14 248	100 %	24,7	24,8	24,7	8,3
Klarna Japan KK, Japan, org.nr 0104-01-140886 ¹	148 201 614	100 %	7,9	8,1	76,5	8,5
Klarna MAS AB, Sverige, org.nr 556864-9478	49 786	100 %	288,5	71,9	259,0	48,1
Klarna Norge AS, Norge, org.nr 995 515 164	10 000	100 %	0,1	123,6	0,1	108,2
Klarna Oy, Finland, org.nr 2247127-6	2 500	100 %	0,0	108,8	-	90,0
Klarna Participations AB, Sverige, org.nr 596918-1158 ³	-	0 %	-	-	-	1,9
Klarna Payments, S.A. de C.V., Mexico, org.nr N-2021080794	14 578 672	100 %	7,0	9,1	7,0	7,8
Klarna Poland sp. z o.o. Limited, Polen, org.nr 0000907691	100	100 %	0,0	7,8	-	3,5
Klarna Runway Holding Inc, USA, org.nr 86-2300658 ²	-	0 %	-	-	654,6	2 754,3
Klarna Securities AB, Sverige, org.nr 559176-9905 ³	50 000	100 %	9,3	9,7	25,5	4,6
Klarna Spain S.L., Spanien, org.nr B88639240	3 000	100 %	0,0	12,7	-	2,6
Klarna UK Limited, Storbritannien, org.nr 08706739	1	100 %	0,0	1,0	-	14,2
Pricerunner Group AB, Sverige, org.nr 559021-0851	251 721	100 %	4 617,4	897,2	4 617,4	897,0
Search Engine Marketing Sweden AB, Sverige, org.nr 556809-5946 ³	-	0 %	-	-	10,3	10,3
Stocard GmbH, Tyskland, org.nr HRB 712032	109 369	100 %	1 205,2	205,1	1 205,2	93,4
Summa			15 464,6		10 942,1	

¹ Under 2023 genomfördes nedskrivning av aktier om 16,5 mkr i Analyzd Technologies Ltd., 68,6 mkr i Klarna Japan KK och 21,5 mkr i Klarna Securities AB.

² Under 2023 fusionerades Klarna Runway Holding med Klarna Inc.

³ Under 2023 avyttrades Klarna Participations AB och Search Engine Marketing Sweden AB.

För året som avslutades den 31 december 2023 hade följande dotterbolag rätt till undantag från revision enligt avsnitt 479A i den brittiska bolagslagen 2006 (Companies Act):

Klarna UK Limited (org.nr 08706739)

Koncernföretag	Geografiskt område	2023	2022
		Summa rörelseintäkter, netto	Summa rörelseintäkter, netto
Accolade AB	Sverige	1,8	9,8
Hero Technologies Inc.	USA	-	17,2
Hero Towers Ltd.	Storbritannien	133,9	1 310,7
Inspirock, Inc	USA	2,5	5,1
Klarna Australia Holding Pty Ltd.	Australien	97,8	1,7
Klarna Australia Pty Ltd.	Australien	8,5	17,8
Klarna Austria GmbH	Österrike	83,4	83,3
Klarna Belgium N.V.	Belgien	20,6	31,9
Klarna B.V.	Nederländerna	129,7	139,8
Klarna Canada Limited	Kanada	253,0	232,2
Klarna Commercial Consulting (Shanghai) Co., Ltd.	Kina	6,1	9,6
Klarna Germany Holding GmbH	Tyskland	(240,5)	(946,3)
Klarna Glazing II LLC	USA	34,1	22,4
Klarna Inc. ¹	USA	6 228,5	8 050,4
Klarna Italy S.r.l.	Italien	236,9	221,2
Klarna Japan KK	Japan	7,5	7,8
Klarna MAS AB	Sverige	109,0	50,9
Klarna New Zealand	Nya Zealand	(2,1)	(0,7)
Klarna Norge AS	Norge	61,4	67,4
Klarna OY	Finland	60,7	46,8
Klarna Payments, S.A. de C.V.	Mexico	4,5	1,2
Klarna Poland sp. z o.o Limited	Polen	45,1	31,3
Klarna Runway Holding Inc	USA	-	-
Klarna Securities AB	Sverige	0,3	0,1
Klarna Spain S.L.	Spanien	160,9	137,5
Klarna UK Limited	Storbritannien	1,2	-
Piggy LLC	USA	18,2	67,0
PriceRunner Computer Technology Co.,Ltd	Kina	-	-
PriceRunner Denmark ApS	Danmark	249,8	194,6
PriceRunner GmbH	Tyskland	0,2	0,1
PriceRunner Group AB	Sverige	2,3	42,2
PriceRunner Holding AB	Sverige	1,0	80,3
PriceRunner International AB	Sverige	291,5	166,2
PriceRunner Ltd	Storbritannien	42,8	24,2
PriceRunner Sweden AB	Sverige	146,1	127,4
Prisguiden AS	Norge	36,8	45,6
Sofort GmbH	Tyskland	1 178,5	2 037,2
Sofort UK Limited	Storbritannien	-	-
Stocard GmbH	Tyskland	127,4	146,1
Stocard Pty Ltd	Australien	7,8	11,1
Stocard UK Limited	Storbritannien	4,2	(0,3)
Toplooks LLC	USA	-	2,3

¹ Klarna Inc har erhållit mindre koncerninterna intäkter. Exklusive dessa bidrag skulle de totala netto rörelseintäkterna ha varit 4 626 mkr (3 549 mkr). Klarna Inc är inte helt representativt för Klarnas resultat i USA eftersom vissa aktiviteter redovisas i Klarna Bank AB (publ).

Not 23 Immateriella anläggningstillgångar

Koncernen	Goodwill	Varumärken	Licenser	Balanserade utvecklingsutgifter	Övriga immateriella anläggningstillgångar	Summa
Anskaffningsvärde per 1 januari 2023	5 727	1 202	80	3 795	2 941	13 745
Inköp	-	-	3	887	-	890
Försäljningar/utrangeringar	-	-	(3)	-	-	(3)
Omräkningsdifferens	16	-	-	15	(27)	4
Anskaffningsvärde per 31 december 2023	5 743	1 202	80	4 697	2 914	14 636
Akkumulerade avskrivningar per 1 januari 2023	-	(65)	(64)	(1 396)	(427)	(1 952)
Avskrivningar under året	-	(73)	(6)	(854)	(322)	(1 255)
Försäljningar/utrangeringar	-	-	2	-	-	2
Omräkningsdifferens	-	-	-	(9)	24	15
Akkumulerade avskrivningar per 31 december 2023	-	(138)	(68)	(2 259)	(725)	(3 190)
Akkumulerade nedskrivningar per 1 januari 2023	-	(82)	-	(67)	-	(149)
Nedskrivningar under året	(30)	-	(1)	(190)	(10)	(231)
Omräkningsdifferens	-	-	-	(3)	-	(3)
Akkumulerade nedskrivningar per 31 december 2023	(30)	(82)	(1)	(260)	(10)	(383)
Redovisat värde per 31 december 2023	5 713	982	11	2 178	2 179	11 063

Koncernen	Goodwill	Varumärken	Licenser	Balanserade utvecklingsutgifter	Övriga immateriella anläggningstillgångar	Summa
Anskaffningsvärde per 1 januari 2022	3 609	109	67	2 102	724	6 611
Inköp	-	-	14	928	7	949
Ökning genom rörelseförvärv	1 923	1 085	-	747	2 144	5 899
Försäljningar/utrangeringar	-	-	(1)	-	-	(1)
Omklassificering	(35)	-	-	-	50	15
Omräkningsdifferens	230	8	-	18	16	272
Anskaffningsvärde per 31 december 2022	5 727	1 202	80	3 795	2 941	13 745
Akkumulerade avskrivningar per 1 januari 2022	-	(12)	(58)	(803)	(235)	(1 108)
Avskrivningar under året	-	(51)	(6)	(576)	(179)	(812)
Försäljningar/utrangeringar	-	-	1	-	-	1
Omräkningsdifferens	-	(2)	(1)	(17)	(13)	(33)
Akkumulerade avskrivningar per 31 december 2022	-	(65)	(64)	(1 396)	(427)	(1 952)
Akkumulerade nedskrivningar per 1 januari 2022	-	(76)	-	(17)	-	(93)
Nedskrivningar under året	-	-	-	(48)	-	(48)
Omräkningsdifferens	-	(6)	-	(2)	-	(8)
Akkumulerade nedskrivningar per 31 december 2022	-	(82)	-	(67)	-	(149)
Redovisat värde per 31 december 2022	5 727	1 055	16	2 332	2 514	11 644

Moderbolaget	Goodwill	Licenser	Balanserade utvecklingsutgifter	Övriga immateriella anläggningstillgångar	Summa
Anskaffningsvärde per 1 januari 2023	1 626	70	2 672	536	4 904
Inköp	-	3	813	-	816
Omklassificering	-	-	(1)	1	-
Omräkningsdifferens	21	1	3	1	26
Anskaffningsvärde per 31 december 2023	1 647	74	3 487	538	5 746
Akkumulerade avskrivningar per 1 januari 2023	(540)	(59)	(1 026)	(238)	(1 863)
Avskrivningar under året	(259)	(4)	(644)	(52)	(959)
Omräkningsdifferens	7	-	(1)	(1)	5
Akkumulerade avskrivningar per 31 december 2023	(792)	(63)	(1 671)	(291)	(2 817)
Akkumulerade nedskrivningar per 1 januari 2023	-	-	(48)	-	(48)
Nedskrivningar under året	(11)	-	(183)	-	(194)
Omräkningsdifferens	-	-	5	-	5
Akkumulerade nedskrivningar per 31 december 2023	(11)	-	(226)	-	(237)
Redovisat värde per 31 december 2023	844	11	1 590	247	2 692

Moderbolaget	Goodwill	Licenser	Balanserade utvecklingsutgifter	Övriga immateriella anläggningstillgångar	Summa
Anskaffningsvärde per 1 januari 2022	463	58	1 670	478	2 669
Inköp	1 127	13	1 000	37	2 177
Försäljningar/utrangeringar	-	(1)	-	-	(1)
Omräkningsdifferens	36	-	2	21	59
Anskaffningsvärde per 31 december 2022	1 626	70	2 672	536	4 904
Akkumulerade avskrivningar per 1 januari 2022	(328)	(55)	(612)	(182)	(1 177)
Avskrivningar under året	(183)	(5)	(413)	(51)	(652)
Försäljningar/utrangeringar	-	1	-	-	1
Omräkningsdifferens	(29)	-	(1)	(5)	(35)
Akkumulerade avskrivningar per 31 december 2022	(540)	(59)	(1 026)	(238)	(1 863)
Akkumulerade nedskrivningar per 1 januari 2022	-	-	-	-	-
Nedskrivningar under året	-	-	(48)	-	(48)
Akkumulerade nedskrivningar per 31 december 2022	-	-	(48)	-	(48)
Redovisat värde per 31 december 2022	1 086	11	1 598	298	2 993

Nedskrivningsprövning av goodwill och immateriella anläggningstillgångar

Koncernen genomförde sitt årliga nedskrivningstest för goodwill den 1 oktober 2023. Vid genomförandet av detta test allokerades all goodwill till en kassagenererande enhet eftersom koncernen endast har ett rörelsesegment. Inget nedskrivningsbehov identifierades då det verkliga värdet efter avdrag för försäljningskostnader för den kassagenererande enheten översteg dess redovisade värde. Vid fastställandet av det verkliga värdet efter avdrag för försäljningskostnader tillämpade koncernen en nivå 3-värderingsmetod med de senaste tolv månaders intäktsmultipel som ett nyckelantagande. Koncernen genomförde en känslighetsanalys och jämförde nyckelantagandet med värderingar av jämförbara företag. Inga väsentliga förändringar i de viktigaste antagandena identifierades i vår känslighetsanalys som skulle resultera i en nedskrivning.

I december 2023 fattade koncernen ett strategiskt beslut att upphöra med viss verksamhet relaterade till tidigare förvärv vilket resulterade i en nedskrivning av Goodwill med 30 mkr och en nedskrivning av immateriella anläggningstillgångar med 162 mkr.

Not 24 Materiella tillgångar

Koncernen	Förbättringsutgifter på annans fastighet	Inventarier	Summa
Anskaffningsvärde per 1 januari 2023	159	660	819
Inköp	-	7	7
Försäljningar/utrangeringar	(7)	(60)	(67)
Omräkningsdifferens	-	(1)	(1)
Anskaffningsvärde per 31 december 2023	152	606	758
Akkumulerade avskrivningar per 1 januari 2023	(73)	(326)	(399)
Avskrivningar under året	(28)	(109)	(137)
Försäljningar/utrangeringar	3	37	40
Omräkningsdifferens	1	3	4
Akkumulerade avskrivningar per 31 december 2023	(97)	(395)	(492)
Akkumulerade nedskrivningar per 1 januari 2023	(6)	(6)	(12)
Nedskrivningar under året	(15)	(16)	(31)
Försäljningar/utrangeringar	-	2	2
Akkumulerade nedskrivningar per 31 december 2023	(21)	(20)	(41)
Redovisat värde per 31 december 2023¹	34	191	225

Koncernen	Förbättringsutgifter på annans fastighet	Inventarier	Summa
Anskaffningsvärde per 1 januari 2022	143	536	679
Inköp	13	106	119
Ökning genom rörelseförvärv	-	6	6
Försäljningar/utrangeringar	(4)	(14)	(18)
Omklassificering	(5)	5	-
Omräkningsdifferens	12	21	33
Anskaffningsvärde per 31 december 2022	159	660	819
Akkumulerade avskrivningar per 1 januari 2022	(40)	(224)	(264)
Avskrivningar under året	(29)	(98)	(127)
Försäljningar/utrangeringar	2	6	8
Omräkningsdifferens	(6)	(10)	(16)
Akkumulerade avskrivningar per 31 december 2022	(73)	(326)	(399)
Akkumulerade nedskrivningar per 1 januari 2022	-	-	-
Nedskrivningar under året	(6)	(6)	(12)
Akkumulerade nedskrivningar per 31 december 2022	(6)	(6)	(12)
Redovisat värde per 31 december 2022¹	80	328	408

¹ Leasing är redovisade som nyttjanderättstillgångar och är inkluderade i Materiella tillgångar i balansräkningen. Nyttjanderättstillgångarna uppgår till 1 003 mkr (1 636 mkr) den 31 december 2023 och är redovisade i not 7, Leasing.

Moderbolaget	Förbättringsutgifter på annans fastighet	Inventarier	Summa
Anskaffningsvärde per 1 januari 2023	128	555	683
Inköp	-	3	3
Försäljningar/utrangeringar	(6)	(43)	(49)
Omräkningsdifferens	-	1	1
Anskaffningsvärde per 31 december 2023	122	516	638
Akkumulerade avskrivningar per 1 januari 2023	(56)	(262)	(318)
Avskrivningar under året	(22)	(93)	(115)
Försäljningar/utrangeringar	2	26	28
Omräkningsdifferens	1	1	2
Akkumulerade avskrivningar per 31 december 2023	(75)	(328)	(403)
Akkumulerade nedskrivningar per 1 januari 2023	(4)	(4)	(8)
Nedskrivningar under året	(15)	(9)	(24)
Akkumulerade nedskrivningar per 31 december 2023	(19)	(13)	(32)
Redovisat värde per 31 december 2023¹	28	175	203

Moderbolaget	Förbättringsutgifter på annans fastighet	Inventarier	Summa
Anskaffningsvärde per 1 januari 2022	121	457	578
Inköp	2	85	87
Försäljningar/utrangeringar	-	(5)	(5)
Omklassificering	(5)	5	-
Omräkningsdifferens	10	13	23
Anskaffningsvärde per 31 december 2022	128	555	683
Akkumulerade avskrivningar per 1 januari 2022	(31)	(179)	(210)
Avskrivningar under året	(21)	(79)	(100)
Försäljningar/utrangeringar	-	2	2
Omräkningsdifferens	(4)	(6)	(10)
Akkumulerade avskrivningar per 31 december 2022	(56)	(262)	(318)
Akkumulerade nedskrivningar per 1 januari 2022	-	-	-
Nedskrivningar under året	(4)	(4)	(8)
Akkumulerade nedskrivningar per 31 december 2022	(4)	(4)	(8)
Redovisat värde per 31 december 2022¹	68	289	357

¹ Leasing är redovisade som nyttjanderättstillgångar och är inkluderade i Materiella tillgångar i balansräkningen. Nyttjanderättstillgångarna uppgår till 872 mkr (1 381 mkr) den 31 december 2023 och är redovisade i not 7, Leasing.

Not 25 Övriga tillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Fordringar på koncernföretag	48	32	7 881	578
Skattefordringar	373	359	82	67
Momsfordringar	292	222	265	180
Derivat	585	789	585	789
Avtalstillgångar	1 170	1 350	204	213
Övriga fordringar	330	464	276	350
Summa	2 798	3 216	9 293	2 177

För mer information om derivat, se not 26.

Not 26 Derivat och säkringsredovisning

Koncernen och moderbolaget			
31 dec 2023			
Derivat i säkringsredovisning	Verkligt värde		Nominellt belopp
	Positiva	Negativa	
Ränteswappar	52	(66)	22 802
Summa	52	(66)	22 802
Derivat ej i säkringsredovisning	Verkligt värde		Nominellt belopp
	Positiva	Negativa	
Valutaterminer	533	(202)	38 158
Summa	533	(202)	38 158

Koncernen och moderbolaget			
31 dec 2022			
Derivat i säkringsredovisning	Verkligt värde		Nominellt belopp
	Positiva	Negativa	
Ränteswappar	-	(85)	10 147
Summa	-	(85)	10 147
Derivat ej i säkringsredovisning	Verkligt värde		Nominellt belopp
	Positiva	Negativa	
Valutaterminer	789	(50)	42 879
Summa	789	(50)	42 879

Koncernen ingår valutaderivatkontrakt som är en ekonomisk säkring för att hantera valutakursrisk och är inte identifierade i ett säkringsredovisningsförhållande. Dessa derivat redovisas till verkligt värde med vinster och förluster redovisade under Nettoresultat av finansiella transaktioner.

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					
31 dec 2023					
Säkringsredovisning till verkligt värde: Säkringsförhållanden och ineffektivitet	Nominellt belopp	Bokfört värde		Förändring i verkligt värde som använts för att beräkna säkrings- ineffektivitet	Ineffektivitet redovisad i Nettoresultat av finansiella transaktioner
		Positiva	Negativa		
Ränterisk	22 802	52	(66)	(117)	3
Summa	22 802	52	(66)	(117)	3

Koncernen och moderbolaget					
31 dec 2022					
Säkringsredovisning till verkligt värde: Säkringsförhållanden och ineffektivitet	Nominellt belopp	Bokfört värde		Förändring i verkligt värde som använts för att beräkna säkrings- ineffektivitet	Ineffektivitet redovisad i Nettoresultat av finansiella transaktioner
		Positiva	Negativa		
Ränterisk	10 147	-	(85)	(99)	(1)
Summa	10 147	-	(85)	(99)	(1)

	31 dec 2023	31 dec 2022
Säkringsredovisning till verkligt värde: Säkringsförhållanden		
Inlåning från allmänheten	22 934	10 182
Varav: ackumulerade verkligt värde förändringar	14	(100)

	Återstående löptid 2023			Återstående löptid 2022		
	Inom 3 månader	>3 månader och < 12 månader	> 12 månader	Inom 3 månader	>3 månader och < 12 månader	> 12 månader
Säkringsredovisning till verkligt värde: Löptidsprofil avseende säkringsinstrument						
Ränterisk	2 585	15 789	4 427	189	4 457	5 501
Genomsnittlig fast ränta	2,48 %	3,42 %	3,30 %	0,50 %	2,42 %	2,07 %

Not 27 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Upplupen transaktionsrelaterad intäkt	496	574	126	177
Aktierelaterade ersättningar	13	42	-	-
Förutbetalda licenser	177	216	174	208
Övriga upplupna intäkter	86	90	106	23
Förutbetald marknadsföring	19	26	16	19
Övriga förutbetalda kostnader	67	117	43	96
Upplupen ränta	-	-	2	215
Summa	858	1 065	467	738

Not 28 Skulder till kreditinstitut

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Skulder till kreditinstitut	1 636	2 829	1 264	2 829
Per valuta				
- i SEK	181	1 885	181	1 885
- i GBP	901	755	901	755
- i EUR	170	180	170	180
- i USD	384	9	12	9
Summa	1 636	2 829	1 264	2 829

För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 39.

Not 29 Inlåning från allmänheten

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Inlåning från allmänheten	97 096	81 470	96 789	81 162
varav: verkligt värdejustering för säkrad risk	14	(100)	14	(100)
Summa	97 096	81 470	96 789	81 162
Per valuta				
- i SEK	12 089	15 011	12 089	15 011
- i EUR	84 354	65 835	84 354	65 835
- i annan valuta	653	624	346	316
Summa	97 096	81 470	96 789	81 162

För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 39.

Not 30 Emitterade värdepapper

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Icke säkerställda obligationer	451	1 115	451	1 115
Företagscertifikat	200	22	200	22
Konvertibla skuldebrev	-	539	-	-
Summa	651	1 676	651	1 137

Under 2023 förföll totalt 664 mkr av skuldebrev emitterade under bolagets Medium Term Notes program och 539 mkr konvertibla skuldebrev återköptes.

För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 39.

Not 31 Övriga skulder

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Leverantörsskulder	414	184	206	108
Personalrelaterade skatter	80	198	61	179
Skulder till koncernföretag	7 208	11 051	14 276	14 158
Skatteskulder	177	87	105	36
Skulder till handlare	8 479	6 904	7 444	5 912
Derivat	268	135	268	135
Leasingskulder	1 234	1 757	1 047	1 461
Övriga skulder	1 313	1 809	713	612
Summa	19 173	22 125	24 120	22 601

Klarna Bank AB (publ) har erhållit en lånefacilitet från sitt moderbolag Klarna Holding AB (publ). Skulden uppgår till 6 733 mkr (10 805 mkr) per den 31 december 2023 och ingår i Skulder till koncernföretag. Lånet är rankat pari passu med alla andra seniora långgivare. För mer information om derivat, se not 26. För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 39.

Not 32 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Upplupna personal- och konsultrelaterade kostnader	642	696	524	578
Upplupna marknadsföringskostnader	489	437	327	187
Upplupna kostnader för utlokaliserade funktioner och IT	542	352	474	309
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	500	559	241	302
Upplupna provisioner till samarbetspartners	298	175	290	173
Upplupna räntekostnader	972	306	1 001	524
Upplupna kreditbedömnings- och distributionskostnader	143	123	116	75
Summa	3 586	2 648	2 973	2 148

För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 39.

Not 33 Avsättningar

Koncernen	Pensioner och liknande förpliktelser	Pågående juridiska ärenden och skattetvister	Övriga avsättningar	Summa
Tillkommande avsättningar	6	-	-	6
Utnyttjade avsättningar	(2)	-	(1)	(3)
Avsättningar per 31 december 2023	13	7	1	21
Avsättningar för finansiella garantier och åtaganden	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Avsättningar per 1 januari 2023	54	39	1	94
Tillkommande avsättningar	47	14	1	62
Återförda avsättningar	(37)	(40)	(3)	(80)
Överföringar till stadie 1	14	(14)	-	-
Överföringar till stadie 2	(1)	1	-	-
Överföringar till stadie 3	-	-	-	-
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	25	5	1	31
Avsättningar per 31 december 2023	102	5	-	107

Koncernen	Pensioner och liknande förpliktelser	Pågående juridiska ärenden och skattetvister	Övriga avsättningar	Summa
Tillkommande avsättningar	8	10	1	19
Utnyttjade avsättningar	(2)	(4)	-	(6)
Avsättningar per 31 december 2022	9	7	2	18
Avsättningar för finansiella garantier och åtaganden	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Avsättningar per 1 januari 2022	44	6	11	61
Tillkommande avsättningar	60	11	6	77
Återförda avsättningar	(29)	(23)	(13)	(65)
Överföringar till stadie 1	13	(9)	(4)	-
Överföringar till stadie 2	(22)	22	-	-
Överföringar till stadie 3	-	-	-	-
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	(12)	32	1	21
Avsättningar per 31 december 2022	54	39	1	94

Moderbolaget	Pågående juridiska ärenden och skattetvister	Övriga avsättningar	Summa
Avsättningar per 1 januari 2023	8	1	9
Utnyttjade avsättningar	-	(1)	(1)
Avsättningar per 31 december 2023	8	-	8

Avsättningar för finansiella garantier och åtaganden	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Avsättningar per 1 januari 2023	57	39	1	97
Tillkommande avsättningar	44	14	1	59
Återförda avsättningar	(35)	(39)	(3)	(77)
Överföringar till stadie 1	14	(13)	(1)	-
Överföringar till stadie 2	(1)	1	-	-
Överföringar till stadie 3	-	-	-	-
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	26	4	1	31
Avsättningar per 31 december 2023	105	6	(1)	110

Moderbolaget	Pågående juridiska ärenden och skattetvister	Övriga avsättningar	Summa
Avsättningar per 1 januari 2022	-	-	-
Tillkommande avsättningar	8	1	9
Avsättningar per 31 december 2022	8	1	9

Avsättningar för finansiella garantier och åtaganden	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Avsättningar per 1 januari 2022	48	5	12	65
Tillkommande avsättningar	60	11	6	77
Återförda avsättningar	(31)	(22)	(14)	(67)
Överföringar till stadie 1	13	(9)	(4)	-
Överföringar till stadie 2	(22)	22	-	-
Överföringar till stadie 3	-	-	-	-
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	(12)	32	1	21
Övriga justeringar	1	-	-	1
Avsättningar per 31 december 2022	57	39	1	97

Not 34 Efterställda skulder

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Efterställda skulder, nominellt värde	-	300	-	300
Transaktionskostnader	-	(1)	-	(1)
Upplupen ränta	-	4	-	4
Summa	-	303	-	303

Den 5 juli 2018 emitterade Klarna Bank AB (publ) 300 mkr i efterställda skulder som förfaller 2028. Värdepappren har en rörlig kupongränta motsvarande STIBOR 3M plus 3,5 procent per år. Räntan betalas kvartalsvis. Värdepappren blev återköpta på det första datumet för inlösen den 5 juli 2023.

För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 39.

Not 35 Obeskattade reserver

	Moderbolaget	
	31 dec 2023	31 dec 2022
Överavskrivningar	-	-
Summa	-	-

Not 36 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Ställda säkerheter				
<i>Ställda panter för egna skulder</i>				
Pantsatt utlåning till allmänheten och kreditinstitut	2 775	2 717	2 775	2 717
Pantsatta belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. och pantsatta obligationer samt andra räntebärande värdepapper	-	1 402	-	1 402
Övriga ställda säkerheter	32	34	-	-
Summa	2 807	4 153	2 775	4 119
Eventalförpliktelser och åtaganden				
<i>Ansvarförbindelser</i>				
Garantier	-	44	-	44
Åtaganden	15 424	16 438	29 855	28 043
Summa	15 424	16 482	29 855	28 087

Delar av fordringarna ställs kontinuerligt som säkerhet för skulder till kreditinstitut vilket säkrar koncernens lånefacilitet. Skulden uppgår till 0 mkr (0 mkr) per den 31 december 2023.

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. och obligationer samt andra räntebärande värdepapper som är ställda säkerheter för egna skulder innehåller pantsatta säkerheter i återköpsavtal. Tillhörande skulder uppgår till 0 mkr (1 405 mkr) per den 31 december 2023.

Åtaganden innehåller outnyttjad del av åtaganden för konsumentkrediter som uppgår till 0 mkr (5 006 mkr) och åtaganden för att återbetala konsumenten vid returer då handlaren är på obestånd uppgår till 14 747 mkr (11 333 mkr) per den 31 december 2023. Åtagande att finansiera lån per den 31 december 2023 uppgår till 677 mkr (99 mkr).

Not 37 Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde

Koncernens riktlinjer för att fastställa det verkliga värdet för finansiella tillgångar och skulder presenteras nedan.

För Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker är det redovisade värdet en rimlig approximation av det verkliga värdet.

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m., Obligationer och andra räntebärande värdepapper samt återköpsavtal inom Skulder till kreditinstitut värderas enligt aktiva marknadspriser.

Bokfört värde för Utlåning till kreditinstitut och Utlåning till allmänheten antas vara approximationer av verkligt värde. Verkligt värde för kortfristiga (<1 år) lån är densamma som deras bokförda värde eftersom effekten av diskontering är obetydlig.

För Övriga aktier och andelar är det verkliga värdet baserat på noterade marknadspriser där de finns tillgängliga eller värderingstekniker användande av icke-observerbara indata (se not, 38 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder i olika värderingskategorier för vidare detaljer över värderingsbas).

Det verkliga värdet på derivat baseras på indataparametrar vilka hämtas från oberoende och tillförlitliga datakällor.

För Övriga tillgångar och skulder (exklusive derivat) samt Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter är det verkliga värdet det redovisade värdet för dessa finansiella instrument, eftersom de är kortfristiga till sin natur.

Det redovisade värdet för Skulder till kreditinstitut approximerar generellt till det verkliga värdet.

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.

Verkligt värde för skulder i form av Emitterade värdepapper och Efterställda skulder har, i de fall det är möjligt, fastställts med hjälp av det noterade marknadspriset på balansdagen (i fallet med nivå 1) eller med hjälp av observerbara indata (i fallet med nivå 2). Det verkliga värdena nedan är endast beräknade för upplysnings skull.

Koncernen	31 dec 2023			31 dec 2022		
	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	22 028	22 028	-	16 085	16 085	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	7 021	7 267	(246)	10 237	10 713	(476)
Utlåning till kreditinstitut	4 500	4 500	-	3 783	3 783	-
Utlåning till allmänheten	86 108	86 108	-	73 983	73 983	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	492	506	(14)	827	864	(37)
Övriga aktier och andelar	345	345	-	338	338	-
Övriga tillgångar	421	421	-	497	497	-
Övriga tillgångar (derivat)	585	585	-	789	789	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	582	582	-	665	665	-
Summa	122 082	122 342	(260)	107 204	107 717	(513)

Koncernen	31 dec 2023			31 dec 2022		
	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	1 636	1 636	-	2 829	2 829	-
Inlåning från allmänheten	97 365	97 096	269	81 109	81 470	(361)
Emitterade värdepapper	648	651	(3)	1 644	1 676	(32)
Övriga skulder	18 523	18 523	-	21 623	21 623	-
Övriga skulder (derivat)	268	268	-	135	135	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	3 563	3 563	-	2 608	2 608	-
Efterställda skulder	-	-	-	300	303	(3)
Summa	122 003	121 737	266	110 248	110 644	(396)

Moderbolaget	31 dec 2023			31 dec 2022		
	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	22 028	22 028	-	16 085	16 085	-
Belåningsbara statskskuld förbindelser m.m.	7 021	7 267	(246)	10 237	10 713	(476)
Utlåning till kreditinstitut	1 880	1 880	-	991	991	-
Utlåning till allmänheten	80 958	80 958	-	76 474	76 474	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	492	506	(14)	827	864	(37)
Övriga aktier och andelar	345	345	-	338	338	-
Övriga tillgångar	8 157	8 157	-	929	929	-
Övriga tillgångar (derivat)	585	585	-	789	789	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	284	284	-	415	415	-
Summa	121 750	122 010	(260)	107 085	107 598	(513)

Moderbolaget	31 dec 2023			31 dec 2022		
	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	1 264	1 264	-	2 829	2 829	-
Inlåning från allmänheten	97 058	96 789	269	80 801	81 162	(361)
Emitterade värdepapper	648	651	(3)	1 105	1 137	(32)
Övriga skulder	23 571	23 571	-	22 186	22 186	-
Övriga skulder (derivat)	268	268	-	135	135	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 962	2 962	-	2 130	2 130	-
Efterställda skulder	-	-	-	300	303	(3)
Summa	125 771	125 505	266	109 486	109 882	(396)

Not 38 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder i olika värderingskategorier

Koncernen	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Icke-finansiella tillgångar	Summa
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	22 028	-	22 028
Belåningsbara statskskuld förbindelser m.m.	-	7 267	-	7 267
Utlåning till kreditinstitut	-	4 500	-	4 500
Utlåning till allmänheten	-	86 108	-	86 108
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	506	-	506
Övriga aktier och andelar	345	-	-	345
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	11 063	11 063
Materiella tillgångar	-	-	1 228	1 228
Uppskjutna skattefordringar	-	-	282	282
Övriga tillgångar	585	421	1 792	2 798
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	582	276	858
Summa	930	121 412	14 641	136 983

Koncernen	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Icke-finansiella skulder	Summa
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	1 636	-	1 636
Inlåning från allmänheten	-	97 096	-	97 096
Emitterade värdepapper	-	651	-	651
Uppskjutna skatteskulder	-	-	5	5
Övriga skulder	268	18 523	382	19 173
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	3 563	23	3 586
Avsättningar	-	-	128	128
Efterställda skulder	-	-	-	-
Summa	268	121 469	538	122 275

Koncernen		Upplupet		
31 dec 2022	Verkligt värde via	anskaffnings-	Icke-finansiella	Summa
	resultaträkningen	värde	tillgångar	
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	16 085	-	16 085
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	10 713	-	10 713
Utlåning till kreditinstitut	-	3 783	-	3 783
Utlåning till allmänheten	-	73 983	-	73 983
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	864	-	864
Övriga aktier och andelar	338	-	-	338
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	11 644	11 644
Materiella tillgångar	-	-	2 044	2 044
Uppskjutna skattefordringar	-	-	395	395
Övriga tillgångar	789	497	1 930	3 216
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	665	400	1 065
Summa	1 127	106 590	16 413	124 130

Koncernen		Upplupet		
31 dec 2022	Verkligt värde via	anskaffnings-	Icke-finansiella	Summa
	resultaträkningen	värde	skulder	
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	2 829	-	2 829
Inlåning från allmänheten	-	81 470	-	81 470
Emitterade värdepapper	539	1 137	-	1 676
Uppskjutna skatteskulder	-	-	912	912
Övriga skulder	135	21 623	367	22 125
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	2 608	40	2 648
Avsättningar	-	-	112	112
Efterställda skulder	-	303	-	303
Summa	674	109 970	1 431	112 075

Moderbolaget		Upplupet	Icke-finansiella	
31 dec 2023	Verkligt värde via	anskaffnings-	tillgångar och aktier	Summa
	resultaträkningen	värde	och andelar i	
			koncernföretag	
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	22 028	-	22 028
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	7 267	-	7 267
Utlåning till kreditinstitut	-	1 880	-	1 880
Utlåning till allmänheten	-	80 958	-	80 958
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	506	-	506
Aktier och andelar i koncernföretag	-	-	15 465	15 465
Övriga aktier och andelar	345	-	-	345
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	2 692	2 692
Materiella tillgångar	-	-	1 075	1 075
Uppskjutna skattefordringar	-	-	67	67
Övriga tillgångar	585	8 157	551	9 293
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	284	183	467
Summa	930	121 080	20 033	142 043

Moderbolaget		Upplupet	Icke-finansiella	
31 dec 2023	Verkligt värde via	anskaffnings-	skulder	Summa
	resultaträkningen	värde		
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	1 264	-	1 264
Inlåning från allmänheten	-	96 789	-	96 789
Emitterade värdepapper	-	651	-	651
Uppskjutna skatteskulder	-	-	4	4
Övriga skulder	268	23 571	281	24 120
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	2 962	11	2 973
Avsättningar	-	-	118	118
Efterställda skulder	-	-	-	-
Summa	268	125 237	414	125 919

Moderbolaget				
31 dec 2022	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Icke-finansiella tillgångar och aktier och andelar i koncernföretag	Summa
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	16 085	-	16 085
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	10 713	-	10 713
Utlåning till kreditinstitut	-	991	-	991
Utlåning till allmänheten	486	75 988	-	76 474
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	864	-	864
Aktier och andelar i koncernföretag	-	-	10 942	10 942
Övriga aktier och andelar	338	-	-	338
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	2 993	2 993
Materiella tillgångar	-	-	1 738	1 738
Uppskjutna skattefordringar	-	-	61	61
Övriga tillgångar	789	929	459	2 177
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	415	323	738
Summa	1 613	105 985	16 516	124 114

Moderbolaget				
31 dec 2022	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Icke-finansiella skulder	Summa
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	2 829	-	2 829
Inlåning från allmänheten	-	81 162	-	81 162
Emitterade värdepapper	-	1 137	-	1 137
Uppskjuten skatteskuld	-	-	86	86
Övriga skulder	135	22 186	280	22 601
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	2 130	18	2 148
Avsättningar	-	-	106	106
Efterställda skulder	-	303	-	303
Summa	135	109 747	490	110 372

Följande tabell visar finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde fördelat på de tre värderingsnivåerna. För beskrivning av värderingsnivåerna, se not 2, Redovisningsprinciper, avsnitt 11. Inga överföringar mellan nivåerna har skett under 2023.

Koncernen				
31 dec 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Övriga aktier och andelar	81	-	264	345
Övriga tillgångar (derivat)	-	585	-	585
Summa	81	585	264	930
Finansiella skulder				
Emitterade värdepapper	-	-	-	-
Övriga skulder (derivat)	-	268	-	268
Summa	-	268	-	268

Koncernen				
31 dec 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Övriga aktier och andelar	67	-	271	338
Övriga tillgångar (derivat)	-	789	-	789
Summa	67	789	271	1 127
Finansiella skulder				
Emitterade värdepapper	-	-	539	539
Övriga skulder (derivat)	-	135	-	135
Summa	-	135	539	674

Moderbolaget				
31 dec 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Utlåning till allmänheten	-	-	-	-
Övriga aktier och andelar	81	-	264	345
Övriga tillgångar (derivat)	-	585	-	585
Summa	81	585	264	930
Finansiella skulder				
Övriga skulder (derivat)	-	268	-	268
Summa	-	268	-	268

Moderbolaget				
31 dec 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Utlåning till allmänheten	-	-	486	486
Övriga aktier och andelar	67	-	271	338
Övriga tillgångar (derivat)	-	789	-	789
Summa	67	789	757	1 613
Finansiella skulder				
Övriga skulder (derivat)	-	135	-	135
Summa	-	135	-	135

Förändringar i Nivå 3

Tabellen nedan visar en avstämning mellan ingående och utgående balanser för Nivå 3 finansiella tillgångar och skulder, vilka är värderade till verkligt värde.

Koncernen	Finansiella tillgångar	Finansiella skulder
	Övriga aktier och andelar	Emitterade värdepapper²
Ingående balans per 1 januari 2023	271	539
Vinster/förluster i resultaträkningen ¹	1	(211)
varav: orealiserade vinster/förluster	1	-
varav: realiserade vinster/förluster	-	(211)
Återköp	-	(331)
Påverkan av valutakursförändringar	(8)	3
Utgående balans per 31 december 2023	264	-

Koncernen	Finansiella tillgångar	Finansiella skulder
	Övriga aktier och andelar	Emitterade värdepapper²
Ingående balans per 1 januari 2022	262	326
Vinster/förluster i resultaträkningen ¹	(24)	20
varav: orealiserade vinster/förluster	(24)	20
Nyemitteringar	-	168
Påverkan av valutakursförändringar	33	25
Utgående balans per 31 december 2022	271	539

¹ Vinster och förluster från förändringar i verkligt värde i resultaträkningen redovisas under Nettoresultat av finansiella transaktioner.

² Värdet för Emitterade värdepapper är beräknat med värderingsmodeller.

Under perioden återköptes Emitterade värdepapper om 539 mkr vilket genererade en vinst på 211 mkr som redovisats i resultaträkningen. De Emitterade värdepappren värderades under tidigare perioder med hjälp av Nivå 3 värderingsmodeller.

Moderbolaget	Finansiella tillgångar	
	Övriga aktier och andelar	Utlåning till allmänheten ²
Ingående balans per 1 januari 2023	271	486
Vinster/förluster i resultaträkningen ¹	1	(13)
varav: orealiserade vinster/förluster	1	(13)
Konvertering	-	(475)
Påverkan av valutakursförändringar	(8)	2
Utgående balans per 31 december 2023	264	-

Moderbolaget	Finansiella tillgångar	
	Övriga aktier och andelar	Utlåning till allmänheten ²
Ingående balans per 1 januari 2022	262	279
Vinster/förluster i resultaträkningen ¹	(24)	26
varav: orealiserade vinster/förluster	(24)	26
Nyemitteringar	-	156
Påverkan av valutakursförändringar	33	25
Utgående balans per 31 december 2022	271	486

¹ Vinster och förluster från förändringar i verkligt värde i resultaträkningen redovisas under Nettoresultat av finansiella transaktioner.

² Värdet för Utlåning till allmänheten är beräknat med värderingsmodeller.

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.

Effekten av 10-procentig ökning av värderingen av Övriga aktier och andelar skulle öka tillgångarnas värde med 27 mkr (27 mkr). Effekten av en minskning med 10 procent skulle minska tillgångarnas värde med 27 mkr (27 mkr).

Effekten av en 10-procentig ökning av värderingen för Emmitterade värdepapper skulle öka skulder med 0 mkr (10 mkr). Effekten av en minskning med 10 procent skulle minska skulder med 0 mkr (10 mkr).

Effekten av en 10-procentig ökning av värderingen av Utlåning till allmänheten skulle öka tillgångarnas värde med 0 mkr (9 mkr). Effekten av en minskning med 10 procent skulle minska tillgångarnas värde med 0 mkr (9 mkr).

Not 39 Förfallotidsanalys för finansiella tillgångar och skulder

Koncernen	31 dec 2023			31 dec 2022		
	Förväntas återvinnas eller betalas:			Förväntas återvinnas eller betalas:		
Kontraktuella odiskonterade kassaflöden	Inom 12 månader	Efter 12 månader	Summa	Inom 12 månader	Efter 12 månader	Summa
Skulder till kreditinstitut	1 636	-	1 636	2 844	-	2 844
Inlåning från allmänheten	84 561	14 166	98 727	63 629	18 804	82 433
Emitterade värdepapper	574	85	659	718	994	1 712
Övriga skulder	10 485	8 395	18 880	9 151	12 750	21 901
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	3 497	66	3 563	2 490	118	2 608
Efterställda skulder	-	-	-	16	374	390
Summa	100 753	22 712	123 465	78 848	33 040	111 888

Moderbolaget	31 dec 2023			31 dec 2022		
	Förväntas återvinnas eller betalas:			Förväntas återvinnas eller betalas:		
Kontraktuella odiskonterade kassaflöden	Inom 12 månader	Efter 12 månader	Summa	Inom 12 månader	Efter 12 månader	Summa
Skulder till kreditinstitut	1 264	-	1 264	2 843	-	2 843
Inlåning från allmänheten	84 264	14 156	98 420	63 327	18 798	82 125
Emitterade värdepapper	574	85	659	717	456	1 173
Övriga skulder	15 680	8 241	23 921	9 897	12 557	22 454
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 898	65	2 963	2 022	108	2 130
Efterställda skulder	-	-	-	16	374	390
Summa	104 680	22 547	127 227	78 822	32 293	111 115

Moderbolaget	Kontraktuella odiskonterade kassaflöden						
	31 dec 2023	Betalbar på anfordran	Högst 3 månader	3-12 månader	1-5 år	Mer än 5 år	Summa
Utlåning till kreditinstitut	1 798	-	73	9	-	-	1 880
Utlåning till allmänheten	44 644	-	28 716	6 565	8 140	-	88 065
Summa tillgångar	46 442	-	28 789	6 574	8 140	-	89 945
Skulder till kreditinstitut	363	-	-	901	-	-	1 264
Inlåning från allmänheten	18 593	-	13 780	51 891	14 156	-	98 420
Emitterade värdepapper	-	-	570	4	85	-	659
Summa skulder	18 956	-	14 350	52 796	14 241	-	100 343

Moderbolaget						
Kontraktuella odiskonterade kassaflöden						
31 dec 2022	Betalbar på anfordran	Högst 3 månader	3-12 månader	1-5 år	Mer än 5 år	Summa
Utlåning till kreditinstitut	990	-	-	1	-	991
Utlåning till allmänheten	24 724	33 324	18 642	10 097	1	86 788
Summa tillgångar	25 714	33 324	18 642	10 098	1	87 779
Skulder till kreditinstitut	669	1 406	769	-	-	2 844
Inlåning från allmänheten	22 098	8 746	32 484	18 798	-	82 126
Emitterade värdepapper	-	33	685	456	-	1 174
Summa skulder	22 767	10 185	33 938	19 254	-	86 144

Av Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. har 3 549 mkr (3 414 mkr) en återstående förfallotid upptill ett år.

Av Obligationer och andra räntebärande värdepapper m.m. har 404 mkr (360 mkr) en återstående förfallotid upptill ett år.

Not 40 Erhållen och betald ränta

	Koncernen		Moderbolaget	
	2023	2022	2023	2022
Erhållna ränteintäkter	4 134	4 004	4 110	4 004
Erlagda räntekostnader	(2 096)	(839)	(2 095)	(839)

Not 41 Aktierelaterade ersättningar

Restricted Stock Unit Program för personal

Klarna's Restricted Stock Unit Program ("RSU Programmet") lanserades under 2020. Det är tillgängligt för samtliga anställda på Klarna och innefattar att deltagaren erhåller aktier kostnadsfritt via utställande av Restricted Stock Units ("RSUer") i relation till ett ägarintresse i Klarna Bank AB (publ). Varje deltagare erhåller ett antal RSUer på tilldelningsdagen som intjänas över en fyraårsperiod, där 25 procent av aktierna intjänas årligen. Om deltagarens anställning upphör, förfaller samtliga ej intjänade RSUer.

Antal aktier som tilldelas de anställda under RSU programmet godkänns av styrelsen i Klarna Holding AB (publ). Kostnaden för den aktierelaterade ersättningen baseras på verkligt värde vid tilldelningsdagen och redovisas över intjänandeperioden, i linje med intjänandeplanen.

Vissa länders skattelagstiftning kräver att bolaget håller inne och betalar för de eventuella skatteeffekter som kan uppkomma i anslutning till aktierelaterade ersättningar åt den anställdes vägnar. Sådana belopp undanhålls i enlighet med rådande lagstiftning, exempelvis genom en minskning av utbetald lön eller genom att hålla inne ett antal intjänade aktier.

Program för personaloptioner

I vissa jurisdiktioner erbjuder koncernen aktierelaterade ersättningar till vissa anställda, bestående av teckningsoptioner. Teckningsoptionerna intjänas gradvis under fyra eller fem år. Personaloptionerna redovisas som aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument, där det verkliga värdet bestäms vid tilldelningen och kostnadsförs över intjänandeperioden, baserat på koncernens bedömning av antalet optioner som årligen kommer intjänas. En teckningsoption ger mottagaren rätt att köpa en ordinarie aktie i Klarna Holding AB (publ) till överenskommet lösenpris.

Vissa teckningsoptioner har förvärvats av anställda mot kontantbetalning till verkligt värde vid tilldelningstidpunkten. Eftersom förköpsrätten till dessa optioner överförs över en specifik period redovisas de som aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument, men ingen tillhörande kostnad redovisas.

Teckningsoptioner för icke-anställda

Klarna har beviljat teckningsoptioner till vissa icke-anställda. Intjänandeperioden kopplat till dessa varierar mellan ett till fem år. Teckningsoptionerna redovisas som aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument och redovisas som en kostnad över service- eller intjänandeperioder. Det verkliga värdet av tillhandahållna tjänster har fastställts med hänvisning till instrumentens verkliga värde vid tidpunkten för tillhandahållna tjänster.

Villkorat aktieprogram för anställda

Klarna har också ett villkorat aktieprogram där vissa anställda förvärvat villkorade aktier i ett koncernföretag som innehar en ägarandel i Klarna Bank AB (publ). Programmet slutfördes år 2023. Det villkorade aktieprogrammet redovisas som en aktierelaterad ersättning som regleras med egetkapitalinstrument. De villkorade aktierna förvärvades av anställda i utbyte mot kontant betalning till verkligt värde, beräknat vid tilldelningstidpunkten, och därför redovisas ingen tillhörande kostnad. På balansdagen återspeglas det i minoritetens andel de anställdas erhållna aktier i ett koncernföretag som innehar en ägarandel i Klarna Bank AB (publ).

Övriga egetkapitalinstrument

Under 2023 ställdes 0 (2 955) egetkapitalinstrument ut i samband med rörelseförvärv. Instrumenten utställda till specifika individer på de förvärvade bolagen ger mottagaren rätten till en ordinarie aktie i Klarna Holding AB (publ). Det är en fyraårig intjänandeperiod kopplad till instrumenten, och de redovisas som aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument som en kostnad efter rörelseförvärvet. Under året intjänades 2 367 (23 275) egetkapitalinstrument hänförligt till anställda som lämnade Klarna. De relaterade framtida personalkostnaderna hänförligt till de intjänade egetkapitalinstrumenten kostnadsfördes i resultaträkningen vid sista anställningsdagen. Instrumenten har värderats baserat på det marknadsmässiga värdet av den underliggande ordinarie aktien på dagen för tilldelandet.

Detaljer avseende koncernens RSU program och andra egetkapitalinstrument framgår i nedan tabell:

Koncernen	Restricted stock units		Övriga aktieprogram	
	Antal RSUs	Vägt genomsnitt av verkligt värde vid tilldelningen SEK	Antal aktier	Vägt genomsnitt av verkligt värde vid tilldelningen SEK
1 januari 2023	8 544 987	63	29 824	8 646
Beviljade under året	7 081 803	45	-	-
Intjänade under året	(2 411 162)	67	(2 367)	14 789
Förfallna under året	(2 450 832)	53	-	-
31 december 2023	10 764 796	52	27 457	6 524

Koncernen	Restricted stock units		Övriga aktieprogram	
	Antal RSUs	Vägt genomsnitt av verkligt värde vid tilldelningen SEK	Antal aktier	Vägt genomsnitt av verkligt värde vid tilldelningen SEK
1 januari 2022	2 212 311	134	50 144	11 135
Beviljade under året	8 857 384	54	2 955	14 798
Intjänade under året	(854 828)	116	(23 275)	14 789
Förfallna under året	(1 669 880)	86	-	-
31 december 2022	8 544 987	63	29 824	8 646

Ytterligare detaljer avseende personalrelaterade och icke-personalrelaterade teckningsoptionsprogrammen framgår i nedan tabell:

Koncernen	Teckningsoptioner	
	Antal teckningsoptioner	Vägt genomsnitt av lösenpris i SEK
1 januari 2023	1 933 083	5 206
Beviljade under året	1 102 024	6 131
Inlösta under året ¹	(65 346)	807
Förfallna under året	(417 518)	79
31 december 2023	2 552 243	5 706

Koncernen	Teckningsoptioner	
	Antal teckningsoptioner	Vägt genomsnitt av lösenpris i SEK
1 januari 2022	536 519	2 385
Beviljade under året	1 432 287	6 218
Förfallna under året	(35 723)	3 461
31 december 2022	1 933 083	5 206

¹ Det vägda genomsnittliga aktiepriset var för dessa teckningsoptioner 2 295 kr på intjänandedagen.

Intervallet av lösenpriset för utestående teckningsoptioner är vid årets slut mellan 1 och 14 789 kr (1 och 14 789 kr). Den genomsnittliga återstående löptiden är 3,5 år (4,1 år). Antalet teckningsoptioner som kunde lösas in per den 31 december 2023 uppgår till 51 500 (11 500).

Klarna använder sig av Black Scholes modell för att beräkna det verkliga värdet av optionsprogrammen. I tabellen nedan framgår inputs som används i denna modell:

Koncernen	Teckningsoptioner	
	2023	2022
Förväntad volatilitet (%)	35-37	35
Riskfri ränta (%)	2,6-3,3	2,2-2,5
Förväntad löptid (år)	2,8-5,3	3,4-3,7
Vägt genomsnitt av aktiepris (SEK)	2 295	2 305

Förväntad volatilitet har bedömts baserat på historisk volatilitet i aktiekursen för jämförbara företag.

Det vägda genomsnittet av verkligt värde för tilldelade optioner under året var 171 kr (116 kr).

Den totala kostnaden för aktierelaterade ersättningar i resultaträkningen under 2023 uppgick till 439 mkr (461 mkr).

Not 42 Uppllysning om närstående parter

Koncernen och moderbolaget

Följande definieras som närstående parter: alla företag inom koncernen Klarna Holding AB (publ), aktieägare i Klarna Holding AB (publ) med betydande inflytande, styrelseledamöter i Klarna Holding AB (publ) och Klarna Bank AB (publ) samt ledande befattningshavare och nära familjemedlemmar, samt företag där sådana styrelseledamöter och ledande befattningshavare har ett betydande inflytande.

Under året har normala affärstransaktioner genomförts mellan koncernens företag och överenskommen ersättning erlagts till verkställande direktör, styrelse och andra ledande befattningshavare.

Följande transaktioner har ägt rum med närstående parter:

2023	Klarna Holding	Dotterbolag
Närstående parter - intäkter och kostnader		
Ränteintäkter	-	538
Räntekostnader	(328)	(601)
Sålda tjänster, försäljning	12	1 119
Köpta tjänster	-	(2 677)
Erhållet aktieägartillskott	-	61 100

31 dec 2023	Klarna Holding	Dotterbolag
Närstående parter - tillgångar och skulder		
Lånefordringar	-	10 029
Övriga fordringar	(48)	7 749
Låneskulder	7 208	13 976
Övriga skulder	-	331

2022	Klarna Holding	Dotterbolag
Närstående parter - intäkter och kostnader		
Ränteintäkter	-	363
Räntekostnader	(113)	(120)
Sålda tjänster, försäljning	25	1 908
Köpta tjänster	-	(5 553)
Erhållet aktieägartillskott	-	-

31 dec 2022	Klarna Holding	Dotterbolag
Närstående parter - tillgångar och skulder		
Lånefordringar	-	13 048
Övriga fordringar	32	792
Låneskulder	11 051	13 755
Övriga skulder	-	621

Under 2023 gav PriceRunner Group AB, PriceRunner Sweden AB och PriceRunner International AB koncernbidrag om 61 mkr till Klarna Bank AB (publ). Inga koncernbidrag har givits under 2022.

Fakturering inom koncernen sker enligt armlängdsprincipen, vilket betyder att Klarna Bank AB (publ) och dess dotterbolag fakturerar eller betalar för koncerntjänster till marknadsmässiga villkor.

För mer information om transaktioner med styrelsen, verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare, se not 11.

Not 43 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 2023 som uppgick till 11 632 mkr (14 865 mkr).

Under år 2023 reducerades kärnprimärkapitalet med 3 233 mkr för den konsoliderade situationen av Klarna Holding AB (publ). En betydande del av reduktionen skedde till följd av förluster i verksamheten under perioden (2 332 mkr) som uppstod på grund av investeringar i samband med högsäsongen för shopping, samt ökad utlåning på grund av högre volymer under perioden. Ytterligare faktorer var en minskning av realiserade valutakursvinster (180 mkr), en minskning av IFRS9-övergångsregler (830 mkr), en minskning av övriga reserver (384 mkr), delvis motverkat av en ökning av överkurs vid aktieemission (537 mkr).

Primärkapitaltillskott

I 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.

I november 2018 emitterade Klarna Holding AB (publ) 25 mEUR i primärkapital. Värdepapperen blev återköpt på det första inlösendatumet den 15 november 2023.

Efterställda skulder

Den 5 juli 2018 emitterade Klarna Bank AB (publ) 300 mkr i efterställda skulder som förfaller 2028. Värdepapperen blev återköpt på det första inlösendatumet den 5 juli 2023.

Den 16 maj 2023 emitterade Klarna Holding AB (publ) 500 mkr i efterställda skulder som förfaller 2033. De efterställda värdepapperen kan medräknas som supplementärkapital i enlighet med gällande bestämmelser. 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 efterställda värdepapperen kan medräknas som supplementärkapital i enlighet med gällande bestämmelser. 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 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 29 september 2023 är Klarna Holding-koncernens Pelare II-krav 0,94% 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 29 september 2023 är Klarna Holding-koncernens Pelare II-vägledningsbelopp fastställt till 3,5 procent 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-policy. 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 i december 2023 uppgick till 11 513 mkr (9 677 mkr) för Klarna Bank AB (publ) och 9 074 mkr (8 230 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 2023 var Klarna föremål för en kapitalkonserveringsbuffert på 2,5% och en kontracyklisk kapitalbuffert på 0,98% av riskexponeringsbeloppet för den konsoliderade situationen, och 1,04% 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. Härefter ingår att justera beräkningen avseende kapitaltäckning med ett dynamiskt och ett statiskt belopp över en femårsperiod.

Sedan 1 januari 2023 har kapitaltäckningsberäkningarna justerats till att enbart inkludera den dynamiska komponenten då den statiska komponenten inte har någon påverkan från 1 januari 2023 och framåt.

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) och dess dotterbolag. Per den 31 december 2023 ingick 177 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 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Kapitalbas, totalt riskexponeringsbelopp och total exponering				
Kärnprimärkapital	11 632	14 865	14 544	12 613
Primärkapital	11 809	15 292	14 820	12 889
Totalt kapital	12 560	15 548	14 820	13 191
Totalt riskexponeringsbelopp	71 794	68 597	90 210	80 078
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	131 831	119 462	145 722	127 312
Kapitaltäckningsanalys				
Kärnprimärkapital	16,2 %	21,7 %	16,1 %	15,8 %
Övrigt primärkapital	16,4 %	22,3 %	16,4 %	16,1 %
Total kapitalrelation	17,5 %	22,7 %	16,4 %	16,5 %
Bruttosoliditetsgrad	9,0 %	12,8 %	10,2 %	10,1 %
Kombinerat buffertkrav inkl. kraven enligt 575/2013 Art. 92(1)(a)	8,0 %	7,5 %	8,0 %	7,5 %
varav: kapitalkonserveringsbuffert	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
varav: kontracyklisk buffert	1,0 %	0,5 %	1,0 %	0,5 %
Kärnprimärkapital tillgängligt för uppfyllande av buffertkrav	11,2 %	17,2 %	11,0 %	11,3 %
Exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden				
Kreditrisk inklusive motparts kreditrisk	115 018	108 144	127 341	115 597
varav: nationella regeringar eller centralbanker	23 192	16 982	22 863	16 645
varav: delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 683	5 063	2 683	5 063
varav: enheter i den offentliga sektorn	1 163	-	1 163	-
varav: multilaterala utvecklingsbanker	1 777	5 436	1 777	5 436
varav: internationella organisationer	1 102	-	1 102	-
varav: institut	5 910	4 695	3 158	1 868
varav: företag	9 440	7 785	22 687	17 935
varav: hushåll	63 938	59 690	51 787	51 227
varav: fallerade exponeringar	567	572	565	551
varav: säkerställda obligationer	506	864	506	864
varav: aktieexponeringar	345	338	15 810	11 280
varav: övriga poster	4 395	6 719	3 240	4 728
Summa exponeringsbelopp	115 018	108 144	127 341	115 597
Riskexponeringsbelopp enligt schablonmetoden				
Kreditrisk inklusive motparts-kreditrisk	64 479	62 119	82 197	73 816
varav: institut	1 182	939	632	374
varav: företag	9 151	7 703	22 396	17 854
varav: hushåll	47 953	44 768	38 840	38 421
varav: fallerade exponeringar	620	598	731	577
varav: säkerställda obligationer	51	86	51	86
varav: aktieexponeringar	742	744	16 207	11 686
varav: övriga poster	4 780	7 281	3 340	4 818
Värdepapperisering	1 445	1 131	1 445	1 131
Marknadsrisk	1 217	1 478	1 637	1 023
varav: valutakursrisk	1 217	1 478	1 637	1 023
Operativ risk	4 535	3 742	4 813	3 981
Kreditvärderingsjusteringar	118	127	118	127
Summa riskexponeringsbelopp	71 794	68 597	90 210	80 078

	Den konsoliderade situationen		Klarna Bank AB (publ)	
	31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023	31 dec 2022
Minimikapitalkrav				
Kreditrisk inklusive motparts-kreditrisk	5 158	4 969	6 576	5 905
varav: institut	95	75	51	30
varav: företag	732	616	1 791	1 428
varav: hushåll	3 836	3 582	3 107	3 074
varav: fallerade exponeringar	50	48	59	46
varav: säkerställda obligationer	4	7	4	7
varav: aktieexponeringar	59	59	1 297	935
varav: övriga poster	382	582	267	385
Värdepapperisering	116	90	116	90
Marknadsrisk	97	118	131	82
varav: valutakursrisk	97	118	131	82
Operativ risk	363	299	385	318
Kreditvärderingsjusteringar	9	11	9	10
Summa minimikapitalkrav	5 743	5 487	7 217	6 405
Upplysningar om kapitalbas				
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	42 089	41 553	35 317	30 048
Balanserat resultat	(18 559)	(8 666)	(17 717)	(8 473)
Akkumulerat övrigt totalresultat (och övriga reserver)	590	1 155	1 276	935
Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	24 120	34 042	18 876	22 510
Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar				
Ytterligare värdejusteringar	(1)	(2)	(1)	(1)
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	(10 288)	(9 947)	(1 414)	(1 877)
Förluster för innevarande räkenskapsår	(2 332)	(10 293)	(3 028)	(8 876)
IFRS 9 övergångsjusteringar för kärnprimärkapital	496	1 343	449	1 115
Uppskjutna skattefordringar	(25)	(20)	-	-
Värdepapperiseringspositioner alternativt föremål för riskvikt på 1250 %	(338)	(258)	(338)	(258)
Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	(12 488)	(19 177)	(4 332)	(9 897)
Kärnprimärkapital	11 632	14 865	14 544	12 613
Primärkapitaltillskott: instrument				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	257	276	276
varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	-	257	276	276
Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	177	170	-	-
Totalt primärkapitaltillskott: instrument	177	427	276	276
Primärkapital	11 809	15 292	14 820	12 889
Supplementärkapital: instrument				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	751	-	-	302
Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	-	256	-	-
Totalt supplementärkapital: instrument	751	256	-	302
Totalt kapital	12 560	15 548	14 820	13 191

Not 44 Rörelseförvärv

Inga rörelseförvärv har genomförts under perioden.

Rörelseförvärv under 2022

PriceRunner Group AB

Den 1 april 2022 förvärvade Klarna Bank AB (publ) 100 procent av aktierna i PriceRunner Group AB (PriceRunner). PriceRunner är en prisjämförelseplattform för e-handel som hjälper konsumenter att hitta bättre produkter och bättre priser genom att jämföra priser för en viss produkt mellan flera handlare. Kärnutbudet inkluderar produktprisjämförelse (och prishistorik), användarrecensioner, tester/rekommendationer, betalnings- och leveransalternativ.

Den totala köpeskillingen uppgick till 4 617 mkr och betalades kontant och med aktier i Klarna Holding AB (publ). Förvärvet redovisades enligt förvärvsmetoden. Av den totala köpeskillingen redovisades 1 923 mkr som goodwill, 3 446 mkr som förvärvade immateriella tillgångar, 711 mkr som uppskjuten skatteskuld samt (41) mkr som andra nettotillgångar. Redovisad goodwill avser främst PriceRunners marknadsposition, framtida tillväxt genom nya handlare och Klarnaspecifika synergier.

Från förvärvsdatumet till den 31 december 2022 bidrog PriceRunner Group AB och dess helägda dotterbolag med 437 mkr till koncernens summa rörelseintäkter, netto. Den totala effekten på koncernens nettoresultat uppgick till 72 mkr. Om förvärvstidpunkten för den förvärvade enheten hade varit i början av rapportperioden skulle koncernens totala rörelseintäkter ha varit 128 mkr högre under 2022. Koncernens nettoresultat skulle ha varit 22 mkr högre under 2022.

Klarna Runway Holding Inc

Den 1 november 2022 förvärvade Klarna Bank AB (publ) 100 procent av aktierna i Klarna Runway Holding Inc från Klarna Holding AB (publ). Förvärvet är en sammanslagning av rörelser under samma bestämmande inflytande. Klarna Runway Holding Inc innehar aktier i Klarnas USA-baserade dotterbolag; Toplooks LLC, Piggy LLC, Inspirock Inc och Klarna Glazing II LLC. Under 2023 fusionerades Klarna Runway Holding med Klarna Inc.

Den totala köpeskillingen uppgick till 515 mkr, och reglerades genom tillskott till Klarna Bank AB (publ) i utbyte mot nya aktier. Förvärvet redovisades enligt förvärvsmetoden. Av den totala köpeskillingen har 516 mkr redovisats som förvärvade immateriella tillgångar, 72 mkr som uppskjuten skatteskuld samt 71 mkr som övriga nettotillgångar. Ingen goodwill har redovisats i förvärvet.

Not 45 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

Definitioner och förkortningar

Justerat rörelseresultat*

Justerat rörelseresultat är ett alternativt nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått). Det justerade rörelseresultatet definieras som rapporterat rörelseresultat enligt IFRS, exklusive (a) Omstruktureringskostnader; (b) Aktierelaterade ersättningar och relaterade skattekostnader samt; (c) Avskrivningar. Klarna anser att det är ett användbart finansiellt mått för investerare, för att utvärdera rörelseresultatet, och att måttet faciliterar jämförelser mellan perioderna, eftersom de exkluderade posterna inte är en funktion av bolagets underliggande prestation.

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

Värdet av produkterna som säljs via Klarnas plattform.

Bruttoresultat*

Klarna anser att bruttoresultat utgör den bästa indikatorn för kärnlönsamheten av Koncernens verksamhet före avdrag av indirekta kostnader. Bruttoresultat definieras som Summa rörelseintäkter, netto, enligt IFRS, inklusive kostnader relaterat till bearbetning och service (lagstadgad term, Allmänna administrations-kostnader), och konsumentkreditförluster (lagstadgad term, Kreditförluster, netto). Kostnader som inte är direkt hänförliga till intäktsgenererande aktiviteter inom Räntekostnader, Provisionskostnader och Nettoresultat av finansiella transaktioner är exkluderade.

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.

Intäkter*

Intäkter är ett APM som illustrerar totala intäkter som Klarna genererar från transaktioner, före avdrag av kostnader. Klarna anser att intäkter utgör den bästa indikatorn av värdet som hållbart genereras från verksamheten och att detta tillvägagångssätt är i linje med övriga i branchen. Intäkter definieras som Summa rörelseintäkter, netto, enligt IFRS, exklusive Provisionskostnader, Räntekostnader, Nettoresultat av finansiella transaktioner och ränteintäkter på likviditetstillgångar som inte är direkt kopplade till kärnverksamheten. Räntintäkter på likviditetstillgångar som inte är direkt kopplade till kärnverksamheten härrör till Utlåning till kreditinstitut och Ränteintäkter (se not 5).

Risikexponeringsbelopp

Risikexponeringsbelopp hänförs till den totala exponering som en bank, finansiell institution, eller annat reglerat bolag står inför mot potentiella förluster. Detta är summan av kreditrisk, operativ 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.

Alternativa nyckeltal (APM-mått)*

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures APM-mått) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte är upprättade i enlighet tillämpligt regelverk (IFRS) eller befintliga kapitaltäckningsregler och kapitalkravsdirektiv (CRR/CRD IV). Klarna använder sig av APM-mått när det är lämpligt att bedöma och beskriva Klarnas finansiella situation samt att komplettera med relevanta upplysningar och verktyg för att möjliggöra en analys av Klarnas verksamhet. APM-mått för avkastning på eget kapital och avkastning på totala tillgångar ger relevanta upplysningar om verksamheten i förhållande till olika investeringsmått. Alla dessa mått är inte direkt jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra företag.

Styrelsens försäkran

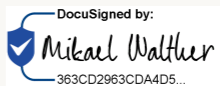
Styrelsen och den verkställande direktören intygar att årsredovisningen har utarbetats i enlighet med i Sverige allmänt accepterade redovisningsprinciper och att koncernens årsredovisning har framtagits i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS/IAS) som hänvisas till i Europaparlamentets 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.

Stockholm den 27 februari 2024

DocuSigned by:

235DAC22345B4FA...

Michael Moritz
Styrelseordförande

DocuSigned by:

363CD2963CDA4D5...

Mikael Walther
Styrelseledamot

DocuSigned by:

69DF565109394F2...

Lise Kaae
Styrelseledamot

DocuSigned by:

147FB7EB15EC4DE...

Sarah Smith
Styrelseledamot

DocuSigned by:

9B547BC47725450...

Roger Ferguson
Styrelseledamot

DocuSigned by:

5926B1EEFF02418...

Omid Kordestani
Styrelseledamot

DocuSigned by:

916637CF9A934D2...

Matthew Miller
Styrelseledamot

DocuSigned by:

34608A69E6874F6...

Sebastian Siemiatkowski
Verkställande direktör och styrelseledamot

Vår revisionsberättelse lämnades den 27 februari 2024

Ernst & Young AB

DocuSigned by:

2ABACFBB48264C8...

Jesper Nilsson
Auktoriserad revisor

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Klarna Bank AB (publ.) för räkenskapsåret 2023 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 13–20. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 10–69 i detta dokument.

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 2023 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 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 13-20. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och koncernen.

Särskilt betydelsefullt område

Särskilt betydelsefullt område för revisionen är det område som enligt vår professionella bedömning var det mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen för den aktuella perioden. Detta område behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om detta område. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom detta område ska läsas i detta sammanhang.

Reservering för förväntade kreditförluster för utlåning till allmänheten

Beskrivning av området

Som framgår av not 20 i koncernens tilläggsupplysningar så redovisas utlåning till allmänheten till 86 108 mkr i koncernen och till 80 958 mkr i moderbolaget och reserveringen för förväntade kreditförluster för utlåning till allmänheten ("Förlustreserven") till 3 494 mkr i koncernen och till 2 909 mkr i moderbolaget per den 31 December 2023.

Som framgår av not 2 och not 14 baseras förlustreserven antingen på 12 månaders förväntade kreditförluster, eller förväntade kreditförluster under den återstående livslängden. Reserveringen för de förväntade kreditförlusterna baseras på det senare om kreditrisken har ökat väsentligt efter det första redovisningstillfället.

Vid kollektiv beräkning av förlustreserven beräknas komponenterna utifrån segmentering som bygger på gemensamma riskegenskaper. Komponenten avseende sannolikheten för fallissemang ("Probability of default", "PD") delas in i segment utifrån geografiskt område, typ av instrument och antalet dagar efter utgivandet av krediten. PD segmenteras per geografisk region, instrumenttyp och dagar sedan fordran uppstod.

Komponenten avseende förlust vid fallissemang (loss given default, LGD) segmenteras utifrån geografiskt område, typ av handlare, antalet dagar som passerat efter förfallodagen, och i vissa fall återvinning vid försäljning av fallerade kreditportföljer.

Givet komplexiteten av beräkningen och att den kräver att företagsledningen gör bedömningar och antaganden har värdering av reserven för förväntade kreditförluster ansetts vara ett särskilt betydelsefullt område.

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.

Vi har fullgjort de skyldigheter som beskrivs i avsnittet *Revisorns ansvar* i vår rapport om årsredovisningen också inom detta område. 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.

Hur detta område beaktades i revisionen

Vi har utfört en genomgång av processen för att uppskatta reserveringen för förväntade kreditförluster samt utfört testning av IT-generella kontroller av de system som är relevanta för processen.

Vi har granskat företagsledningens analys av förväntade kreditförluster, granskat underliggande modelldokumentation och utvärderat utfallet av företagsledningens modellvalidering.

Vi har, på stickprovsbasis, testat underliggande data som används i beräkningarna inklusive granskning av PD- och LGD-komponenter och segmentering.

Vi har undersökt och bedömt de antaganden och parametrar som används i modellerna och jämfört faktiska förluster med förväntade, inklusive en tillbakablick för historiskt utfall de senaste tre åren givet livslängden på portfolion.

Vidare har vi bedömt rimligheten gällande manuella justeringar som påverkar modellen.

Vi har även granskat lämnade upplysningar i de finansiella rapporterna.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1-9. 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 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. Risker 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.
- ▶ inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. 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 2023 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 revisionsd i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisionsd 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 ersättningskyldighet 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 revisionsd i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningskyldighet 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 revisionsd 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 överträdelse 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 13–20 för räkenskapsåret 2023 och för att den är uppräddad i enlighet med årsredovisningslagen. Vår granskning har skett enligt FARs uttalande RevR 16

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämför den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionsd i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har uppräddats. 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 i överensstämmelse med årsredovisningslagen.

Ernst & Young AB, Hamngatan 26, 111 47 Stockholm, utsågs till Klarna Bank ABs (publ.) revisor av bolagsstämman den 26 juni 2023 och har varit bolagets revisor sedan 25 maj 2016

Stockholm den 27 februari 2024

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson
Auktoriserad revisor



Klarna