

Delårsrapport

Januari-juni 2022



Innehållsförteckning

Finansiell information	3
Till våra aktieägare	4
Periodens höjdpunkter	7
Verksamhetsöversikt	13
Koncernens finansiella rapporter	18
Noter med redovisningsprinciper	31



Finansiell information

Januari-juni 2022

All information som presenteras i denna rapport rör Klarna Bank AB (publ)-koncernen om inget annat anges.

Under perioden har verksamheten genererat ett starkt resultat:

+21%¹

Ökning av total försäljningsvolym jämfört med samma period föregående år

USD 41md³ (39md)

Total försäljningsvolym² - SEK 396md (328md)

+18%¹

Ökning av summa rörelseintäkter, netto, jämfört med samma period föregående år

USD 782m³ (755m)

Summa rörelseintäkter, netto - SEK 7,495m (6,345m)

¹ Alla tillväxtsiffror är baserade på SEK.

² Värdet av produkterna som säljs via Klarnas plattform under en given tidsperiod.

³ Klarnas resultat redovisas i SEK. För att komma fram till USD-värden har de genomsnittliga växelkurserna för första halvåret 2021 och 2022 använts; 1 USD motsvarar cirka 8,4 SEK för första halvåret 2021 och 9,6 SEK för första halvåret 2022.

Till våra aktieägare

Till våra aktieägare



Klarna har bedrivit verksamhet i en mycket annorlunda kontext under första halvåret 2022. Vi tillhandahåller tjänster till 450 000 handlare och 150 miljoner konsumenter, vilket innebär att vi har stor påverkan på världen. Samtidigt påverkas vi i hög grad av den. När vi gjorde våra affärsplaner för 2022 förra hösten var det i en värld som var mycket olik den vi lever i idag. Sedan dess har vi sett ett tragiskt och onödigt krig utvecklas i Ukraina, en stor förändring i synen på marknaden bland investerare, en brant stigande inflation, en ytterst volatil aktiemarknad och en sannolik recession på intåg. Alla dessa händelser har präglat inledningen på ett mycket turbulent år.

Vi har haft några år där tillväxt har prioriterats högt av investerare. Nu vill de förståeligt nog se lönsamhet. Vi har tvingats till några tuffa beslut för att säkerställa att vi har rätt folk på rätt plats, fokuserat på affärsmöjligheter som snabbare ska ta oss tillbaka till lönsamhet, och samtidigt stödja konsumenter och handlare i en svårare ekonomisk period. Vi var tvungna att vidta omedelbara och förebyggande åtgärder, något jag tror missförstods vid den tidpunkten, men som tråkigt nog många fler företag har behövt ta efter. Ett av besluten var att minska antalet medarbetare på Klarna med 10 procent.

Det är aldrig enkelt och inte ett beslut som fattas lättvindigt. Vi har också sagt att vi kommer ändra vårt förhållningssätt till kreditförluster, som är en medveten konsekvens av hög tillväxt, vilka vi kommer ibland att låna ut något lägre belopp, till framförallt nya kunder, för att säkerställa att både de och Klarna fattar rätt beslut i en helt förändrad ekonomisk miljö. Effekten av detta kommer inte att synas på resultatet i denna rapport. Vi har visserligen en mycket dynamisk balansräkning, i synnerhet jämfört med traditionella banker till följd av den kortfristiga naturen hos våra produkter, men även hos Klarna tar det tid innan förändringarna får full effekt.

Även om 2022 har fört med sig utmaningar och tragik har det inte stoppat oss från att röra ross framåt, alltid med fokus på att spara tid, pengar och minska finansiell oro åt konsumenter, och stödja tillväxten för fler handlare än någonsin. I juli tog vi in 800 miljoner USD i en övertecknad finansieringsrunda, vilket skulle ge Klarna kärnprimärkapitalnivå (CET1 ratio) i Q222 på >25 %. Vi gjorde detta under en av finansmarknadens tuffaste perioder på 50 år och vi har utökat vår investerarbas till att omfatta fler långsiktiga, respekterade investerare, däribland CPP Investments och Mubadala Investment Company.

Klarna är så mycket mer än kreditgivare och när tillväxten stod i fokus för investerare och pengarna fanns där för att göra stora investeringar fokuserade vi på tillväxt. Det ger oss ett starkt läge inför en potentiell lågkonjunktur, eftersom vi redan har befäst vår framtida ställning genom att skala upp olika marknader, produkter och kanaler. Klarna har gått in på 11 nya marknader sedan början av 2020 och samtidigt lanserat produkter på 18 marknader, såsom Klarnas shopping-app. Vi har investerat i kompletterande teknik och plattformar såsom Hero, Stocard och nu senast PriceRunner, som håller på att utvecklas till produkter som virtuell shopping och den digitala plånboken för kundklubbskort i Klarna-appen

för våra 150 miljoner konsumenter. Våra intäkter från marknadsföringstjänster ökade med 200 procent på årsbasis och det är nu fler av de 100 största amerikanska handlarna som samarbetar med oss för kundförvärv och förbättrade köppplevelser än om betalningar, vilket visar hur högt handlarna värderar vår expertis. Våra sparkonton blir allt populärare och insättningarna ökade med 86 procent på årsbasis. Dessutom har vi det största open banking-nätverket i världen med 15 000 anslutna banker på 26 marknader. Vi kommer nu att dra nytta av den plattform som vi har byggt upp de senaste åren för att fortsätta stödja Klarnas konsumenter och handlare under mer utmanande ekonomiska förhållanden.



Våra intäkter från marknadsföringstjänster växer med 200 procent på årsbasis



Vi har en verksamhet med en bruttovinst på 1 miljard dollar per år i Europa



Vi samarbetar nu med 31 av de 100 största handlarna i USA



Vi har gett tillbaka nästan 100 miljoner dollar till konsumenter genom att slopa onödiga avgifter

Klarnas fördel är att vi var lönsamma under våra första 14 år. Det är bara fyra år sedan vi redovisade en rörelsemarginal på 12 procent. I Europa har vi en verksamhet med en bruttovinst på 1 miljard dollar per år. Och vi har använt de senaste åren till att bygga upp en enorm verksamhet i USA med 30 miljoner användare, 31 av USA:s 100 största handlare och volymer som har fördubblats från föregående år. Så ja, investerarna har åter riktat blicken mot lönsamhet och som tur är vet vi hur den ska uppnås.

Efter att ha lett Klarna genom finanskrisen 2007/2008 är det en sak jag vet, nämligen att vår affärsmodell är så mycket bättre i ett tufft ekonomiskt läge än den traditionella kreditkortsmodellen. Kreditkortsföretagen ger konsumenterna en kreditgräns på 30 000 dollar och försöker få konsumenterna att köpa, köpa, köpa till högsta möjliga ränta, för det är så de tjänar pengar. Där skiljer sig vår affärsidé mycket. Klarnas konsumenter har ett genomsnittligt lånesaldo på 100 dollar. Det är bara utestående i knappt två

månader och betalas tillbaka i avbetalningar. Alltså betalar konsumenterna vad de är skyldiga över en tidsperiod, vilket hjälper dem att få ett bättre kassaflöde – det är allt. I en miljö där räntorna stiger vill du som konsument inte vara i händerna på kreditkortsföretagen – dina intressen är nämligen inte i linje med deras. Jag är däremot övertygad om att Klarna kan hjälpa konsumenterna till en bättre ekonomi och det mer än någonsin i tuffa tider. Beviset för det är att vi redan har gett tillbaka nästan 100 miljoner dollar till konsumenterna genom att slopa onödiga avgifter.

Slutligen vill jag tacka våra medarbetare, investerare och handlare. Tillsammans fortsätter vi att bygga upp något bra som gör människors ekonomi runt om i världen lite enklare, lite mer transparent och mycket mer rättvis.

Sebastian Siemiatkowski
VD och medgrundare, Klarna

Periodens höjdpunkter



Periodens höjdpunkter

Alla siffror avser H122 mot H121 om inget annat anges.

+24%

ökning av intäkterna -
tillväxt på årsbasis

+18%

global köpfrekvens när konsumenterna
flyttar en större del av sina utgifter till Klarna

99%

av våra användare betalar
oss tillbaka



- Intäkterna ökar mer än tillväxten för försäljningsvolym (GMV) och ökade med 24 procent på årsbasis till 950 miljoner dollar/9,1 mdkr. Nettorörelseintäkterna ökade med 18 procent till 782 miljoner dollar/7 495 mkr.
- GMV-tillväxten under första halvåret 2022 fortsätter att växa betydligt snabbare än e-handeln och ökade med 21 procent under H122 till 41 miljarder dollar/396 mdkr (H121: 39 miljarder dollar/328 mdkr) och kan jämföras med en minskning av e-handeln¹ på 4 procent.
- USA och Storbritannien var de största drivkrafterna bakom tillväxten, i och med att vi fortsätter att stärka vår position avsevärt på dessa marknader, även om samtliga marknader går framåt.
- Under Q2 2022 ökade GMV med 22 procent till 21,3 miljarder dollar/209 mdkr (Q2 2021 20 miljarder dollar/171 mdkr) och kan jämföras med en nedgång i e-handeln² på 6 procent.
- Intäkter från handlare ökade med 24 procent på årsbasis till 468 miljoner dollar/4,5 mdkr i takt med att Klarna fortsatte att utöka sina partnerskap runt om i världen. Nu väljer 450 000 handlare Klarna för betalningar, och allt oftare även marknadsföringstjänster, där intäkterna ökade med 200 procent på årsbasis.
- Kundlojaliteten fortsätter att öka bland konsumenterna som väljer Klarna framför kreditkort med höga räntor, med en sammantagen ökning i köpfrekvens i köpfrekvens på 18 procent till 9,5 gånger på årsbasis.
- Vi ser fortsatt goda återbetalningsnivåer där 99 procent av Klarna-användarna betalar tillbaka till oss samt över 70 procent av alla Betala senare-köp betalas tillbaka tidigt. Vi har också besparat konsumenter nästan 100 miljoner dollar genom att slopa avgifter och förlänga betaltiden för fakturaköp till 30 dagar i Norden och DACH.

¹ [Salesforce Shopping Index](#)

² [Salesforce Shopping Index](#)

- Vi aviserade stängningen av en ny kapitalanskaffningsrunda om 800 miljoner dollar till en värdering på 6,7 miljarder dollar i juli 2022. Finansieringen rönt ett stort intresse från både befintliga och nya investerare och kommer främst att användas för att stärka Klarnas ledande marknadsposition i USA.
- Kreditförlusterna är i linje med förväntningarna på 0,7 procent av GMV. Absoluta kreditförluster ökade till följd av Klarnas fortsatta tillväxt och expansionen till nya marknader med fem nya marknader under 2021 och ytterligare tre under 2022. Det är svårare att göra en kreditprövning av en ny kund jämfört med en befintlig, återkommande kund. Vi gör dock fortsatta framsteg med att minska kreditförlusterna bland nya användare genom

ständiga förbättringar av våra kreditprövningar. I USA minskade kreditförlusterna inom denna grupp med 29 procent under Q222 mot Q221. Förbättringarna innebär att GMV i USA nu ökar dubbelt så snabbt som kreditförlusterna. I Storbritannien minskade kreditförlusterna som en andel av GMV från nya användare med 34 procent på årsbasis, med en GMV-tillväxt på 70 procent på årsbasis, vilket är betydligt högre än tillväxten för totala kreditförluster. De brittiska kreditförlusterna fortsätter att minska till historiskt låga 0,4 procent av GMV, vilket visar hur den brittiska marknaden har mognat i linje med vår förväntade marknadsutveckling. I DACH-länderna, inklusive Tyskland, som är vår största marknad sett till intäkter och volym, har kreditförlusterna som en andel av GMV minskat med 15 procent jämfört med H221 och ligger kvar under 0,3 procent av GMV.

Bygger en plattform för hållbar tillväxt

450 000

Globala handlare väljer nu Klarna som tillväxtpartner

49/100

av USAs National Retail Federation's främsta handlare samarbetar med Klarna

Klarna har nu stor fördel av de investeringar som har gjorts de senaste åren när vi tog tillfället i akt att omvandla Klarna till en global aktör inom olika kanaler och marknader som en del av vår ambition "Klarna Everywhere". Vi fortsätter att bredda vår intäktbas genom nya produkter och tjänster, och har skapat en global plattform med 150 miljoner konsumenter på 45 marknader runt om i världen, däribland Kanada, Tjeckien och Grekland, för att stödja tillväxten hos våra 450 000 globala handlare.

- USA är fortsatt vår snabbast växande marknad med en GMV som har mer än fördubblats (109 procent) på årsbasis. Klarna har gått från ett okänt svenskt betaltjänstföretag till att bli en av marknadsledarna, med 30 miljoner användare, en varumärkeskännedom på 60 procent och samarbete med 31 av de 100 största amerikanska handlarna inom betalningar. Det är mer än Affirm och Afterpay. Vi har fortsatt prestera starkt i takt med att vi ökat vår närvaro både i butiker och på nätet samt genom nya produkter som Klarnakortet, vilket har gett en ökning av köpfrekvensen på 37 procent på årsbasis.
- Våra etablerade europeiska marknader gör en bruttovinst på 1 miljard dollar, medan våra tillväxtmarknader gör fortsatta framsteg med en GMV som ökat med 105 procent på årsbasis. Storbritannien presterar särskilt starkt, där har GMV ökat med 700 procent sedan 2018, och ökade med 70 procent på årsbasis första halvåret 2022. Idag använder 18 miljoner brittiska kunder Klarna, en ökning med 333 procent från 4 miljoner under 2018. Storbritannien är ett utmärkt exempel på Klarnas förväntade marknadsutveckling, med en aktuell bruttomarginal för Storbritannien på 54 procent.
- Klarna-appen är fortsatt den snabbast växande kanalen sett till volym. Antalet aktiva användare per månad har ökat med 24 procent på årsbasis till 23 miljoner och antalet nedladdningar av appen har ökat med 47 procent.³ Appen är särskilt populär i USA där antalet aktiva användare per månad har ökat med 70 procent på årsbasis och antalet nedladdningar av appen har ökat med 31 procent på årsbasis.⁴

³ App Annie, 2022

⁴ App Annie, 2022

- 450 000 globala handlare väljer nu Klarna som tillväxtpartner för en heltäckande shoppingupplevelse i olika kanaler. Decathlon, Nespresso, eBay Tyskland, Wolt, Intimissimi, URBN-varumärken, Body Shop och SONY samt 21 lyxvarumärken har lanserat Klarna under perioden. Likaså har befintliga samarbeten utökats till nya kanaler och marknader inom shopping, betalningar och marknadsföring.
- 49 av de 100 största handlarna i USA:s [National Retail Federation](#) samarbetar nu med Klarna för att värva kunder, konvertera till köp och

stimulera tillväxt med hjälp av våra växande marknadsföringstjänster, vilket breddar intäkterna utöver vårt framgångsrika utbud av betaltjänster. Intäkterna från våra globala marknadsföringstjänster ökade med 200 procent på årsbasis, med 300 miljoner⁵ klick till handlare under H122, när Klarna strävar efter att öka sin andel av handlarnas marknadsföringsbudget på 800 miljarder dollar.⁶ För att möta handlarnas växande behov har vi fortsatt att utveckla och lansera dessa tjänster under perioden, exempelvis [virtuell shopping](#), innehållssamarbeten och AI-driven social annonsering.

Globala produkter som sparar tid och pengar åt konsumenter och besparar dem finansiell oro

Klarna fortsätter att bevisa sin förmåga att lansera produkter på flera olika marknader och samtidigt driva sin affärsidé om att spara tid och pengar åt konsumenter och samtidigt bespara dem finansiell oro genom lanseringen av två viktiga produkter under första halvåret 2022. Lanseringarna innebär också en fortsatt breddning av intäkterna.

I maj lanserade Klarna [Virtual Shopping](#) på 18 marknader, vilket tillför e-handeln det bästa från den fysiska shoppingupplevelsen, och gör att konsumenterna kan ha virtuell kontakt med experter och shoppa tryggt. Den används nu redan av över 300 handlare, däribland 43 lyxvarumärken, och har förbättrat konverteringsgraden hos Klarnas handlare med 30 procent.

300+

handlare har lagt till virtuell shopping i sina nätbutiker för att ge en sann omnikanalupplevelse



⁵ Inklusive PriceRunner H122

⁶ [Global Digital Advertising and Marketing Market Report 2021](#)

I juni lanserade vi en digital plånbok för kundklubbskort i appen som ger konsumenter tillgång till 8 000 kundbonusprogram i hela världen. Den kan användas både på nätet och i fysiska butiker och eliminerar behovet av plastkort. Tack vare att den finns i appen missar konsumenterna aldrig sina bonusar samtidigt som det gynnar registrering i kundbonusprogram och lojalitet mot handlarna.

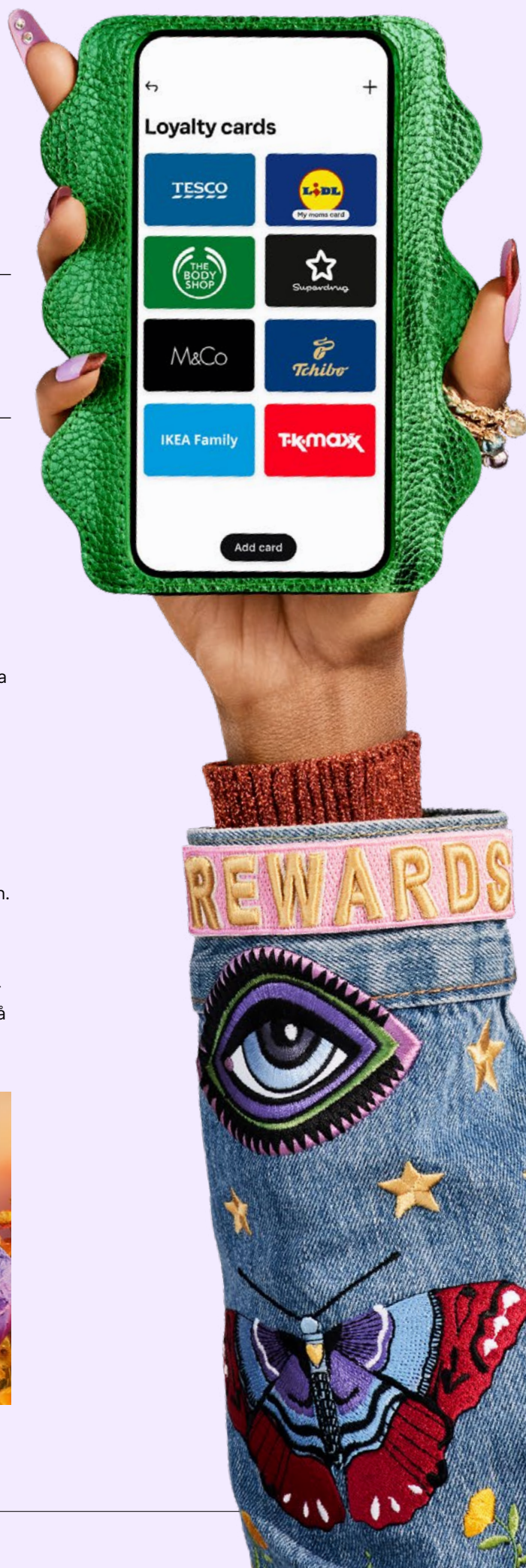
8 000

kundbonusprogram över hela världen

Förvärvet av **PriceRunner** slutfördes också under perioden, vilket kommer att tillföra nya funktioner i Klarna-appen globalt i form av en bred kartläggning av produkter, prisjämförelser och produktgranskningar som hjälper konsumenterna att spara tid och pengar. Klarnas 450 000 handlare runt om i världen kommer att gynnas av den ökade trafiken till webbplatsen från intresserade konsumenter och förbättrade marknadsföringsmöjligheter för att ytterligare stimulera tillväxt. Nya produkter som drar nytta av PriceRunners teknologi ska lanseras under H222.

Klarna lanserade också **Klarna Kosma** för att ta tillvara den snabba tillväxten av vår världsledande Open Banking-plattform. Klarna Kosma har den största räckvidden av alla Open Banking-plattformar med 15 000 banker i 26 länder på ett enda ställe, vilket snabbt minskar tiden för nya fintech-tjänster att nå ut i världen.

Klarnas första globala kundevent, **Klarna Dream Deal Days**, hölls i maj och hade över 240 deltagande handlare med över 600 erbjudanden som var unika för Klarna-användare, vilket ledde till en ökning⁷ av GMV på 30 procent⁷ på 3 dagar.

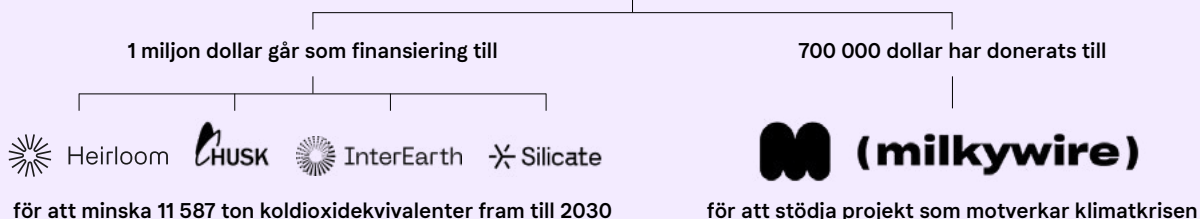


⁷ Jämfört med daglig genomsnittlig GMV 1 jan–31 maj 2022.

Meningsfull positiv påverkan på klimatet

USD 1,7m

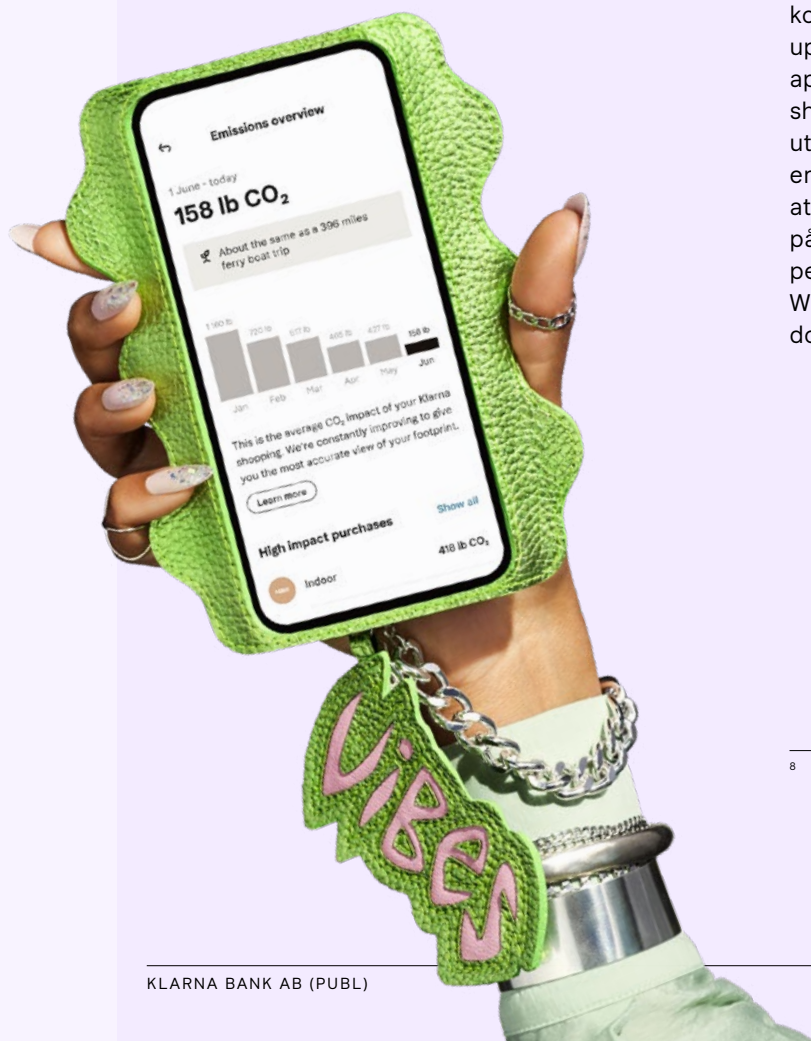
Genererades av Klarnas interna koldioxidskatt 2021



Klarna fortsätter att fokusera på att ha en meningsfull positiv påverkan på klimatet genom sin interna koldioxidskatt.⁸ För Klarnas utsläpp av växthusgaser i 2021 genererade den 1,7 miljoner dollar, varav 1 miljon dollar finansierar ett antal klimatinitiativ i 2022 avsedda att hantera de mest akuta klimatutmaningarna, accelerera tillväxten på marknaden för koldioxidupptag och skapa så mycket effekt per dollar som möjligt.

Fyra projekt för koldioxidupptag inriktade på att permanent få bort koldioxidutsläpp från atmosfären får stöd från Klarna: [Heirloom](#), [Husk](#), [InterEarth](#), och [Silicate](#). Tillsammans har de potential att få bort 11 587 ton koldioxidekvivalenter till 2030. Återstående 700 000 dollar har donerats till [Milkywires](#) klimatomställningsfond (CTF), som stöder en rad projekt för att motverka klimatkrisen, däribland permanent koldioxidupptag, återbeskogning, skogsskydd, minskning av koldioxidutsläpp och initiativ för politiska förändringar.

Klarna fortsätter att utveckla sin spårning av koldioxidutsläpp i appen genom att visa det uppskattade koldioxidavtrycket för varje köp i Klarna-appen. Spårningen gör att konsumenterna nu kan shoppa mode med en mer detaljerad redovisning av utsläppen i varje steg av produktens livscykel och erbjuder informativa tips som hjälper konsumenterna att använda och återvinna de köpta produkterna på ett mer hållbart sätt. Det går också att donera pengar till CTF i appen - donationer som under Earth Week matchas av Klarna. Sedan lanseringen uppgår donationerna till över 220 000 dollar.



⁸ Klarna följer riktlinjerna från GHG Protocols redovisnings- och rapporteringsstandard för företag samt Corporate Value Chain (Scope 3) redovisnings- och rapporteringsstandard. Den interna koldioxidskatten ligger på 100 dollar/ton för alla utsläpp i scope 1, 2 och resor (återstående utsläpp i scope 3 ligger på 10 dollar/ton). Under 2021 uppgick Klarnas interna koldioxidskatt till 1,7 miljoner dollar. För mer information, se Klarnas [hållbarhetsrapport för 2021](#).

Verksamhets- översikt



Verksamhetsöversikt

Den verkställande direktören för Klarna Bank AB (publ) avger härmed redovisning för perioden 1 januari till och med 30 juni 2022. Denna rapport presenterar räkenskaper för Klarna Bank AB (publ) och dess dotterbolag. Rapporten är upprättad i tusentals svenska kronor (SEK) om inget annat anges.

Information om verksamheten

Klarna Bank AB (publ) är en registrerad bank under Finansinspektionens tillsyn.

Klarna grundades 2005 i Sverige och är sedan 2017 en fullt licensierad bank, med Klarna-produkter verksamma på 24 marknader och konsumenter på 45 marknader genom Stocard, ett företag för digitala plånböcker som Klarna förvärvade 2021.

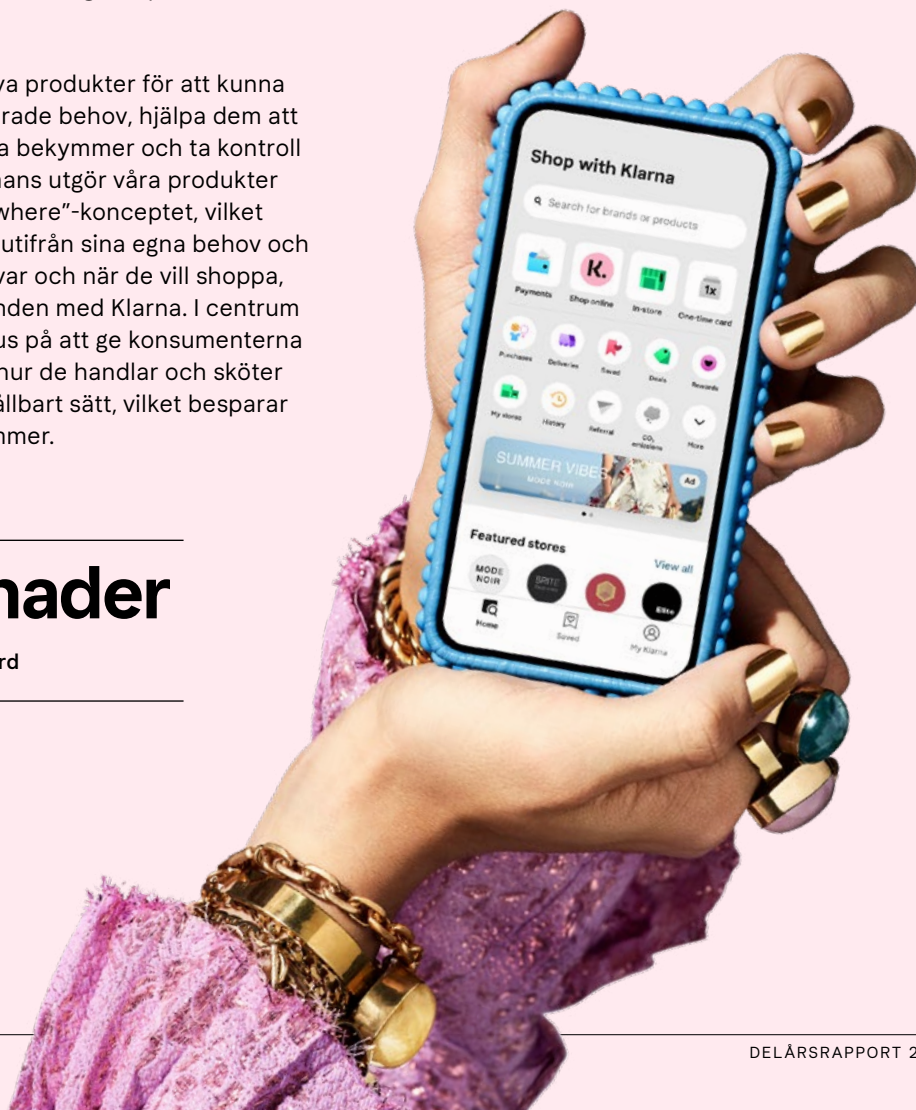
Klarna är en global ledare i generationsskiftet från kreditkort, och skapar innovativa banktjänster, betaltjänster och shoppingtjänster som bättre uppfyller kundernas behov än traditionella finanstjänstbolag och som samtidigt skapar värde för våra handlare.

Vi utvecklar fortlöpande nya produkter för att kunna möta konsumenternas ändrade behov, hjälpa dem att spara tid och pengar, slippa bekymmer och ta kontroll över sin ekonomi. Tillsammans utgör våra produkter och tjänster "Klarna Everywhere"-konceptet, vilket möjliggör att konsumenter utifrån sina egna behov och preferenser kan välja hur, var och när de vill shoppa, betala och utföra bankärenden med Klarna. I centrum för allt vi gör finns vårt fokus på att ge konsumenterna valfrihet och kontroll över hur de handlar och sköter sin privatekonomi på ett hållbart sätt, vilket besparar dem tid, pengar och bekymmer.

45 marknader

genom Stocard

Vår framgång är ett resultat av den höga nivå av förtroende som vi har byggt upp hos våra konsumenter, handlare och partners på alla marknader. Det här förtroendet är avgörande inom finanssektorn och för att bibehålla det krävs det att vi agerar efter högsta etiska standard och strävar efter att göra det som är rätt och riktigt varje dag. Sådan standard är nödvändig inom alla delar av verksamheten – från att hantera känslig personlig data till att skapa ett robust ramverk för bolagsstyrning och försäkring om att alla anställda behandlas med respekt i en säker arbetsmiljö.



Verksamhetens resultat

21%

Ökning av total försäljningsvolym jämfört med samma period föregående år

Under första halvåret 2022 fortsatte den starka GMV-tillväxten på samtliga marknader. Klarna utökade sin globala närvaro genom inträde på nya marknader i Kanada, Tjeckien och Grekland. De investeringar vi har gjort i nya och förbättrade produkter och tjänster för att stödja handlares tillväxt och skapa en bättre shoppingupplevelse för konsumenterna har gynnat efterfrågan, eftersom konsumenterna letar efter smartare sätt att hantera sina pengar när de shoppar, betalar och uträttar bankärenden. Som en följd ökade försäljningsvolym (GMV) med 21 procent till 396 mdkr (H121: 328 mdkr) jämfört med samma period föregående år och summa rörelseintäkter, netto ökade med 18 procent på årsbasis till 7 495 mkr (H121: 6 345 mkr). Provisionsintäkterna ökade med 23 procent på årsbasis till 6 342 mkr (H121: 5 156 mkr), i takt med att vi utökade vårt globala nätverk.

Trots verksamhetens starka tillväxt så måste vi i ljuset av det makroekonomiska läget nu konsolidera och kapitalisera på den starka grund som vi har byggt. Vi har utvärderat våra planer för 2022 och kommer att vidta ett antal försiktighetsåtgärder och förebyggande åtgärder för att möta de nya utmaningarna. Vi kommer fokusera än mer på de viktigaste värdeskapande faktorerna i verksamheten för att ytterligare öka tillväxten på huvudmarknaderna i USA och Europa, där vår marknadsposition ger oss betydande möjligheter.

18%

Ökning av summa rörelseintäkter, netto, jämfört med samma period föregående år

Ränteintäkterna ökade med 15 procent på årsbasis till 2 169 mkr (H121: 1 881 mkr), vilket var lägre än tillväxten för summa rörelseintäkter, netto, eftersom kundernas efterfrågan på våra räntefria betalningsalternativ med kortare löptider ökade snabbare än andra betalningsalternativ. Räntekostnaderna är låga jämfört med rörelsekostnaderna och summa rörelseintäkter, netto och låg på 461 mkr (H121: 381 mkr) under perioden.

Inlåning från allmänheten ökade med 86 procent på årsbasis till 67 033 mkr (H121: 35 983 mkr), drivet av Klarnas populära sparkonton med fast ränta i Tyskland, Sverige och Nederländerna. Konsumenternas intresse för Klarnas räntefria Betala senare-produkter på marknaderna bidrog till en ökning av utlåning till allmänheten om 41 procent på årsbasis till 69 044 mkr (H121: 49 057 mkr).

Summa rörelsekostnader före kreditförluster ökade till 10 810 mkr (H121: 6 258 mkr) när Klarna fortsatte att investera i tillväxt med en ökning av mellanbanksavgifter i linje med volymtillväxten och lanseringen av Klarnakortet i USA och Storbritannien. Vidare påverkades rörelseresultatet för perioden av 582 mkr i engångskostnader.



Klarna har lanserats på 11 nya marknader sedan början av 2020. Det är alltid mer utmanande att göra en kreditprövning av nya kunder än befintliga kunder, och de absoluta kreditförlusterna är därför högre. Kreditförlusterna netto uppgick till 2 853 mkr för perioden, och kreditförluster som andel av GMV låg kvar under 1 procent på 0,7 procent. Vi ser fortsatt betydande framsteg i fråga om kreditförlusterna i USA, där kreditförluster som en andel av GMV har minskat med 30 procent på årsbasis.

Den genomsnittliga löptiden för Klarnas kreditportfölj är cirka 40 dagar. Det är en jämförelsevis mycket kort löptid, vilket speglar karaktären av Klarnas produkter. Klarna Bank AB ligger nu på en kärnprimärkapitalkvot om 19,5 procent.

Rörelseresultatet för perioden uppgick till -6 168 mkr (H121: -1 761 mkr) och nettoresultatet till -6 214 mkr, (H121: -1 408 mkr), drivet av fortsatta investeringar i verksamheten, exempelvis integreringen av nyförvärv såsom PriceRunner, ökade personalkostnader och ökade kreditförluster som en följd av fortsatt marknadsexpansion och tillväxten av nya användare.



Kreditförluster i % av GMV

Kontakter med tillsynsmyndigheter

Nedan följer en sammanfattning av noterbara kontakter med Klarnas tillsynsmyndigheter.

I januari lämnade Klarna in ett svar till den brittiska regeringens samråd om förslag på att reglera "Köp nu, betala senare"-produkter (BNPL). Efter samrådsperioden bekräftade regeringen i juni omfattningen av BNPL-regelverket. Klarna välkomnar regeringens proportionerliga syn på reglering av BNPL som motiveras av regeringens tydliga erkännande att BNPL-produkter till sin natur medför lägre risk än traditionella räntebärande kreditprodukter.

I mars svarade Klarna på utredningen av kreditköp från den amerikanska byrån för skydd av konsumentfinansiering, CFPB, tillsammans med andra större aktörer. Vi fortsätter att ha ett nära samarbete med CFPB och deras rapport väntas publiceras under H222.

Den 28 mars 2022, meddelade Integritetsskyddsmyndigheten (IMY) sitt beslut om att påföra Klarna en administrativ sanktionsavgift om 7,5 mkr för påstådda brister av Dataskyddsförordningens (GDPR) principer om klarhet och tydlighet i den version av Klarnas Dataskyddsinformation som Klarna tillämpade under tre månader, mellan den 17 mars och 26 juni 2020. IMY:s tolkning och tillämpning av dessa principer i GDPR saknar dock stöd i lag och dess beslutsmotivering är ofullständig och otydlig. Hade IMY gjort en korrekt tolkning och tillämpning av lagstiftningen hade den också kunnat konstatera att det saknades förutsättningar för att utfärda en administrativ sanktionsavgift mot Klarna. Klarna har överklagat beslutet.

Den 22 april inledde Finansinspektionen (FI) en undersökning av Klarna Bank AB:s allmänna (företagsövergripande) riskbedömning, riskbedömning av kunder och åtgärder för kundkännedom. Undersökningen är en del av FI:s återkommande tillsynsaktiviteter och Klarna är ett av tre företag som ingår i undersökningen.

I juni meddelade den brittiska regeringen att en översyn av 1974 års konsumentkreditlag (CCA) skulle inledas i slutet av 2022. Klarna välkomnar detta initiativ och ser översynen som en möjlighet att göra den brittiska kreditregelverket mer resultatriktat. Ett uppdaterat regelverk kommer att säkerställa att den brittiska kreditsektorn förblir konkurrenskraftig och att konsumenterna skyddas enligt en hög standard.

Den 4 juli inledde den tyska federala finansinspektionen (BaFin) en granskning av Sofort GmbH:s affärsorganisation (avsnitt 27 ZAG) samt outsourcing av IT-verksamhet och IT-processer (avsnitt 26 ZAG) som en del av sin ordinarie tillsynsverksamhet. Granskningen har nu avslutats och vi förväntar oss slutlig rapport under Q422.

Väsentliga händelser under perioden

Den 4 april slutfördes förvärvet av PriceRunner av Klarna Bank AB.

Den 25 mars emitterade Klarna Bank AB 276 mkr i extra primärkapitalobligationer med en rörlig kupongränta om 3m Stibor+700 baspunkter.

Den 19 maj löste Klarna Bank AB in de efterställda primärkapitalobligationer med rörlig ränta som emitterades den 26 maj 2017 med ett sammanlagt utestående belopp om 250 mkr.

Riskhantering

Genom sin affärsverksamhet exponeras Klarna för ett antal olika risker, bland annat kreditrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, verksamhetsrisk och operativ risk.

De externa regelverken kräver god intern kontroll, identifiering och riskhantering såväl som ansvarstagande av interna kontrollfunktioner. Styrelsen och ledningen fastställer regelbundet lämpliga riktlinjer och instruktioner för styrning och riskhantering, inklusive riskvillighet och toleransnivåer.

Ramverket för riskhantering och intern kontroll grundar sig på en modell med tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen består av alla riskhanteringsaktiviteter som utförs av interna chefer och medarbetare. Samtliga chefer bär fullt ansvar för risker och hantering av dessa inom sina respektive ansvarsområden.

Funktionerna Risk Control, Compliance och Engineering Assurance inom andra linjens försvar kontrollerar risk. Mer specifikt etablerar Risk Control riskramverk och tillhandahåller oberoende rådgivning, analyser och översikter, och utför dessutom riskrapportering och utbildning av ledning och personal. Compliance säkerställer att Klarna följer externa lagar och regler samt rapporterar om regulatoriska risker. Engineering Assurance ansvarar för ramverk, översikt av och rapportering om informations- och kommunikationsteknik (IKT) samt hantering av säkerhetsrisker.

Den tredje försvarslinjen består av internrevisionsfunktionen som utför oberoende periodisk översyn av bolagsstyrningsstrukturen och det interna kontrollsystemet. Styrelsen har utsett Deloitte till internrevisor.

Klarnas personuppgiftsombud ansvarar för att alla personuppgifter behandlas i enlighet med den allmänna dataskyddsförordningen (GDPR).

Koncernens finansiella rapporter



Femårsöversikt, koncernen

Belopp i tkr	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021	Jan - jun 2020	Jan - jun 2019	Jan - jun 2018
Resultaträkning					
Summa rörelseintäkter, netto	7 494 532	6 345 464	4 517 860	3 314 081	2 504 271
Rörelseresultat	-6 168 248	-1 761 475	-689 954	-77 762	111 647
Periodens resultat	-6 214 412	-1 407 943	-551 758	-83 528	71 018
Balansräkning					
Utlåning till kreditinstitut	4 999 934	2 512 144	1 717 226	1 774 862	2 269 144
Utlåning till allmänheten	69 043 453	49 057 182	32 975 358	22 638 909	15 234 766
Alla övriga tillgångar	37 454 292	24 443 461	14 008 541	6 039 079	4 017 576
Summa tillgångar	111 497 679	76 012 787	48 701 125	30 452 850	21 521 486
Skulder till kreditinstitut	4 627 982	1 828 187	2 540 836	466 264	341 704
Inlåning från allmänheten	67 032 604	35 982 810	23 686 973	15 217 700	10 555 645
Alla övriga skulder	26 510 614	20 220 814	16 738 045	10 658 935	6 465 993
Summa eget kapital	13 326 479	17 980 976	5 735 271	4 109 951	4 158 144
Summa skulder och eget kapital	111 497 679	76 012 787	48 701 125	30 452 850	21 521 486
Nyckeltal¹					
Avkastning på eget kapital	-61,0 %	-22,8 %	-34,6 %	-0,7 %	8,7 %
Avkastning på totala tillgångar	-12,4 %	-3,6 %	-3,5 %	-0,2 %	1,1 %
Skuldsättningsgrad	4,3	4,3	7,0	6,1	3,9
Soliditet	15,5 %	23,7 %	11,8 %	13,5 %	19,3 %
Kapitalbas (totalt kapital) ²	9 971 368	20 657 133	8 019 930	4 490 839	2 746 026
Kapitalkrav ²	5 027 267	4 152 752	2 515 203	2 034 744	1 482 458
Total kapitalrelation ²	15,9%	39,8 %	25,5 %	17,7 %	14,8 %
Medelantal heltidsanställda	6 051	4 122	3 020	2 112	1 626

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

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

Femårsöversikt, moderbolaget

Belopp i tkr	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021	Jan - jun 2020	Jan - jun 2019	Jan - jun 2018
Resultaträkning					
Summa rörelseintäkter, netto	5 529 118	5 142 246	3 634 337	2 966 186	1 978 219
Rörelseresultat	-5 357 424	-1 499 122	-820 513	-35 536	-48 793
Periodens resultat	-5 364 660	-1 249 116	-640 167	-16 622	-38 108
Balansräkning					
Utlåning till kreditinstitut	1 574 987	1 253 292	889 729	1 232 913	1 645 456
Utlåning till allmänheten	71 950 547	49 781 353	32 888 522	22 432 301	15 162 789
Alla övriga tillgångar	35 869 546	24 212 990	13 441 219	5 613 827	3 556 748
Summa tillgångar	109 395 080	75 247 635	47 219 470	29 279 041	20 364 993
Skulder till kreditinstitut	4 627 982	1 828 187	2 540 835	466 264	341 704
Inlåning från allmänheten	66 784 573	35 812 932	23 595 917	15 184 645	10 537 011
Alla övriga skulder	23 308 108	19 654 306	15 612 867	9 900 117	5 905 530
Summa eget kapital	14 674 417	17 952 210	5 469 851	3 728 015	3 580 748
Summa skulder och eget kapital	109 395 080	75 247 635	47 219 470	29 279 041	20 364 993
Nyckeltal¹					
Avkastning på eget kapital	-57,8 %	-17,5 %	-36,7 %	3,2 %	0,2 %
Avkastning på totala tillgångar	-11,0 %	-2,9 %	-3,6 %	0,7 %	-0,2 %
Skuldsättningsgrad	4,7	4,2	7,2	6,3	4,1
Soliditet	13,4 %	23,9 %	11,6 %	13,1 %	18,2 %
Kapitalbas (totalt kapital)	14 956 411	18 138 163	5 770 992	4 075 296	3 782 985
Kapitalkrav	5 914 284	4 354 146	2 717 761	2 207 648	1 580 784
Total kapitalrelation	20,2 %	33,3 %	17,0 %	14,8 %	19,1 %
Medelantal heltidsanställda	4 433	3 367	2 564	1 439	1 038

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

Resultaträkning, koncernen

Belopp i tkr	Not	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021	Jan - dec 2021
Ränteintäkter	4	2 168 757	1 880 874	4 040 280
Räntekostnader	5	-460 732	-380 904	-821 909
Ränteintäkter, netto		1 708 025	1 499 970	3 218 371
Provisionsintäkter	6	6 341 747	5 155 810	11 253 925
Provisionskostnader		-284 243	-341 276	-709 768
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-881 138	-181 787	-670 730
Övriga rörelseintäkter		610 141	212 747	662 691
Summa rörelseintäkter, netto		7 494 532	6 345 464	13 754 489
Allmänna administrationskostnader		-10 210 011	-5 980 318	-15 032 878
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar		-599 799	-277 825	-654 990
Summa kostnader före kreditförluster		-10 809 810	-6 258 143	-15 687 868
Rörelseresultat före kreditförluster, netto		-3 315 278	87 321	-1 933 379
Kreditförluster, netto	7	-2 852 970	-1 848 796	-4 646 783
Rörelseresultat		-6 168 248	-1 761 475	-6 580 162
Skatt på periodens resultat		-46 164	353 532	-512 341
Periodens resultat		-6 214 412	-1 407 943	-7 092 503
Varav hänförligt till:				
Aktieägare i Klarna Bank AB (publ)		-6 228 744	-1 415 091	-7 106 976
Primärkapitalinvesterare		14 332	7 148	14 473
Summa		-6 214 412	-1 407 943	-7 092 503

Rapport över totalresultat, koncernen

Belopp i tkr	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021	Jan - dec 2021
Periodens resultat	-6 214 412	-1 407 943	-7 092 503
Poster som senare kan omklassificeras till resultaträkningen:			
Omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet	168 093	43 428	128 711
Skatt på omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet	-	1 695	-
Övrigt totalresultat under perioden, netto efter skatt	168 093	45 123	128 711
Periodens totalresultat	-6 046 319	-1 362 820	-6 963 792
Varav hänförligt till:			
Aktieägare i Klarna Bank AB (publ)	-6 060 651	-1 369 968	-6 978 265
Primärkapitalinvesterare	14 332	7 148	14 473
Summa	-6 046 319	-1 362 820	-6 963 792

Balansräkning, koncernen

Belopp i tkr	Not	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		6 642 065	15 810 926	6 393 103
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		11 942 107	9 744 295	8 873 640
Utlåning till kreditinstitut		4 999 934	4 990 233	2 512 144
Utlåning till allmänheten	8	69 043 453	62 086 767	49 057 182
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 130 970	1 132 964	1 304 010
Övriga aktier och andelar		323 358	792 259	969 029
Immateriella anläggningstillgångar		10 926 346	5 410 255	2 656 479
Materiella tillgångar		1 744 634	1 512 605	1 348 327
Uppskjutna skattefordringar		399 412	316 860	1 102 471
Övriga tillgångar		3 317 097	2 367 069	1 330 442
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		1 028 303	960 256	465 960
Summa tillgångar		111 497 679	105 124 489	76 012 787
Skulder				
Skulder till kreditinstitut		4 627 982	712 580	1 828 187
Inlåning från allmänheten		67 032 604	59 670 325	35 982 810
Emitterade värdepapper	9	5 875 573	9 122 819	5 439 727
Uppskjutna skatteskulder		874 100	183 127	58 022
Övriga skulder	10	16 685 783	13 953 739	12 520 906
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		2 661 742	2 669 347	1 763 794
Avsättningar		112 193	65 546	137 541
Efterställda skulder		301 223	301 056	300 824
Summa skulder		98 171 200	86 678 539	58 031 811
Eget kapital				
Aktiekapital		67 794	65 329	58 369
Övriga kapitaltillskott		27 172 396	26 301 043	20 299 929
Reserver		406 526	238 433	154 844
Primärkapital		276 000	250 000	250 000
Balanserade vinstmedel		-8 381 825	-1 316 352	-1 374 223
Periodens resultat		-6 214 412	-7 092 503	-1 407 943
Summa eget kapital		13 326 479	18 445 950	17 980 976
Summa skulder och eget kapital		111 497 679	105 124 489	76 012 787

Förändringar i eget kapital, koncernen

Belopp i tkr	Aktie- kapital	Övriga kapital- tillskott	Reserver ²	Primär- kapital	Balanserade vinstmedel	Periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 januari 2022	65 329	26 301 043	238 433	250 000	-1 316 352	-7 092 503	18 445 950
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-7 092 503	7 092 503	-
<i>Periodens resultat</i>	-	-	-	-	-	-6 214 412	-6 214 412
<i>Övrigt totalresultat, netto efter skatt</i>	-	-	168 093	-	-	-	168 093
Periodens totalresultat	-	-	168 093	-	-	-6 214 412	-6 046 319
Nyemitterade aktier	2 465	871 353	-	-	-	-	873 818
Restricted stock units	-	-	-	-	41 362	-	41 362
Primärkapital ¹	-	-	-	276 000	-14 332	-	261 668
Återbetalt primärkapital	-	-	-	-250 000	-	-	-250 000
Utgående balans per 30 juni 2022	67 794	27 172 396	406 526	276 000	-8 381 825	-6 214 412	13 326 479

Belopp i tkr	Aktie- kapital	Övriga kapital- tillskott	Reserver ²	Primär- kapital	Balanserade vinstmedel	Periodens resultat	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 januari 2021	52 869	7 305 180	109 325	250 000	-17 602	-1 375 809	6 323 963
Omklassificering	-	-	396	-	-160	-	236
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-1 375 809	1 375 809	-
<i>Periodens resultat</i>	-	-	-	-	-	-1 407 943	-1 407 943
<i>Övrigt totalresultat, netto efter skatt</i>	-	-	45 123	-	-	-	45 123
Periodens totalresultat	-	-	45 123	-	-	-1 407 943	-1 362 820
Nyemitterade aktier	5 500	12 994 749	-	-	-	-	13 000 249
Restricted stock units	-	-	-	-	26 495	-	26 495
Primärkapital ¹	-	-	-	-	-7 148	-	-7 148
Utgående balans per 30 juni 2021	58 369	20 299 929	154 844	250 000	-1 374 223	-1 407 943	17 980 976

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

² Reserverna består av omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet.

Belopp i tkr	Aktie- kapital	Övriga kapital- tillskott	Reserver ²	Primär- kapital	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 januari 2021	52 869	7 305 180	109 325	250 000	-17 602	-1 375 809	6 323 963
Omklassificering	-	-	397	-	64	-	461
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-1 375 809	1 375 809	-
<i>Årets resultat</i>	-	-	-	-	-	-7 092 503	-7 092 503
<i>Övrigt totalresultat, netto efter skatt</i>	-	-	<i>128 711</i>	-	-	-	128 711
Årets totalresultat	-	-	128 711	-	-	-7 092 503	-6 963 792
Nyemitterade aktier	12 460	18 995 863	-	-	-	-	19 008 323
Restricted stock units	-	-	-	-	85 781	-	85 781
Skatteeffekt av Restricted stock units	-	-	-	-	5 687	-	5 687
Primärkapital ¹	-	-	-	-	-14 473	-	-14 473
Utgående balans per 31 dec 2021	65 329	26 301 043	238 433	250 000	-1 316 352	-7 092 503	18 445 950

¹ Belopp som ingår i Primärkapital består av emitterade instrument. Belopp som ingår i 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 Primärkapitalinvestorare.

Kassaflödesanalys, koncernen

Belopp i tkr	Not	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021	Jan - dec 2021
Löpande verksamheten				
Rörelseresultat		-6 168 248	-1 761 475	-6 580 162
Betald skatt		-216 121	-34 526	-192 976
<i>Justering för poster i den löpande verksamheten</i>				
Av- och nedskrivningar		599 799	277 825	654 990
Reservering exklusive kreditförluster		4 593	2 260	4 139
Reservering för kreditförluster		91 497	667 924	1 327 275
Aktierelaterade ersättningar		123 324	26 495	205 943
Finansiella poster inklusive realiserade valutakurseffekter		598 887	168 559	601 303
<i>Förändringar av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</i>				
Förändringar av utlåning till allmänheten		-6 040 580	-8 016 552	-21 049 734
Förändringar av skulder till kreditinstitut		3 628 291	-586 710	-1 706 512
Förändringar av inlåning från allmänheten		7 169 079	5 148 133	28 812 298
Förändringar av övriga tillgångar och skulder		-2 154 222	-6 637 142	-8 964 371
Kassaflöde från den löpande verksamheten¹		-2 363 701	-10 745 209	-6 887 807
Investeringsverksamheten				
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar		-376 060	-323 061	-642 711
Investeringar i materiella tillgångar		-97 998	-69 238	-245 196
Försäljning av anläggningstillgångar		-	8	-
Investeringar i rörelseförvärv	16	-3 574 344	-	-2 723 552
Investeringar i övriga aktier och andelar		-	-1 088 050	-1 320 485
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-4 048 402	-1 480 341	-4 931 944
Finansieringsverksamheten				
Nyemitterade aktier		-	13 000 249	19 007 184
Utställt primärkapital		276 000	-	-
Återbetalt primärkapital		-250 000	-	-
Emitterade värdepapper, netto	9	-3 286 510	1 236 145	4 911 523
Efterställda skulder, netto		-	-300 791	-300 584
Betalning av leasingskuld		-155 417	-127 325	-253 155
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-3 415 927	13 808 278	23 364 968
Periodens kassaflöde		-9 828 030	1 582 728	11 545 217
Likvida medel vid årets början				
Periodens kassaflöde		-9 828 030	1 582 728	11 545 217
Valutakursdifferenser i likvida medel		475 927	64 528	241 897
Likvida medel vid periodens slut		9 349 477	8 561 722	18 701 580
Likvida medel består av följande poster				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		6 642 065	6 393 103	15 810 926
Utlåning till kreditinstitut ²		2 707 412	2 168 619	2 890 654
Likvida medel		9 349 477	8 561 722	18 701 580

¹ Kassaflöde från den löpande verksamheten innefattar erhållna ränteintäkter och betalda räntekostnader.

² Justerat för poster som inte utgör likvida medel.

Resultaträkning, moderbolaget

Belopp i tkr	Not	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021	Jan - dec 2021
Ränteintäkter	4	2 281 547	1 926 909	4 149 896
Räntekostnader	5	-459 665	-402 235	-845 186
Ränteintäkter, netto		1 821 882	1 524 674	3 304 710
Koncernbidrag		-	-	125 037
Provisionsintäkter	6	4 219 507	3 891 994	8 134 882
Provisionskostnader		-1 083 863	-917 130	-1 984 731
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-653 336	-170 222	-648 736
Övriga rörelseintäkter		1 224 928	812 930	1 721 974
Summa rörelseintäkter, netto		5 529 118	5 142 246	10 653 136
Allmänna administrationskostnader		-8 013 628	-4 887 497	-11 269 132
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar		-409 630	-282 177	-620 221
Övriga rörelsekostnader		-658 413	-334 413	-1 442 749
Summa kostnader före kreditförluster		-9 081 671	-5 504 087	-13 332 102
Rörelseresultat före kreditförluster, netto		-3 552 553	-361 841	-2 678 966
Kreditförluster, netto	7	-1 804 871	-1 137 281	-2 899 907
Rörelseresultat		-5 357 424	-1 499 122	-5 578 873
Bokslutsdispositioner		2 213	-	-
Skatt på periodens resultat		-9 449	250 006	-467 622
Periodens resultat		-5 364 660	-1 249 116	-6 046 495

Rapport över totalresultat, moderbolaget

Belopp i tkr	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021	Jan - dec 2021
Periodens resultat	-5 364 660	-1 249 116	-6 046 495
Poster som senare kan omklassificeras till resultaträkningen:			
Omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet	-65 202	2 084	-4 328
Skatt på omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet	-	1 695	-
Övrigt totalresultat under perioden, netto efter skatt	-65 202	3 779	-4 328
Periodens totalresultat	-5 429 862	-1 245 337	-6 050 823

Balansräkning, moderbolaget

Belopp i tkr	Not	30 Jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		6 642 060	15 810 919	6 393 099
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		11 942 107	9 744 295	8 873 640
Utlåning till kreditinstitut		1 574 987	1 965 041	1 253 292
Utlåning till allmänheten	8	71 950 547	64 365 809	49 781 353
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 130 970	1 132 964	1 304 010
Aktier och andelar i koncernföretag		10 684 523	6 047 645	2 772 916
Övriga aktier och andelar		323 358	792 259	969 029
Immateriella anläggningstillgångar		1 579 051	1 491 792	1 367 493
Materiella tillgångar		1 383 831	1 254 038	1 181 182
Uppskjutna skattefordringar		44 762	43 641	728 195
Övriga tillgångar		1 587 414	1 061 998	295 518
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		551 470	407 268	327 908
Summa tillgångar		109 395 080	104 117 669	75 247 635
Skulder				
Skulder till kreditinstitut		4 627 982	712 324	1 828 187
Inlåning från allmänheten		66 784 573	59 409 067	35 812 932
Emitterade värdepapper	9	5 337 697	8 797 392	5 250 744
Uppskjutna skatteskulder		59 488	64 694	42 248
Övriga skulder	10	15 543 729	13 392 941	12 434 389
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 990 662	2 180 435	1 487 748
Avsättningar		75 309	65 125	136 140
Efterställda skulder		301 223	301 056	300 824
Summa skulder		94 720 663	84 923 034	57 293 212
Obeskattade reserver		-	2 213	2 213
Eget kapital				
Aktiekapital		67 794	65 329	58 369
Fond för utvecklingsutgifter		1 190 981	1 057 480	873 619
Överkursfond		19 867 216	18 995 862	12 994 749
Reserver		-73 245	-8 043	64
Primärkapital		276 000	250 000	250 000
Balanserade vinstmedel		-1 289 669	4 878 289	5 024 525
Periodens resultat		-5 364 660	-6 046 495	-1 249 116
Summa eget kapital		14 674 417	19 192 422	17 952 210
Summa skulder och eget kapital		109 395 080	104 117 669	75 247 635

Förändringar i eget kapital, moderbolaget

Belopp i tkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital				Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Fond för utvecklings-utgifter	Överkurs-fond	Reserver	Primär-kapital	Balanserade vinstmedel	Periodens resultat	
Ingående balans per 1 januari 2022	65 329	1 057 480	18 995 863	-8 043	250 000	4 878 288	-6 046 495	19 192 422
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-	-6 046 495	6 046 495	-
Periodens resultat	-	-	-	-	-	-	-5 364 660	-5 364 660
Övrigt totalresultat, netto efter skatt	-	-	-	-65 202	-	-	-	-65 202
Periodens totalresultat	-	-	-	-65 202	-	-	-5 364 660	-5 429 862
Nyemitterade aktier	2 465	-	871 353	-	-	-	-	873 818
Fond för utvecklingsutgifter	-	133 501	-	-	-	-133 501	-	-
Restricted stock units	-	-	-	-	-	26 371	-	26 371
Primärkapital ¹	-	-	-	-	276 000	-14 332	-	261 668
Återbetalt primärkapital	-	-	-	-	-250 000	-	-	-250 000
Utgående balans per 30 juni 2022	67 794	1 190 981	19 867 216	-73 245	276 000	-1 289 669	-5 364 660	14 674 417

Belopp i tkr	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital				Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Fond för utvecklings-utgifter	Överkurs-fond	Reserver	Primär-kapital	Balanserade vinstmedel	Periodens resultat	
Ingående balans per 1 januari 2021	52 869	650 264	-	-3 715	250 000	6 678 729	-1 173 534	6 454 613
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-	-1 173 534	1 173 534	-
Periodens resultat	-	-	-	-	-	-	-1 249 116	-1 249 116
Övrigt totalresultat, netto efter skatt	-	-	-	3 779	-	-	-	3 779
Periodens totalresultat	-	-	-	3 779	-	-	-1 249 116	-1 245 337
Nyemitterade aktier	5 500	-	12 994 749	-	-	-	-	13 000 249
Fond för utvecklingsutgifter	-	223 355	-	-	-	-223 355	-	-
Fusionsresultat ²	-	-	-	-	-	-269 019	-	-269 019
Restricted stock units	-	-	-	-	-	18 853	-	18 853
Primärkapital ¹	-	-	-	-	-	-7 148	-	-7 148
Utgående balans per 30 juni 2021	58 369	873 619	12 994 749	64	250 000	5 024 525	-1 249 116	17 952 210

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

² Fusionsresultat från överföringen av det helägda dotterbolaget Billpay GmbH:s verksamhet till Klarna Bank AB (publ) och dess tyska filial.

Belopp i tkr	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 2021	52 869	650 264	-	-3 715	250 000	6 678 729	-1 173 534	6 454 613	
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-	-1 173 534	1 173 534	-	
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	-6 046 495	-6 046 495	
Övrigt totalresultat, netto efter skatt	-	-	-	-4 328	-	-	-	-4 328	
Årets totalresultat	-	-	-	-4 328	-	-	-6 046 495	-6 050 823	
Nyemitterade aktier	12 460	-	18 995 863	-	-	-	-	19 008 323	
Fond för utvecklingsutgifter	-	407 216	-	-	-	-407 216	-	-	
Fusionsresultat ²	-	-	-	-	-	-269 019	-	-269 019	
Restricted stock units	-	-	-	-	-	58 852	-	58 852	
Skatteeffekt av Restricted stock units	-	-	-	-	-	4 949	-	4 949	
Primärkapital ¹	-	-	-	-	-	-14 473	-	-14 473	
Utgående balans per 31 december 2021	65 329	1 057 480	18 995 863	-8 043	250 000	4 878 288	-6 046 495	19 192 422	

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

² Fusionsresultat från överföringen av det helägda dotterbolaget Klarna GmbH:s verksamhet till Klarna Bank AB (publ) och dess tyska filial.

Aktiekapital: 201 767 083 aktier (194 432 000¹), kvotvärde 0,336 (0,336¹).

¹ Justerat för den aktiesplit (1:1000) som skett 2022.

Kassaflödesanalys, moderbolaget

Belopp i tkr	Not	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021	Jan - dec 2021
Löpande verksamheten				
Rörelseresultat		-5 357 424	-1 499 122	-5 578 873
Betald skatt		-63 900	-	-3 691
<i>Justering för poster i den löpande verksamheten</i>				
Av- och nedskrivningar		409 630	282 177	620 221
Reservering exklusive kreditförluster		-	915	-
Reservering för kreditförluster		92 268	420 346	859 943
Fusionsresultat		-	-3 465	-3 464
Aktierelaterade ersättningar		26 371	18 853	58 853
Finansiella poster inklusive orealiserade valutakurseffekter		505 287	157 728	577 229
<i>Förändringar av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</i>				
Förändringar av utlåning till allmänheten		-8 356 379	-7 822 101	-17 489 578
Förändringar av skulder till kreditinstitut		3 915 657	-557 820	-1 675 519
Förändringar av inlåning från allmänheten		7 215 323	5 077 987	28 669 988
Förändringar av övriga tillgångar och skulder		-597 053	-7 293 468	-12 896 396
Kassaflöde från den löpande verksamheten¹		-2 210 220	-11 217 970	-6 861 287
Investeringsverksamheten				
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar		-358 127	-323 061	-660 031
Investeringar i materiella tillgångar		-72 909	-67 286	-221 138
Försäljning av anläggningstillgångar		-	8	-
Investeringar i dotterbolag		-19 433	-243 573	-937 940
Investeringar i rörelseförvärv	16	-3 745 117	-	-2 803 935
Investeringar i övriga aktier och andelar		-	-1 088 049	-1 320 485
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-4 195 586	-1 721 961	-5 943 529
Finansieringsverksamheten				
Nyemitterade aktier		-	13 000 249	19 007 184
Utställt Primärkapital		276 000	-	-
Återbetalt Primärkapital		-250 000	-	-
Emitterade värdepapper, netto	9	-3 458 185	1 232 673	4 781 234
Efterställda skulder, netto		-	-300 791	-300 584
Betalning av leasingsskuld		-122 199	-106 561	-202 209
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-3 554 384	13 825 570	23 285 625
Periodens kassaflöde		-9 960 190	885 639	10 480 809
Likvida medel vid årets början		17 067 700	6 036 132	6 036 132
Periodens kassaflöde		-9 960 190	885 639	10 480 809
Likvida medel från fusion		-	368 783	368 784
Valutakursdifferenser i likvida medel		355 353	43 438	181 975
Likvida medel vid periodens slut		7 462 863	7 333 992	17 067 700
Likvida medel består av följande poster				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		6 642 060	6 393 099	15 810 919
Utlåning till kreditinstitut ²		820 803	940 893	1 256 781
Likvida medel		7 462 863	7 333 992	17 067 700

¹Kassaflöde från den löpande verksamheten innefattar erhållna ränteintäkter och betalda räntekostnader.

²Justerat för poster som inte utgör likvida medel

Noter med redovisningsprinciper



Not 1 Företagsinformation

Moderbolaget Klarna Bank AB (publ), org. nr. 556737-0431, har sitt säte i Stockholm på adress Sveavägen 46, 111 34 Stockholm, Sverige. Koncernens delårsrapport per den 30 juni 2022 innefattar moderbolaget (med tillhörande filialer) och dess dotterbolag, som tillsammans utgör koncernen. Koncernens verksamhet beskrivs i verksamhetsöversikten.

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), org. nr. 556676-2356. Klarna Holding AB (publ) har sitt säte i Stockholm på adress Sveavägen 46, 111 34 Stockholm, Sverige.

Not 2 Redovisnings- och värderingsprinciper

Grund för rapporternas utförande

Koncernen

Denna delårsrapport är upprättad i enlighet med IAS 34, Delårsrapportering. De finansiella rapporterna för koncernen har även upprättats i enlighet med tillämpliga bestämmelser i Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL, 1995:1559), Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25), samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1 Kompletterande redovisningsregler för koncerner.

Moderbolaget

Delårsrapporten för moderbolaget har upprättats i enlighet med tillämpliga bestämmelser i Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL, 1995:1559), Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25), samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR2 Redovisning för juridiska personer.

De redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpats i denna rapport bör läsas tillsammans med, och är desamma som använts i årsredovisningen för 2021.

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

Säkring av verkligt värde avseende ränterisk

Under 2022 har koncernen valt att tillämpa säkringsredovisning. Säkringen reducerar koncernens exponering mot ränterisk som uppstår i inlåningen från allmänheten. Säkringsrisken utgörs av förändringar i det verkliga värdet på den säkrade posten, på grund av förändringar i den riskfria referensräntan. Den säkrade posten är inlåning från allmänheten med en fast löptid och till fast ränta. Säkringsinstrumenten är räntederivat som används för att minska skuldernas ränteduration till att bättre motsvara koncernens tillgångar. Säkringskvoten fastställs genom att matcha det nominella derivatbeloppet med kapitalbeloppet för den säkrade posten. Effekten på balansräkningen är att den inlåning från allmänheten, som är utsedd i ett säkringsförhållande, kommer att inkludera verkligvärdejusteringar för dess ränterisk.

Redovisning av verkligvärdesäkring förändrar inte redovisningen av vinster och förluster för derivaten, utan resulterar i att redovisa verkligvärdejusteringar hänförliga till den säkrade risken för de säkrade tillgångarna eller skulderna i Nettoresultat av finansiella transaktioner. Därav kvittas verkligvärdeförändringar i säkringsinstrumentet och säkringsposten med varandra och reducerar volatilitet i resultaträkningen, i den grad säkringen är effektiv. Eventuell diskrepans mellan omvärdering av säkringsinstrumentet och den säkrade posten redovisas som ineffektivitet. Om säkringen inte längre uppfyller kraven för säkringsredovisning, amorteras justeringen på det redovisade värdet av en säkringspost till resultaträkningen över den kvarvarande löptiden för den säkrade posten. Om ett säkringsinstrument säljs, eller återbetalas, redovisas omedelbart den icke amorterade verkligvärdejusteringen i Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Förändringar i IFRS-standards, tolkningar och årliga förbättringsprojekt

Inga väsentliga nya standarder (IFRS) eller tolkningar, som är applicerbara för Klarna, har trätt i kraft under perioden.

Inga förändringar av IFRS- eller IFRIC-tolkningar som ännu inte trätt i kraft förväntas ha någon väsentlig inverkan på koncernen.

Not 3 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 bäst skildras genom våra primära geografiska marknader och typ av inkomst kategorier (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	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021 ¹
Geografisk fördelning		
- Tyskland	2 496 007	2 351 189
- Sverige	1 099 301	1 214 871
- Förenta staterna	2 205 366	1 097 626
- Övriga länder ²	2 574 996	1 863 565
Rörelseintäkter, netto, med avdrag för nettoresultat från finansiella transaktioner⁵	8 375 670	6 527 251
Inkomstkategori		
- Handlarintäkter	4 486 737	3 614 899
- Konsumentintäkter	2 808 317	2 703 899
- Övriga intäkter ³	1 080 616	208 453
Rörelseintäkter, netto, med avdrag för nettoresultat från finansiella transaktioner⁵	8 375 670	6 527 251
Anläggningstillgångar		
- Tyskland	3 469 168	1 869 933
- Sverige	7 631 846	2 000 479
- Övriga länder ⁴	1 569 967	134 394
Summa anläggningstillgångar	12 670 981	4 004 806

¹ Presentationen av jämförelsetalen för 2021 har uppdaterats p.g.a. förändringar i internrapporteringen.

² Intäkter som ingår i "Övriga länder" avser huvudsakligen länderna Österrike, Belgien, Danmark, Finland, Nederländerna, Norge, Schweiz och Storbritannien.

³ "Övriga intäkter" inkluderar intäkter från marknadsföring och interchangeintäkter från Klarnakortet.

⁴ Anläggningstillgångar som ingår i "Övriga länder" avser huvudsakligen länderna Österrike, Belgien, Danmark, Finland, Nederländerna, Norge, Schweiz, Storbritannien och Förenta stater.

⁵ "Nettoresultat från finansiella transaktioner" har exkluderats från intäktsanalysen eftersom det inte är applicerbart till en specifik geografisk marknad eller intäktskategori

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

Moderbolaget				
Jan - jun 2022	Sverige	Tyskland	Övriga²	Summa
Ränteintäkter	605 740	720 904	954 903	2 281 547
Provisionsintäkter	655 831	1 493 250	2 070 426	4 219 507
Koncernbidrag, utdelningar och bokslutsdispositioner	-	-	2 213	2 213
Övriga rörelseintäkter	35 081	1 093 055	96 792	1 224 928
Summa	1 296 652	3 307 209	3 124 334	7 728 195

Jan - jun 2021¹	Sverige	Tyskland	Övriga²	Summa
Ränteintäkter	718 526	531 215	677 168	1 926 909
Provisionsintäkter	724 245	1 571 060	1 596 689	3 891 994
Koncernbidrag, utdelningar och bokslutsdispositioner	-	-	-	-
Övriga rörelseintäkter	15 478	754 598	42 854	812 930
Summa	1 458 249	2 856 873	2 316 711	6 631 833

¹ Intäkter för 2021 har uppdaterats på grund av förändringar i intern rapportering.

² "Övriga" inkluderar huvudsakligen länderna Österrike, Belgien, Danmark, Finland, Nederländerna, Norge, Schweiz, Storbritannien och Förenta staterna.

Moderbolaget		
Externa kundintäkter fördelat på inkomstkategori	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021¹
Handlare	3 193 409	2 702 165
Konsument	2 589 284	2 542 738
Summa	5 782 693	5 244 903

¹ Intäkter för 2021 har uppdaterats på grund av förändringar i intern rapportering.

Not 4 Ränteintäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021
Utlåning till kreditinstitut	466	698	99	352
Utlåning till allmänheten	2 110 847	1 853 493	2 109 985	1 852 972
Övriga ränteintäkter	57 444	26 683	171 463	73 585
Summa	2 168 757	1 880 874	2 281 547	1 926 909

Ränteintäkter är beräknade enligt effektivräntemetoden.

Not 5 Räntekostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021
Räntebärande värdepapper och belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-98 175	-47 158	-98 175	-47 158
Skulder till kreditinstitut	-40 963	-30 010	-40 604	-29 878
Inlåning från allmänheten	-252 832	-173 271	-252 832	-173 271
Emitterade värdepapper	-36 444	-23 220	-36 444	-23 220
Efterställda skulder	-5 404	-13 686	-5 404	-13 686
Koncernföretag	-11 679	-78 488	-13 447	-101 108
Övriga räntekostnader	-15 235	-15 071	-12 759	-13 914
Summa	-460 732	-380 904	-459 665	-402 235

Räntekostnader är beräknade enligt effektivräntemetoden.

Not 6 Provisionsintäkter

Koncernen		
Provisionsintäkter fördelade på produktkategori	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021
Handlare	5 291 294	3 973 533
Konsument	1 003 405	1 156 438
Övrigt	47 048	25 839
Summa	6 341 747	5 155 810

Moderbolaget		
Provisionsintäkter fördelade på produktkategori	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021
Handlare	3 381 211	2 958 032
Konsument	785 232	912 357
Övrigt	53 064	21 605
Summa	4 219 507	3 891 994

Provisionsintäkter hänförs till finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Not 7 Kreditförluster, netto

Kreditförluster per klass	Koncernen		Moderbolaget	
	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021	Jan - jun 2022	Jan - jun 2021
Utlåning till kreditinstitut				
Ökning av reserveringar	-3 208	-124	-684	-107
Återföring av tidigare reserveringar	776	850	776	850
Summa	-2 432	726	92	743
Utlåning till allmänheten				
Realiserade kreditförluster, netto efter återvinningar ¹	-2 761 473	-1 180 873	-1 712 603	-716 935
Återföring av reserveringar för att täcka realiserade kreditförluster	2 239 887	1 013 050	1 338 190	577 419
Ökning av reserveringar	-7 407 566	-5 198 086	-4 510 423	-3 965 846
Återföring av tidigare reserveringar	5 086 763	3 508 076	3 088 367	2 960 478
Summa	-2 842 389	-1 857 833	-1 796 469	-1 144 884
Finansiella garantier och åtaganden				
Ökning av avsättningar	-27 687	-30 080	-27 360	-29 812
Återföring av tidigare avsättningar	19 538	38 391	18 866	36 672
Summa	-8 149	8 311	-8 494	6 860
Summa kreditförluster, netto	-2 852 970	-1 848 796	-1 804 871	-1 137 281

¹ Reserveringar för förutbetalda kostnader och upplupna intäkter är inkluderade i Realiserade kreditförluster, netto efter återvinningar för moderbolaget och uppgår till 63 tkr (21 tkr)

Not 8 Utlåning till allmänheten

	Koncernen		Moderbolaget	
	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2022	31 dec 2021
Utlåning till allmänheten ¹	73 086 522	65 695 900	75 012 226	67 107 257
Reserv för kreditförluster	-4 043 069	-3 609 133	-3 061 679	-2 741 448
Summa	69 043 453	62 086 767	71 950 547	64 365 809

¹ Moderbolagets utlåning till allmänheten inkluderar ett lån värderade till verkligt värde genom resultaträkningen till ett belopp om 484 743 tkr per den 30 juni 2022 (279 184 tkr).

För information om belopp till verkligt värde, se not 12.

Not 9 Emitterade värdepapper

	Koncernen		Moderbolaget	
	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2022	31 dec 2021
Icke säkerställda obligationer	4 606 991	4 604 153	4 606 991	4 604 153
Företagscertifikat	730 706	4 193 239	730 706	4 193 239
Övriga obligationer	537 876	325 427	-	-
Summa	5 875 573	9 122 819	5 337 697	8 797 392

För information om belopp till verkligt värde, se not 12.

Not 10 Övriga skulder

	Koncernen		Moderbolaget	
	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2022	31 dec 2021
Leverantörsskulder	243 096	183 502	201 810	118 817
Personalrelaterade skatter	126 695	86 122	105 845	68 566
Skulder till koncernföretag	4 866 834	4 803 232	6 226 806	6 083 413
Skatteskulder	54 621	86 416	27 199	65 253
Skulder till handlare	6 279 519	5 279 051	5 748 495	4 991 720
Derivat	965 080	631 026	965 080	631 026
Leasingskulder	1 279 531	1 084 282	982 747	868 415
Övriga skulder	2 870 407	1 800 108	1 285 747	565 731
Summa	16 685 783	13 953 739	15 543 729	13 392 941

Klarna Bank AB (publ) har erhållit en lånefacilitet från sitt moderbolag Klarna Holding AB (publ). Skulden uppgår till 4 662 276 tkr (4 652 192 tkr) per den 30 juni 2022 och ingår i Skulder till koncernföretag. Lånet är rankat pari passu med alla andra seniora långgivare.

För information om belopp till verkligt värde, se not 12.

Not 11 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

	Koncernen		Moderbolaget	
	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2022	31 dec 2021
Ställda säkerheter				
<i>Ställda panter för egna skulder</i>				
Pantsatt utlåning till allmänheten och kreditinstitut	2 370 977	2 766 734	2 370 977	2 766 734
Pantsatta belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. och pantsatta obligationer samt andra räntebärande värdepapper	3 876 430	-	3 876 430	-
<i>Övriga ställda säkerheter</i>	33 526	28 048	-	-
Summa	6 280 933	2 794 782	6 247 407	2 766 734
Eventalförpliktelser och åtaganden				
<i>Ansvarsförbindelser</i>				
Garantier	42 678	40 797	42 678	40 797
<i>Åtaganden</i>	28 565 999	23 587 065	43 470 258	35 051 135
Summa	28 608 677	23 627 862	43 512 936	35 091 932

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 3 876 679 tkr (0 tkr) per den 30 juni 2022.

Åtaganden innehåller outnyttjad del av oåterkalleliga åtaganden för konsumentkrediter som uppgår till 20 603 130 tkr (16 607 753 tkr) och åtaganden för att återbetala konsumenten vid retur då handlaren är på obestånd uppgår till 7 962 869 tkr (6 979 312 tkr) per den 30 juni 2022.

Not 12 Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde

Koncernen	30 jun 2022			31 dec 2021		
	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	6 642 065	6 642 065	-	15 810 926	15 810 926	-
Belåningsbara statskultförbindelser m.m.	11 505 450	11 942 107	-436 657	9 714 217	9 744 295	-30 078
Utlåning till kreditinstitut	4 999 934	4 999 934	-	4 990 233	4 990 233	-
Utlåning till allmänheten	69 043 453	69 043 453	-	62 086 767	62 086 767	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 089 723	1 130 970	-41 247	1 129 680	1 132 964	-3 284
Övriga aktier och andelar	323 358	323 358	-	792 259	792 259	-
Övriga tillgångar	198 048	198 048	-	193 958	193 958	-
Övriga tillgångar (derivat)	71 299	71 299	-	67 308	67 308	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	447 343	447 343	-	503 273	503 273	-
Summa	94 320 673	94 798 577	-477 904	95 288 621	95 321 983	-33 362

Koncernen	30 jun 2022			31 dec 2021		
	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	4 643 793	4 627 982	15 811	712 580	712 580	-
Inlåning från allmänheten	66 905 212	67 032 604	-127 392	59 915 527	59 670 325	245 202
Emitterade värdepapper	5 778 419	5 875 573	-97 154	9 121 724	9 122 819	-1 095
Övriga skulder	15 462 247	15 462 247	-	13 060 474	13 060 474	-
Övriga skulder (derivat)	965 080	965 080	-	631 026	631 026	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 610 339	2 610 339	-	2 615 320	2 615 320	-
Efterställda skulder	298 575	301 223	-2 648	306 781	301 056	5 725
Summa	96 663 665	96 875 048	-211 383	86 363 432	86 113 600	249 832

Moderbolaget	30 jun 2022			31 dec 2021		
	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	6 642 060	6 642 060	-	15 810 919	15 810 919	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	11 505 450	11 942 107	-436 657	9 714 217	9 744 295	-30 078
Utlåning till kreditinstitut	1 574 987	1 574 987	-	1 965 041	1 965 041	-
Utlåning till allmänheten	71 950 547	71 950 547	-	64 365 809	64 365 809	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 089 723	1 130 970	-41 247	1 129 680	1 132 964	-3 284
Övriga aktier och andelar	323 358	323 358	-	792 259	792 259	-
Övriga tillgångar	568 635	568 635	-	678 121	678 121	-
Övriga tillgångar (derivat)	71 299	71 299	-	67 308	67 308	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	176 975	176 975	-	201 047	201 047	-
Summa	93 903 034	94 380 938	-477 904	94 724 401	94 757 763	-33 362

Moderbolaget	30 jun 2022			31 dec 2021		
	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	4 643 793	4 627 982	15 811	712 324	712 324	-
Inlåning från allmänheten	66 657 181	66 784 573	-127 392	59 654 269	59 409 067	245 202
Emitterade värdepapper	5 240 543	5 337 697	-97 154	8 796 297	8 797 392	-1 095
Övriga skulder	14 379 620	14 379 620	-	12 544 192	12 544 192	-
Övriga skulder (derivat)	965 080	965 080	-	631 026	631 026	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 971 665	1 971 665	-	2 149 831	2 149 831	-
Efterställda skulder	298 575	301 223	-2 648	306 781	301 056	5 725
Summa	94 156 457	94 367 840	-211 383	84 794 720	84 544 888	249 832

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. och obligationer, 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 desamma som deras bokförda värde eftersom effekten av diskontering är obetydlig.

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).

Not 13 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder i olika värderingskategorier

Koncernen 30 jun 2022	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffnings- värde	Icke-finansiella tillgångar	Summa
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	6 642 065	-	6 642 065
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	11 942 107	-	11 942 107
Utlåning till kreditinstitut	-	4 999 934	-	4 999 934
Utlåning till allmänheten	-	69 043 453	-	69 043 453
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 130 970	-	1 130 970
Övriga aktier och andelar	323 358	-	-	323 358
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	10 926 346	10 926 346
Materiella tillgångar	-	-	1 744 634	1 744 634
Uppskjutna skattefordringar	-	-	399 412	399 412
Övriga tillgångar	71 299	198 048	3 047 750	3 317 097
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	447 343	580 960	1 028 303
Summa	394 657	94 403 920	16 699 102	111 497 679

Koncernen 30 jun 2022	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffnings- värde	Icke-finansiella skulder	Summa
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	4 627 982	-	4 627 982
Inlåning från allmänheten	-	67 032 604	-	67 032 604
Emitterade värdepapper	537 876	5 337 697	-	5 875 573
Uppskjutna skatteskulder	-	-	874 100	874 100
Övriga skulder	965 080	15 462 247	258 456	16 685 783
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	2 610 339	51 403	2 661 742
Avsättningar	-	-	112 194	112 194
Efterställda skulder	-	301 223	-	301 223
Summa	1 502 956	95 372 092	1 296 153	98 171 201

Koncernen		Upplupet			
31 dec 2021	Verkligt värde via	anskaffnings-	Icke-finansiella		Summa
	resultaträkningen	värde	tillgångar		
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	15 810 926	-	-	15 810 926
Belåningsbara statskuldförbindelser m.m.	-	9 744 295	-	-	9 744 295
Utlåning till kreditinstitut	-	4 990 233	-	-	4 990 233
Utlåning till allmänheten	-	62 086 767	-	-	62 086 767
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 132 964	-	-	1 132 964
Övriga aktier och andelar	792 259	-	-	-	792 259
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	5 410 255	-	5 410 255
Materiella tillgångar	-	-	1 512 605	-	1 512 605
Uppskjutna skattefordringar	-	-	316 860	-	316 860
Övriga tillgångar	67 308	193 958	2 105 803	-	2 367 069
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	503 273	456 983	-	960 256
Summa	859 567	94 462 416	9 802 506	105 124 489	

Koncernen		Upplupet			
31 dec 2021	Verkligt värde via	anskaffnings-	Icke-finansiella		Summa
	resultaträkningen	värde	skulder		
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	-	712 580	-	-	712 580
Inlåning från allmänheten	-	59 670 325	-	-	59 670 325
Emitterade värdepapper	325 427	8 797 392	-	-	9 122 819
Uppskjutna skatteskulder	-	-	183 127	-	183 127
Övriga skulder	631 026	13 060 474	262 239	-	13 953 739
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	2 615 320	54 027	-	2 669 347
Avsättningar	-	-	65 546	-	65 546
Efterställda skulder	-	301 056	-	-	301 056
Summa	956 453	85 157 147	564 939	86 678 539	

Moderbolaget		Upplupet	Icke-finansiella	
30 jun 2022	Verkligt värde via	anskaffnings-	tillgångar och aktier	Summa
	resultaträkningen	värde	och andelar i	
			koncernföretag	
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	6 642 060	-	6 642 060
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	11 942 107	-	11 942 107
Utlåning till kreditinstitut	-	1 574 987	-	1 574 987
Utlåning till allmänheten	484 743	71 465 804	-	71 950 547
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 130 970	-	1 130 970
Aktier och andelar i koncernföretag	-	-	10 684 523	10 684 523
Övriga aktier och andelar	323 358	-	-	323 358
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	1 579 051	1 579 051
Materiella tillgångar	-	-	1 383 831	1 383 831
Uppskjutna skattefordringar	-	-	44 762	44 762
Övriga tillgångar	71 299	568 635	947 480	1 587 414
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	176 975	374 495	551 470
Summa	879 400	93 501 538	15 014 142	109 395 080

Moderbolaget		Upplupet	Icke-finansiella	
30 jun 2022	Verkligt värde via	anskaffnings-	skulder	Summa
	resultaträkningen	värde		
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	4 627 982	-	4 627 982
Inlåning från allmänheten	-	66 784 573	-	66 784 573
Emitterade värdepapper	-	5 337 697	-	5 337 697
Uppskjutna skatteskulder	-	-	59 488	59 488
Övriga skulder	965 080	14 379 620	199 029	15 543 729
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	1 971 665	18 997	1 990 662
Avsättningar	-	-	75 309	75 309
Efterställda skulder	-	301 223	-	301 223
Summa	965 080	93 402 760	352 823	94 720 663

Moderbolaget		Upplupet	Icke-finansiella	
31 dec 2021	Verkligt värde via	anskaffnings-	tillgångar och aktier	Summa
	resultaträkningen	värde	och andelar i	
			koncernföretag	
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	15 810 919	-	15 810 919
Belåningsbara statskuldförbindelser m.m.	-	9 744 295	-	9 744 295
Utlåning till kreditinstitut	-	1 965 041	-	1 965 041
Utlåning till allmänheten	279 184	64 086 625	-	64 365 809
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 132 964	-	1 132 964
Aktier och andelar i koncernföretag	-	-	6 047 645	6 047 645
Övriga aktier och andelar	792 259	-	-	792 259
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	1 491 792	1 491 792
Materiella tillgångar	-	-	1 254 038	1 254 038
Uppskjutna skattefordringar	-	-	43 641	43 641
Övriga tillgångar	67 308	678 121	316 569	1 061 998
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	201 047	206 221	407 268
Summa	1 138 751	93 619 012	9 359 906	104 117 669

Moderbolaget		Upplupet	Icke-finansiella	
31 dec 2021	Verkligt värde via	anskaffnings-	skulder	Summa
	resultaträkningen	värde		
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	712 324	-	712 324
Inlåning från allmänheten	-	59 409 067	-	59 409 067
Emitterade värdepapper	-	8 797 392	-	8 797 392
Uppskjutna skatteskulder	-	-	64 694	64 694
Övriga skulder	631 026	12 544 192	217 723	13 392 941
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	2 149 831	30 604	2 180 435
Avsättningar	-	-	65 125	65 125
Efterställda skulder	-	301 056	-	301 056
Summa	631 026	83 913 862	378 146	84 923 034

Finansiella tillgångar och skulder – värdering

Koncernen använder olika metoder för att fastställa det verkliga värdet av finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Metoderna delas in i tre nivåer i enlighet med IFRS 13.

Nivå 1

Nivå 1 i hierarkin för verkligt värde består av tillgångar och skulder som värderas till ojusterade noterade priser på aktiva marknader. Denna kategori innefattar investeringar i övriga aktier och andelar.

Nivå 2

Nivå 2 består av tillgångar och skulder som inte har observerbara marknadspriser på en aktiv marknad. Det verkliga värdet beräknas genom värderingsmodeller som grundar sig på marknadspriser eller kurser per balansdagen.

Nivå 3

Nivå 3 innefattar beräknade värden baserade på antaganden och bedömningar. En eller flera väsentliga uppgifter baseras inte på observerbar marknadsinformation. Nivå 3 används för Övriga aktier och andelar samt vissa poster inom Emitterade värdepapper och Utlåning till allmänheten.

Följande tabell visar finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde fördelat på de tre värderingsnivåerna. Inga överföringar mellan nivåerna har skett under perioden.

Koncernen				
30 jun 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Övriga aktier och andelar	58 357	-	265 001	323 358
Övriga tillgångar (derivat)	-	71 299	-	71 299
Summa	58 357	71 299	265 001	394 657
Finansiella skulder				
Emitterade värdepapper	-	-	537 876	537 876
Övriga skulder (derivat)	-	965 080	-	965 080
Summa	-	965 080	537 876	1 502 956

Koncernen				
31 dec 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Övriga aktier och andelar	530 571	-	261 688	792 259
Övriga tillgångar (derivat)	-	67 308	-	67 308
Summa	530 571	67 308	261 688	859 567
Finansiella skulder				
Emitterade värdepapper	-	-	325 427	325 427
Övriga skulder (derivat)	-	631 026	-	631 026
Summa	-	631 026	325 427	956 453

Moderbolaget				
30 jun 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Utlåning till allmänheten	-	-	484 743	484 743
Övriga aktier och andelar	58 357	-	265 001	323 358
Övriga tillgångar (derivat)	-	71 299	-	71 299
Summa	58 357	71 299	749 744	879 400
Finansiella skulder				
Övriga skulder (derivat)	-	965 080	-	965 080
Summa	-	965 080	-	965 080

Moderbolaget				
31 dec 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Utlåning till allmänheten	-	-	279 184	279 184
Övriga aktier och andelar	530 571	-	261 688	792 259
Övriga tillgångar (derivat)	-	67 308	-	67 308
Summa	530 571	67 308	540 872	1 138 751
Finansiella skulder				
Övriga skulder (derivat)	-	631 026	-	631 026
Summa	-	631 026	-	631 026

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 värdepapper ²
Ingående balans per 1 januari 2022	261 688	325 427
Vinster/förluster i resultaträkningen ¹	-23 726	17 110
varav: orealiserade vinster/förluster	-23 726	17 110
Nyemitteringar	-	168 524
Påverkan av valutakursförändringar	27 039	26 815
Utgående balans per 30 juni 2022	265 001	537 876

Koncernen	Finansiella tillgångar	Finansiella skulder
	Övriga aktier och andelar	Emitterade värdepapper ²
Ingående balans per 1 januari 2021	20 081	185 511
Vinster/förluster i resultaträkningen ¹	-20 081	3 564
varav: orealiserade vinster/förluster	-20 081	3 564
Inköp	251 915	-
Nyemitteringar	-	133 853
Påverkan av valutakursförändringar	9 773	2 499
Utgående balans per 31 december 2021	261 688	325 427

¹ Vinster och förluster i resultaträkningen är redovisade under Nettoresultat av finansiella transaktioner.

² Värdet för emitterade värdepapper är beräknat med värderingsmodeller.

Moderbolaget	Finansiella tillgångar	
	Övriga aktier och andelar	Utlåning till allmänheten ²
Ingående balans per 1 januari 2022	261 688	279 184
Vinster/förluster i resultaträkningen ¹	-23 726	23 541
varav: orealiserade vinster/förluster	-23 726	23 541
Nyemitteringar	-	155 511
Påverkan av valutakursförändringar	27 039	26 507
Utgående balans per 30 juni 2022	265 001	484 743

Moderbolaget	Finansiella tillgångar	
	Övriga aktier och andelar	Utlåning till allmänheten ²
Ingående balans per 1 januari 2021	20 081	139 225
Vinster/förluster i resultaträkningen ¹	-20 081	-1 770
varav: orealiserade vinster/förluster	-20 081	-1 770
Inköp	251 915	-
Nyemitteringar	-	136 276
Påverkan av valutakursförändringar	9 773	5 453
Utgående balans per 31 december 2021	261 688	279 184

¹ Vinster och förluster i resultaträkningen är redovisade 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, så som nuvarande ränta, aktiemarknader, förväntade framtida kassaflöden och optionsmodeller, för att fastställa det verkliga värdet av Nivå 3 finansiella instrument. Givet den stora spridningen av värden i den icke observerbara datan som används redovisas inte intervallet. Effekten av 10 % ökning (minskning) av värderingen av Övriga aktier och andelar skulle öka (minska) tillgångarnas värde med 26 500 tkr. Effekten av 10 % ökning (minskning) av värderingen för Emitterade värdepapper skulle öka (minska) skuldernas värde med 9 562 tkr (-9 365 tkr). Effekten av 10 % ökning (minskning) av input i värderingen av Utlåning till allmänheten skulle öka (minska) tillgångarnas värde med 8 736 tkr (-8 563 tkr).

Not 14 Upplysning 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.

Not 15 **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) (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

Under 2022 reducerades kärnprimärkapitalet med -9 987 mkr för den konsoliderade situationen av Klarna Holding AB (publ). En betydande del av reduktionen är till följd av slutförandet av förvärvet av Pricerunner under perioden, vilket ökade avdragen på primärkapitalet relaterade till immateriella tillgångar med 4 561 mkr.

Primärkapitaltillskott

I maj 2017 emitterade Klarna Bank AB (publ) 250 mkr i primärkapital. De har en rörlig kupongränta som motsvarar STIBOR 3M plus 5,75 procent per år. Värdepapperen erbjöds till ett begränsat antal stora nordiska investerare. Värdepapperen löstes in på det första köpdatumet den 27 maj 2022.

I mars 2022 emitterade Klarna Bank AB (publ) 276 mkr i primärkapitalinstrument. Instrumenten har en rörlig kupongränta motsvarande STIBOR 3M plus 7% per år. Värdepapperen erbjöds 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. Instrumenten har en fast till rörlig kupongränta som motsvarar 6,625 procent per år. Den rörliga räntan är EURIBOR 3M plus 6,277 procent per år. Värdepapperen erbjöds till ett begränsat antal stora nordiska investerare och första inlösendatum är den 15 november 2023.

Efterställda skulder

Den 5 juli 2018 emitterade Klarna Bank AB (publ) 300 mkr i efterställda skulder som förfaller 2028. De efterställda värdepapperen kan medräknas som supplementärkapital i enlighet med gällande bestämmelser. De har en rörlig kupongränta motsvarande STIBOR 3M plus 3,5 procent per år. Värdepapperen erbjöds till ett begränsat antal stora nordiska investerare och första uppsägningsdatum är den 5 juli 2023.

Den konsoliderade situationen och metoder för att beräkna minimikrav

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. 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 under december 2019. All reglerad verksamhet relaterad till banklicensen bedrivs i Klarna Bank AB (publ).

Den interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocessen "IKLU"

Syftet med IKLU är att säkerställa att Klarna klart och riktigt 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 viktigaste styrdokumentet för IKLU är IKLU-policyn. I detta dokument definierar Klarnas styrelse ansvar, processer och regler för IKLU. IKLU utförs minst en gång om året.

Det internt bedömda kapitalbehovet baserar sig på minimikapitalkravet enligt Pelare I samt kapitalkravet för övriga risker som fastställts som en del av IKLU, Pelare II, och det kombinerade buffertkravet. Det internt bedömda kapitalbehovet i juni 2022 uppgick till 8 840 mkr (8 229 mkr) för Klarna Bank AB (publ) och 7 450 mkr (7 225 mkr) för den konsoliderade situationen. Klarna har således tillräckligt kapital för att täcka det internt bedömda minimikravet enligt Pelare I, det kombinerade buffertkravet samt krav enligt Pelare II.

Information om kapiteltäckning

Information om kapiteltäckning i enlighet med kraven i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 finns i Klarnas kapiteltäckningsrapport.

IFRS 9 övergångsjusteringar

Från och med den 1 januari 2018 tillämpar Klarna övergångsreglerna i enlighet med artikel 473a i Europeiska unionens förordning nr 575/2013 i syfte att fasa in effekten på kapitalet vid tillämpning av IFRS 9. Häri ingår att justera beräkningen avseende kapiteltäckning med ett dynamiskt och ett statiskt belopp över en femårsperiod. Från och med juni 2020 har övergångsreglerna även tagit hänsyn till effekterna av Covid-19 i IFRS 9-modellen, vilket förlängde tillämpningsperioden.

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 30 juni 2022 ingick 127 mkr i primärkapital samt 201 mkr supplementärkapital, som emitterats av Klarna Bank AB (publ), i Klarna Holding koncernens totala kapital.

Information om kapitaltäckning	Den konsoliderade situationen		Klarna Bank AB (publ)	
	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2022	31 dec 2021
Kapitalbas, totalt riskexponeringsbelopp och total exponering				
Kärnprimärkapital	9 386 230	19 372 837	14 379 188	19 170 496
Övrigt primärkapital	9 769 918	19 713 138	14 655 188	19 420 496
Totalt kapital	9 971 367	19 855 494	14 956 411	19 721 552
Totalt riskexponeringsbelopp	62 840 833	61 835 794	73 928 550	69 646 678
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	108 326 827	105 225 277	115 756 211	108 773 965
Kapitaltäckningsanalys				
Kärnprimärkapital	14,9 %	31,3 %	19,5 %	27,5 %
Övrigt primärkapital	15,5 %	31,9 %	19,8 %	27,9 %
Total kapitalrelation	15,9 %	32,1 %	20,2 %	28,3 %
Bruttosoliditetsgrad	9,0 %	18,7 %	12,7 %	17,9 %
Kombinerat buffertkrav inkl. kraven enligt 575/2013 Art. 92(1)(a)	7,1 %	7,0 %	7,1 %	7,0 %
varav: kapitalkonserveringsbuffert	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
varav: kontracyklisk buffert	0,1 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	10,4 %	26,8 %	15,0 %	23,0 %
Exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden				
Kreditrisk inklusive motparts kreditrisk	96 013 875	104 589 276	102 810 902	107 167 518
varav: nationella regeringar eller centralbanker	7 294 636	17 110 128	6 982 067	16 886 070
varav: delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	7 582 238	3 873 851	7 582 238	3 873 851
varav: multilaterala utvecklingsbanker	4 147 909	4 877 439	4 147 909	4 877 439
varav: institut	5 883 263	6 220 246	2 389 502	3 133 278
varav: företag	7 477 778	6 369 295	15 216 372	14 043 739
varav: hushåll	56 177 963	58 554 424	49 997 350	52 173 353
varav: fallerade exponeringar	607 513	732 491	548 727	671 682
varav: säkerställda obligationer	1 130 970	1 132 964	1 130 970	1 132 964
varav: aktieexponeringar	323 358	792 259	11 007 881	6 839 904
varav: övriga poster	5 388 247	4 926 179	3 807 886	3 535 238
Summa exponeringsbelopp	96 013 875	104 589 276	102 810 902	107 167 518
Risikexponeringsbelopp enligt schablonmetoden				
Kreditrisk inklusive motparts kreditrisk	58 002 970	58 919 066	68 941 140	65 398 361
varav: institut	1 189 686	1 253 493	490 933	636 099
varav: företag	7 237 348	6 295 879	14 986 056	13 984 696
varav: hushåll	42 133 473	43 915 818	37 498 014	39 130 015
varav: fallerade exponeringar	631 419	761 934	572 633	701 125
varav: säkerställda obligationer	113 097	113 296	113 097	113 296
varav: aktieexponeringar	720 859	1 184 791	11 405 382	7 232 436
varav: övriga poster	5 977 088	5 393 855	3 875 025	3 600 694
Syntetisk värdepapperisering	1 025 674	-	1 025 674	-
Marknadsrisk	629 992	655 927	927 764	2 037 608
varav: valutakursrisk	629 992	655 927	927 764	2 037 608
Operativ risk	3 176 881	2 252 092	3 028 656	2 202 000
Kreditvärderingsjusteringar	5 316	8 709	5 316	8 709
Summa riskexponeringsbelopp	62 840 833	61 835 794	73 928 550	69 646 678

	Den konsoliderade situationen		Klarna Bank AB (publ)	
	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2022	31 dec 2021
Minimikapitalkrav				
Kreditrisk inklusive motparts kreditrisk	4 640 238	4 713 525	5 515 291	5 231 868
varav: institut	95 175	100 279	39 275	50 888
varav: företag	578 988	503 670	1 198 884	1 118 776
varav: hushåll	3 370 677	3 513 265	2 999 840	3 130 401
varav: fallerade exponeringar	50 514	60 955	45 811	56 090
varav: säkerställda obligationer	9 048	9 064	9 048	9 064
varav: aktieexponeringar	57 669	94 783	912 431	578 595
varav: övriga poster	478 167	431 509	310 002	288 054
Syntetisk värdepapperisering	82 054	-	82 054	-
Marknadsrisk	50 399	52 474	74 221	163 009
varav: valutakursrisk	50 399	52 474	74 221	163 009
Operativ risk	254 151	180 167	242 293	176 160
Kreditvärderingsjusteringar	425	697	425	697
Summa minimikapitalkrav	5 027 267	4 946 863	5 914 284	5 571 734
Upplysningar om kapitalbas				
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	33 180 437	32 237 388	27 240 190	26 366 372
Balanserat resultat	-8 665 648	-1 648 704	-8 473 387	-2 426 892
Accumulerat övrigt totalresultat (och övriga reserver)	913 665	323 523	996 274	1 051 163
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	25 428 454	30 912 207	19 763 077	24 990 643
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Ytterligare värdejusteringar	-1 898	-1 487	-1 360	-1 487
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-10 890 179	-5 949 231	-784 904	-772 895
Förluster för innevarande räkenskapsår	-6 315 955	-7 016 944	-5 364 660	-6 046 495
IFRS 9 övergångsjusteringar för kärnprimärkapital	1 445 104	1 435 830	1 036 842	1 000 730
Uppskjutna skattefordringar	-9 489	-7 538	-	-
Värdepapperiseringspositioner alternativt föremål för riskvikt på 1250 %	-269 807	-	-269 807	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-16 042 224	-11 539 370	-5 383 889	-5 820 147
Kärnprimärkapital	9 386 230	19 372 837	14 379 188	19 170 496
Primärkapitaltillskott: instrument				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	256 372	256 372	276 000	250 000
varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	256 372	256 372	276 000	250 000
Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	127 316	83 929	-	-
Totalt primärkapitaltillskott: instrument	383 688	340 301	276 000	250 000
Primärkapital	9 769 918	19 713 138	14 655 188	19 420 496
Supplementärkapital: instrument				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	-	301 223	301 056
Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	201 449	142 356	-	-
Totalt supplementärkapital: instrument	201 449	142 356	301 223	301 056
Totalt kapital	9 971 367	19 855 494	14 956 411	19 721 552

Not 16 Rörelseförvärv

PriceRunner Group AB, 2022

Den 1 april 2022 förvärvade Klarna Bank AB (publ) 100% 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 har 1 923 mkr redovisats som goodwill, 3 446 mkr som förvärvade immateriella tillgångar, 711 mkr som uppskjuten skatteskuld samt -41 mkr som andra nettotillgångar. Förvärvsanalysen av PriceRunner bedöms vara preliminär vid periodens slut.

Goodwillen avser främst PriceRunners marknadsposition, framtida tillväxt genom nya handlare och Klarnaspecifika synergier.

Från förvärvsdatumet till den 30 juni 2022 bidrog PriceRunner Group AB och dess helägda dotterbolag med 113 mkr till koncernens summa rörelseintäkter, netto. Den totala effekten på koncernens nettoresultat är 15 mkr. Om förvärvstidpunkten för den förvärvade enheten hade varit i början av rapportperioden skulle koncernens totala rörelseintäkter ha varit 128 mkr högre. Koncernens nettoresultat skulle ha varit 22 mkr högre.

Not 17 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Den 11 juli 2022 tog Klarna Holding AB (publ) in 800 miljoner USD i eget kapital via en nyemission i syfte att expandera Klarnas ledande position i USA.

VDs försäkran

Den verkställande direktören försäkrar att denna delårsrapport ger en rättvisande översikt av moderbolagets och koncernens verksamhet, finansiella ställning och resultat, samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Stockholm, 30 augusti 2022

Sebastian Siemiatkowski
Verkställande direktör

Ytterligare information

För mer information, besök företagets webbplats www.klarna.com eller kontakta:

Press: Aoife Houlihan, kommunikationschef, +46 72 855 8047, aoife.houlihan@klarna.com

Klarna Bank AB (publ)
Sveavägen 46
111 34 Stockholm
Sverige
Tel: +46 8 120 120 00
Organisationsnr: 556737-0431

Informationen i denna rapport är sådan som Klarna Bank AB (publ) måste offentliggöra enligt EU:s förordning om marknadsmissbruk och lagen om värdepappersmarknaden. Informationen lämnades för publicering genom de kontaktpersoner som anges ovan kl. 08.00 CET den 31 augusti 2022.

Revisors granskningsrapport

Till styrelsen i Klarna Bank AB (publ), org.nr. 556737-0431

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapporten) för Klarna Bank AB (publ) per 30 juni 2022 och den sexmånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ("ÅRKL"). Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 *Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor*. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i övrigt har.

De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

Slutsats

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad för koncernens del i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt för moderbolagets del i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm den 30 augusti 2022

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson
Auktoriserad revisor

Definitioner och förkortningar

Reklamprodukter och tjänster

Tjänster som erbjuds till våra handlare för att engagera och locka konsumenter inklusive AI och influencer-ledd innehållsskapande, sökning och dynamisk reklam samt sponsrade placeringar inom app.

Kapitalkrav

Summa tillgångar och poster utanför balansräkningen, riskvägda enligt reglerna för kapitaltäckning för kredit- och marknadsrisk. Den operativa risken bedöms och läggs till som riskvägt exponeringsbelopp.

Kärnprimärkapital

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.

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.

Finansiering

Klarnas kontoprodukt för delbetalningar.

Försäljningsvolym

Värdet av produkterna som säljs via Klarnas plattform.

Klarnakortet

Klarnas kort för fysiska butiker.

Klarna In-store

Klarnas produkt för fysiska butiker vilket möjliggör för butiksägare att erbjuda alternativa betalningslösningar när de kommer i direktkontakt med butikens kunder.

Månatligen aktiva app-användare

Antalet unika verifierade app-användare (webb + app) per kalendermånad. Information från interna uppskattningar.

Kapitalbas (totalt kapital)

Summan av primärkapital och supplementärkapital.

Betala direkt

Klarnas produkt för direktbetalning.

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.

Primärkapital

Summan av kärnprimärkapital och primärkapitaltillskott.

Supplementärkapital

Efterställda skulder som kan medräknas som totalt kapital.

Total kapitalrelation

Totalt kapital som andel av det totala riskeponeringsbeloppet

*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 med IFRS (International Financial Reporting Standards) eller befintliga kapitaltäckningsregler och kapitalkravsdirektiv (CRR/CRD IV). Klarna använder sig av alternativa nyckeltal 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. Alternativa nyckeltal 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.



Klarna.