

Klarna.

Klarna Bank AB (publ)

Årsredovisning 2022.

Org.nr 556737-0431

januari - december 2022

Innehållsförteckning

Förvaltningsberättelse	2
Bolagsstyrning	9
Koncernens finansiella rapporter	28
Noter med redovisningsprinciper	38

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och den verkställande direktören för Klarna Bank AB (publ) avger härmed redovisning för perioden 1 januari till och med 31 december 2022 Klarna Bank AB (publ):s moderbolag är Klarna Holding AB (publ). Denna rapport presenterar de finansiella siffrorna för Klarna Bank AB (publ) och de konsoliderade finansiella siffrorna för bolaget och dess dotterbolag. Rapporten är upprättad i tusentals svenska kronor 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, verksam på 45 marknader.

Vi ett globalt ledande betalningsnätverk och en shoppingdestination som accelererar handel genom att erbjuda rättvisare, mer hållbara och innovativa lösningar. Vi arbetar för att tillhandahålla en smidig och säker shoppingupplevelse som hjälper våra kunder att spara tid, pengar och minska sin finansiella oro.

Klarna arbetar för att accelerera handel genom att sätta kunderna i centrum för allt vi gör. Vi började med att revolutionera bankbranschen för privatpersoner och mindre företag innan vi expanderade till handelslösningar med strategiska investeringar, för att lösa de problem som identifierats genom konsumentinsikter under shoppingresan.

Vår framgång är ett resultat av starka relationer med kunder, handlare och partners som bygger på tillit. För att upprätthålla detta förtroende, särskilt inom finansbranschen, krävs ett etiskt förhållningssätt och att vi gör det som är rätt. Dessa principer finns med i alla aspekter av vår verksamhet, inklusive dataintegritet, bolagsstyrning och rättvis behandling av våra medarbetare.

Verksamhetens resultat

Rörelseintäkter, netto

Under 2022 har Klarnas tillväxt fortsatt att öka snabbare än tillväxten inom e-handeln, då vi investerat ytterligare i våra produkter och tjänster för att lösa de problem som identifierats genom konsumentinsikter under shoppingresan. GMV (global handelsvolym) ökade med 22 procent jämfört med samma period föregående år till 837 miljarder kronor, och summa rörelseintäkter, netto, ökade med 20 procent på årsbasis till 16 571 mkr.

Våra provisionsintäkter ökade med 19 procent till 13 422 mkr, tack vare fortsatt tillväxt i våra globala partnerskap med handlare som nu är över 500 000, samt ökad konsumentanvändning som ökade betalningsvolymerna som behandlades via Klarnas plattform.

Ökningen av ränteintäkterna med 9 procent på årsbasis till 4 422 mkr var fortsatt lägre än de totala rörelseintäkterna, netto, eftersom konsumenternas efterfrågan på våra räntefria betalningsprodukter med kortare löptider var större än andra betalningsalternativ. Räntekostnaderna är fortfarande låga (ökade till 1 162 mkr vid periodens slut) i förhållande till rörelsekostnaderna och de totala rörelseintäkterna, netto.

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna har ökat till 21 085 mkr eftersom Klarna fortsatte att investera i tillväxt, med en ökning av avgifterna i linje med volymtillväxten, och lanseringen av Klarnakortet i USA och Storbritannien. De förändringar vi gjorde i verksamheten, och de kostnadseffektiviseringar som gjordes under högsäsong, medförde att Klarna kunde bibehålla tillväxten och samtidigt minska de totala rörelsekostnaderna före kreditförluster med 6 procent under andra halvåret 2022 jämfört med det första halvåret.

Genomsnittligt antal heltidsanställda under året var 6 011, inklusive nya anställda från förvärvade företag, inklusive PriceRunner, men det visar inte den fulla effekten av den omstrukturering som genomfördes under andra halvåret. Antalet anställda i slutet av året var 5 441.

Klarna har lanserats på 12 nya marknader sedan början av 2020. Det är alltid svårare att göra kreditbedömningar av nya konsumenter än det är med befintliga konsumenter, och därför är de absoluta kreditförlusterna högre jämfört med föregående år. Vårt fokus på vägen mot lönsamhet börjar redan ge resultat, med två kvartal i rad med förbättrade kreditförluster, vilket innebär att nettokreditförlusterna uppgick till 5 717 mkr för perioden. Kreditförlusterna förblir låga i jämförelse med GMV, och ligger på 0,68 procent för räkenskapsåret 2022 och var så låga som 0,58 procent för fjärde kvartalet 2022. Vi fortsätter att se betydande framsteg när det gäller kreditförluster i USA, med en minskning av kreditförluster som en procent av GMV på 37 procent jämfört med föregående år.

Likviditet och finansiering

En betydande volymtillväxt på alla marknader bidrog till en ökning av utlåning till allmänheten till 74 151 mkr.

Inlåning från allmänheten ökade till 81 068 mkr i takt med att populariteten för våra sparkonton i Tyskland och Sverige ökar, med tillägg av värdehöjande funktioner som "pooler" för sparande i Tyskland för att hjälpa konsumenterna att lättare nå sina finansiella mål.

Den genomsnittliga löptiden för Klarnas kreditportfölj är ~40 dagar. Detta förblir en extremt kort löptid jämfört med Klarnas skulder, vilket återspeglar den kortsiktiga karaktären hos majoriteten av Klarnas produkter och låga genomsnittliga saldon för senarelagda betalningar (Betala sen). CET1-kvoten för Klarna Bank AB är 15,8 procent.

Filialer i utlandet

Klarna Bank AB (publ) driver Klarna Bank AB UK Branch, Klarna Bank AB German Branch, Klarna Bank AB Norwegian Branch, Klarna Bank, filial af Klarna Bank AB (publ), Sverige (Denmark), Klarna Bank AB, Sucursal en España (Spain) och Klarna Bank AB Irish Branch. Klarna Bank AB - Sucursal em Portugal och Klarna Bank AB French Branch.

Kontakter med lagstiftande myndigheter

I januari lämnade Klarna in ett svar till den brittiska regeringens samråd om förslag på att reglera kreditköpsprodukter (BNPL). Efter samrådsperioden bekräftade regeringen i juni omfattningen av kreditköpsregelverket. Utkast till lagstiftning offentliggjordes av den brittiska regeringen i februari 2023, efter periodens slut. Klarna välkomnar regeringens rimliga inställning till regleringen av BNPL, som är utformad på grundval av regeringens tydliga erkännande av att BNPL-produkter är "i sig mindre riskfyllda" än traditionella räntebärande kreditprodukter.¹

Den 28 mars utfärdade Datainspektionen administrativa böter om 7,5 miljoner kronor till Klarna på grund av påstådda överträdelser av principerna i GDPR om öppenhet och informationsskyldighet i en version av Klarnas integritetsmeddelande som var tillgänglig i tre månader, från mars till juni 2020. Enligt Klarnas åsikt har Datainspektionen dock inte tillämpat GDPR korrekt och resonemanget bakom beslutet är otydligt. Om Datainspektionen hade gjort en rimlig bedömning samt tolkat och tillämpat förordningen korrekt skulle den ha funnit att böter vore obefogat. Klarna har överklagat beslutet på denna grund.

Den 22 april inledde Finansinspektionen (FI) en undersökning av Klarna Bank AB:s allmänna (företagsövergripande) riskbedömning, riskbedömning av kunder och åtgärder för kundkännedom. Den pågående inspektionen är en del av Finansinspektionens regelbundna tillsynsverksamhet och Klarna är ett av tre företag som är föremål för en liknande inspektion.

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.

¹ HM Treasury 'Regulation of Buy Now Pay Later Consultation'

I september utsågs Klarna till medlem i Strategic Working Group (SWG) för att stödja de brittiska tillsynsmyndigheternas arbete med att ta fram en färdplan för framtiden för Open Banking i Storbritannien. SWG:s roll är att inhämta synpunkter och idéer från Open Banking-branschen och andra intressenter. Som en av Europas största leverantörer av Open Banking-tjänster välkomnade vi möjligheten att bidra till detta viktiga arbete. Arbetsgruppen har för avsikt att publicera en rapport under det första kvartalet 2023 med rekommendationer till brittiska tillsynsmyndigheter om hur de ska hantera Open Banking i framtiden.

Den 15 september publicerade US Consumer Finance Protection Bureau (CFPB) en rapport om sina slutsatser från det samråd om BNPL som de inledde i mars 2022 och som Klarna svarade på tillsammans med andra operatörer. Vi fortsätter att ha ett nära samarbete med CFPB när de utvecklar sitt tänkesätt och tillvägagångssätt gentemot BNPL-sektorn.

Den 9 december offentliggjorde den brittiska regeringen ett samråd om sina förslag till reformering av 1974 års konsumentkreditlag (CCA). Klarna välkomnar detta tillkännagivande och ser en sådan reform som en möjlighet att uppdatera regleringen av konsumentkrediter så att den leder till bättre resultat för konsumenterna. Ett uppdaterat regelverk kommer att säkerställa att den brittiska kreditsektorn förblir konkurrenskraftig och att konsumenterna skyddas enligt en hög standard. Klarna kommer att delta i detta samtal under första kvartalet 2023.

Väsentliga händelser

Den 25 mars emitterade Klarna Bank AB ytterligare 276 mkr i 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.

Den 1 april slutfördes Klarna Bank AB:s förvärv av PriceRunner.

Den 27 oktober återköpte Klarna seniora icke-säkerställda obligationer till ett värde om 1 844 mkr, som ett led i den löpande skuldhanteringen med anledning av Klarnas starka kassa.

Den 23 december registrerades 1 763 436 Klarna Bank AB-aktier som en del av en intern omstrukturering för att flytta vissa operativa bolag från Klarna Holding till att ägas av Klarna Bank.

Väsentliga händelser efter perioden

Den 10 januari registrerades 7 272 875 Klarna Bank AB-aktier som emitterats till Klarna Holding med anledning av ett kapitaltillskott.

Den 23 februari beslutade Klarna Bank AB att emittera 7 272 875 aktier till Klarna Holding med anledning av ett kapitaltillskott.

Framtida utveckling

Klarna arbetar för att accelerera handeln genom att sätta kunderna i centrum för allt vi gör. Vi kommer att fortsätta att utöka våra handelslösningar med strategiska investeringar för att lösa verkliga problem som identifierats genom konsumentinsikter under shoppingresan. Vi kommer att fortsätta investera i våra produkter och tjänster, inklusive Klarna-appen, Klarnakortet, bankkontotjänster, Open Banking och våra marknadsföringstjänster för att skapa en stark plattform för framtida tillväxt som framtidens shoppingdestination.

ESG-rapport

I enlighet med årsredovisningslagen, 6 kapitlet 11§ har Klarna Holding AB (publ) beslutat att rapportera miljö, sociala frågor och styrning (ESG) som en från årsredovisningen skild rapport. ESG-rapporten har lämnats över till revisorer samtidigt som årsredovisningen. Rapporten finns också tillgänglig på Klarnas hemsida www.klarna.com

Rapporten om modernt slaveri och människohandel

Klarna Bank AB (publ) har valt att upprätta rapporten om modernt slaveri och människohandel, publicerad i enlighet med UK Modern Slavery Act 2015, som en från årsredovisningen skild rapport. Rapporten finns tillgänglig på Klarnas hemsida: www.klarna.com

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen och den verkställande direktören föreslår inför årsstämman att det i Klarna Bank AB (publ):s balansräkning till förfogande stående fria egna kapitalet på 12 366,237,203 kr balanseras i ny räkning.

Ytterligare primärkapital	276 000 000 SEK
Reserver	-172 360 791 SEK
Balanserade vinstmedel	21 138 623 152 SEK
Årets nettoresultat	-8 876 025 158 SEK
Summa	12 366 237 203 SEK

Bolagsstyrning

Bolagsstyrning

Om Klarna

Klarna Bank AB (organisationsnummer 556737-0431) ("Klarna") är ett svenskt aktiebolag med tillstånd att bedriva bankverksamhet under tillsyn av Finansinspektionen. Klarna kategoriseras av Finansinspektionen inom tillsynskategori 2.²

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

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

I samband med undertecknandet av årsredovisningen den 24 februari 2023 godkände styrelsen även bolagsstyrningsrapporten.

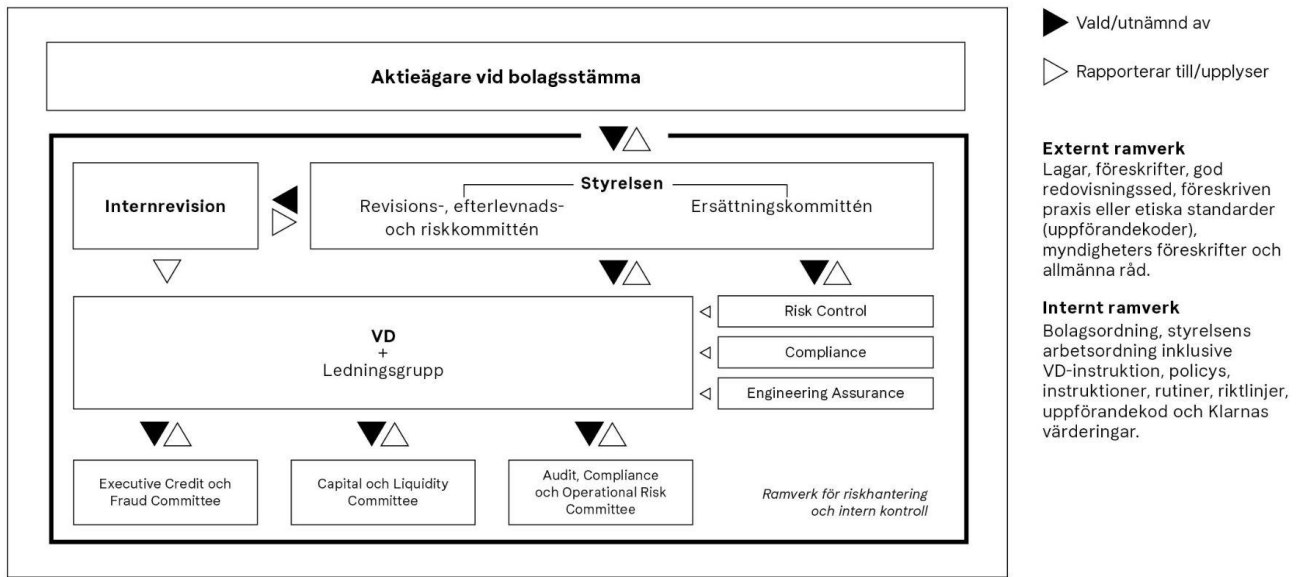
Introduktion till bolagsstyrning vid Klarna

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

Bolagsstyrningsstruktur

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

² Kategoriseringen syftar till att återspegla Klarnas verksamhets betydelse och är baserat på bolagets storlek, komplexitet och verksamhetsomfattning.



Ramverk för bolagsstyrning

Externt ramverk

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

Internt ramverk

För att säkerställa att externa regler följs har Klarna utvecklat ett internt ramverk som omfattar de externa kraven på bolagsstyrning.

Av störst betydelse är arbetsordningen för styrelsen (vilken innehåller instruktioner för hur intressekonflikter för styrelseledamöter ska hanteras och instruktioner för styrelsens kommittéer), VD-instruktionen, policy för lämplighetsbedömning, utbildning och mångfald i styrelsen, ledningen och innehavare av nyckelfunktioner samt policyn för Klarnas styrelsekommittéer. Dessa dokument har antagits av Klarnas styrelse. Dessutom ger Klarnas uppförandekod ett etiskt ramverk för hur medlemmar i bolagsorgan och anställda ska uppföra sig.

Klarna har upprättat ett ramverk av godkända policys och instruktioner. Dessa utgör viktiga verktyg för styrelsen och VD i deras styrande och kontrollerande roller, samt för att definiera roller, krav och

förväntningar på den andra och tredje försvarslinjen inom riskägande och för alla anställda i uppfyllandet av deras roller. Dessa policyer omfattar till exempel riskpolicyn, efterlevnadspolicyn, kreditpolicyn, policyn för insiders och anmälan, policyn för intressekonflikter, policyn för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, ersättningspolicyn och policyn för den globala arbetsmiljön.

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

Bolagsordning

Bolagsordningen utgör de övergripande reglerna för företaget och fastställs av aktieägarna vid bolagsstämman. Aktiebolagslagen ställer vissa minimikrav på vilken information den ska innehålla. Bolagsordningen finns tillgänglig hos Bolagsverket och på Klarnas hemsida. Ändringar av bolagsordningen beslutas av bolagsstämman i enlighet med svensk lag och måste godkännas av Finansinspektionen.

Klarnas bolagsordning finns på

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

Klarnas organisation

Klarnas organisation är indelad i domäner. Varje domän ansvarar för en del av Klarnas övergripande kunderbjudande och leds av en domänchef som rapporterar till en CXO. Varje CXO rapporterar till VD och VD rapporterar i sin tur till styrelsen. Det finns också fyra oberoende kontrollfunktioner utanför domänerna: Risk Control, Compliance, Engineering Assurance och internrevision. Risk Control, Compliance och Engineering Assurance är alla direkt underställda VD och styrelsen. Internrevisionen, som rapporterar direkt till styrelsen, har lagts ut på en extern part.

Bolagsstämma

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

Rösträtt

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

Bemyndigande att återköpa och överlåta egna aktier

Årsstämman 2022 beslutade varken om bemyndigande att förvärva eller överlåta egna aktier i Klarna. Följaktligen hade styrelsen inga sådana bemyndiganden 2022.

Bemyndigande att emittera aktier och teckningsoptioner

Årsstämman den 6 maj 2022 bemyndigade styrelsen att emittera 2 602 083 aktier och 2 602 083 teckningsoptioner. En extra bolagsstämma den 26 juli 2022 bemyndigade styrelsen att emittera 2 641 202 aktier och 3 961 803 teckningsoptioner.

Klarnas kvalificerade aktieägare

Aktieägare i Klarna Holding som äger över 10 %:

Aktieägare	% av röster/ägande
Fonder med Sequoia som rådgivare	21,85%
Aktieselskabet af 20.03.2020	10,09%

Klarna Bank AB ägs till 96,77 % av Klarna Holding AB.

Styrelsen

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

Styrelseledamöterna väljs av aktieägarna vid årsstämman för en ettårig mandatperiod som sträcker sig fram till nästa årsstämma. Klarna är inte skyldigt att ha en valberedning och styrelsen har därför inte antagit någon policy för valberedningen. I praktiken föreslås och utses styrelseledamöterna av de aktieägare som innehar en majoritet av rösterna och aktiekapitalet i bolaget.

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

- Att besluta om verksamhetens art, inriktning och strategi samt ramar och mål för verksamheten.

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

Styrelseledamöter

Michael Moritz, styrelsens ordförande

Sebastian Siemiatkowski, VD

Sarah Smith

Mikael Walther

Lise Kaae

Omid Kordestani

Roger W. Ferguson Jr.

Michael Moritz, styrelsens ordförande

Michael är partner på Sequoia Capital, där han arbetar med investeringar inom tjänstesektorn. Han grundade Technologic Partners och hade dessförinnan olika befattningar på Time Warner innan han började på Sequoia Capital 1986. Sequoia Capital har investerat i företag som Google, Yahoo och PayPal, och Michael har suttit i dessa företags styrelser.

Sebastian Siemiatkowski, VD

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

Mikael Walther, styrelseledamot

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

Lise Kaae, styrelseledamot

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

Sarah Smith, styrelseledamot

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

Omid Kordestani, styrelseledamot

Omid var Senior Vice President of Worldwide Sales and Business Development på Google från 1999 till 2009. Han har haft flera andra befattningar inom företaget, bland annat som Chief Business Officer och Senior Advisor för Google. Han har också varit styrelseledamot i Spotify och Vodafone samt styrelseordförande i Twitter Inc., där han var styrelseledamot från 2020 till 2022.

Roger W. Ferguson Jr., styrelseledamot

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

Ordförande

Styrelsens ordförande organiserar och leder styrelsens arbete. I enlighet med arbetsordningen ska ordföranden ha regelbunden kontakt med VD och säkerställa att styrelsen får tillräcklig information och dokumentation för att effektivt kunna bedöma Klarnas nuvarande position, finansiella planer, risker och riskhantering och framtida utveckling samt samråda med VD i strategiska frågor.

VD

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

Klarnas VD är också styrelseledamot och deltar i alla styrelsemöten, utom i frågor där VD har ett intresse som kan stå i konflikt med Klarnas intressen, till exempel när det gäller utvärdering av det arbete som VD utför. Andra medlemmar i CXO-teamet deltar vid behov på inbjudan av styrelsen eller VD.

Styrelsen har antagit en arbetsordning för VD:s arbete och uppgifter som också reglerar ansvarsfördelningen och samspelet mellan VD och styrelsen. VD utser cheferna i ledningsgruppen (CXO) och cheferna för kontrollfunktionerna. Utnämningen och entledigandet av Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer och Chief Information Security Officer godkänns också av styrelsen. Sebastian Siemiatkowski är VD.

Styrelsens och VD:s erfarenhet, anseende och uppdrag

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

Bedömning av lämplighet

För att säkerställa att Klarnas styrelseledamöter och VD har rätt kompetens, kunskap och erfarenhet har styrelsen antagit policyn för lämplighetsbedömning, utbildning och mångfald. Denna policy tar upp personens erfarenhet och anseende och säkerställer att de lämpar sig väl för företaget. Utifrån policyn utvärderas också deras förmåga att avsätta den tid och de insatser som krävs för att göra ett bra jobb. Chief Operating Officer ansvarar för att en bedömning görs vid utnämningen och sedan minst en gång vartannat år, eller tidigare om händelser som observerats genom den löpande övervakningsprocessen tyder på att en översyn skulle vara rimlig. När en ny styrelseledamot eller en ny VD tillträder sitt uppdrag bedöms de också externt av Finansinspektionen. VD:s prestationer och

kvalifikationer kommer att utvärderas på samma sätt som styrelseledamöterna. Enligt styrelsens arbetsordning säkerställer styrelsen att VD fullgör sina uppgifter. Styrelsen är ansvarig för att utse Klarnas VD och har befogenhet att entlediga denne.

Mångfald

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

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

Antal uppdrag

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

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

Utbildning

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

Styrelsens kommittéer

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

Ersättningskommittén

Ersättningskommittén (Rem Co) ansvarar för att förbereda och lägga fram förslag till styrelsen i ersättningsfrågor. Denna uppgift omfattar förslag om koncernens ersättningspolicy och om ersättning till medlemmar i CXO-teamet och anställda som leder någon av kontrollfunktionerna. Klarnas styrelse har antagit en ersättningspolicy som skapar sunda och standardiserade ersättningsstrukturer i hela organisationen. Den revideras vid behov och minst en gång om året.

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

Medlemmar under 2022: Omid Kordestani (ordförande), Michael Moritz och Sarah Smith

Revisions-, efterlevnads- och riskkommittén

Revisions-, efterlevnads- och riskkommittén (ACRC) är ansvarig för översyn och förberedelser av alla frågor som rör revision (både intern och extern), efterlevnad, risk och finansiell rapportering och relaterade interna kontrollåtgärder. Revisions-, efterlevnads- och riskkommittén hade 9 möten under 2022 och gav styrelsen regelbundna uppdateringar om frågor som rör deras ansvarsområden. Mer information om antalet möten och närvaro finns nedan.

Medlemmar under 2022: Sarah Smith (ordförande), Mikael Walther och Lise Kaae

Möten och närvaro

Tabellen visar antalet möten som styrelsen och deras kommittéer höll under 2022 samt de enskilda styrelseledamöternas närvaro:

	KHAB:s styrelse	KBAB:s styrelse	Revisions-, efterlevnads- och riskkommitté	Ersättningskommittén	Oberoende i förhållande till företaget	Oberoende i förhållande till betydande aktieägare
2022						
Antal möten	30	12	9	2		
(varav resolutioner per e-post)	22	5	0	2		
Michael Moritz	30	12	-	2	Y	N
Sebastian Siemiatkowski*	30	12	-	-	N	N
Sarah Smith	30	12	9	2	Y	Y
Lise Kaae	30	12	9	-	Y	N
Mikael Walther	30	12	9	-	Y	N
Omid Kordestani	30	12	-	2	Y	Y
Roger W. Ferguson Jr.	30	12	-	-	Y	Y

CXO-teamet

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

CXO-teamet³ består av:

Sebastian Siemiatkowski, VD

David Fock, Chief Product Officer

Camilla Giesecke, Chief Operating and Expansion Officer

Niclas Neglén, Chief Financial Officer

David Sandström, Chief Marketing Officer

Yaron Shaer, Chief Technical Officer

David Sykes, Chief Commercial Officer

Ledningskommittéer

VD har, förutom CXO-teamet, tre separata kommittéer till sitt förfogande för att leda verksamheten:

³ Under 2022 lämnade Knut Frängsmyr, Linda Höglund, Koen Koppen och Luke Griffiths CXO-teamet.

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

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

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

Riskhantering, riskrapportering och kontrollfunktioner.

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

Klarnas modell för styrning och riskhantering uppmuntrar en riskmedveten kultur i kombination med kontrollstrukturer som övervakas och verkställs av oberoende kontrollfunktioner. Nyckelkontroller dokumenteras och bedöms regelbundet, och bedömningarna omfattar både utformningens och funktionens effektivitet. Riskstrategin är en naturlig förlängning av affärsmodellen som fokuserar på identifiering, bedömning, hantering och övervakning av de väsentliga risker som Klarna är exponerade mot.

Riskstyrning

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

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

Det yttersta ansvaret för riskhanteringen ligger hos styrelsen, som fastställer Klarnas riskaptit och policyer som anger principerna för riskhantering. Styrelsen övervakar och främjar också en sund riskkultur med riskmedvetenhet och förståelse av risker i hela organisationen för att uppmuntra ett välunderbyggt beslutsfattande. Styrelsen stöds av Revisions-, efterlevnads- och riskkommittén (ACRC), Executive Credit and Fraud Committee (ECFC) och Capital and Liquidity Committee (CLC) när det gäller att utföra sina uppgifter i fråga om riskhantering, inklusive riskidentifiering, riskmätning, övervakning och säkerställande av att lämpliga kontroller finns på plats.

Ledningen, som består av VD och CXO-teamet, ansvarar för implementeringen av riskstrategin. De är också ansvariga för hanteringen av risker och inom sina respektive ansvarsområden och främjandet av en sund och effektiv riskkultur i sina team samt i Klarna som helhet.

Affärsområdeschefer, i den första försvarslinjen, är ansvariga för riskerna, och hanteringen av dessa, inom sina respektive ansvarsområden. De är ansvariga för att se till att lämpliga system för organisation, procedurer och stöd implementeras, för att säkerställa en effektiv internkontroll.

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

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

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

Riskstrategi och riskaptit

Klarnas riskstrategi fastställs av styrelsen och beskriver vilken typ av risker bolaget är exponerat mot, viljan att ta dessa risker och hur de hanteras. Strategin utformas genom Klarnas affärsplan, som upprättas av ledningen och godkänns av styrelsen. Riskpolicyn utgör grunden för Klarnas ramverk för riskhantering, kreditpolicyn fastställer Klarnas kreditstrategi och den interna processen för bedömning av kapitaltäckning.

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

Koncernens metod för riskaptit börjar med en bedömning av Klarnas kapacitet för risk, maxnivån för de risker Klarna kan ta på sig, och fortsätter med nivån av den sammantagna riskaptiten som styrelsen är beredd att acceptera. Gränsvärden sätts för riskaptit och rapporteras på månadsbasis. Alla överträdelser av gränserna eskaleras till styrelsen.

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

Risker

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

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

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

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

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

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

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

Klarna tar inte aktivt marknadsrisker, men på grund av att verksamheten nyttjar flera valutor och har olika löptider för tillgångar och skulder är bolaget exponerat mot marknadsrisker. Klarnas exponering för ränterisk uppstår när det råder en obalans mellan löptiderna i

tillgångar och skulder. Risken uppstår när Klarnas finansiering har en annan löptid än de krediter som beviljas till konsumenterna. Klarna försöker minska denna risk genom att matcha tillgångar och skulder för att minska risken för ekonomiskt värde och resultat.

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

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

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

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

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

Klarna hanterar aktivt sin exponering mot likviditetsrisken på daglig basis för att säkerställa att Klarna alltid har förmågan att fullgöra sina åtaganden när de förfaller och uppfylla de regulatoriska kraven. För likviditetshanteringssyften investerar Klarna i finansiella instrument. Investeringarna görs framför allt i stats- och kommunobligationer av hög kvalitet .

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

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

Klarna upprätthåller ett ramverk för hantering av operativa risker som beskrivs i policyn för operativa risker. Detta stöds av mer detaljerade riskspecifika metoder. Årligen identifieras affärskritiska produkter och tjänster och en riskbedömning genomförs, inklusive en översyn av de interna kontrollerna och identifiering av eventuella ytterligare begränsningsåtgärder som krävs. Detta innefattar upprätthållande av en kontinuitetsplan för att säkerställa att tjänsterna kan utföras även vid händelse som påverkar kontinuiteten.

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

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

Klarna har inget incitament att delta i någon aktivitet som kan leda till att underlätta ekonomisk brottslighet. Sådana risker hanteras genom kundkännedom, användning av modeller för kundriskbedömning, automatiserad transaktionsövervakning och verktyg för övervakning. Det finns experter på ekonomisk brottslighet i den första och andra försvarslinjen.

Risker avseende informations- och kommunikationsteknik (IKT) och säkerhetsrisker definieras som: risken för otillräckligt skydd av information och informationssystem mot obehörig åtkomst, användning, avslöjande, störning, ändring eller förstörelse, vilket leder till förlust av konfidentialitet, integritet eller tillgänglighet. Risken omfattar också externa händelser, inklusive cyberattacker.

Klarna är utsatt för IKT- och säkerhetsrisker som en följd av sina affärs- och verksamhetsprocesser. Denna risk kan uppstå på flera sätt som kan påverka konfidentialiteten, integriteten eller tillgängligheten av data och system, till exempel till följd av mänskliga handlingar, system- eller teknisk fel eller processer som inte fungerar som förväntat samt anpassning till den kontinuerliga utvecklingen av nya cyberhot.

Klarna använder många automatiserade och standardiserade säkerhetsåtgärder i en metod med olika skyddsbarriärer i systemen. För att hantera IKT- och säkerhetsrisker upprätthåller Klarna ett särskilt ramverk för IKT-hantering. Detta omfattar regelbundna bedömningar och tester av IT-säkerhet/sårbarhet, fortlöpande systemövervakning, kontroller av programvaruförändringar, strikta kontroller av åtkomsthantering och regelbunden utbildning av IKT och anställda, inklusive utbildning och övningar för ökad kunskap om säkerhet. Viktiga IKT- och säkerhetsriskkontroller testas och mäts minst en gång om året genom en oberoende bedömning av revisionsrapportering samt genom användning av regelefterlevnad som standard.

Affärsrisker definieras som: risken för att mindre optimala strategival eller ESG-faktorer påverkar uppnåendet av Klarnas affärsmål eller förändrar verksamhetens långsiktiga värdering eller lönsamhet.

Klarnas strategi genomförs genom affärsplanen, som möjliggör en välgrundad beslutsprocess för att bedöma affärsrisker. Affärsplanen definierar Klarnas mål och de steg som krävs för att nå dessa mål och är utformad för att vara motståndskraftig mot förändringar i externa

ekonomiska och konkurrensmässiga förhållanden. Klarna strävar efter en hållbar strategi och affärsmodell och förväntar sig därför att uppnå affärsplanen med låg grad av variation.

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

ESG-risker identifieras genom en återkommande väsentlighetsbedömning för att fastställa de viktigaste temana som kan påverka Klarna. [För 2023 är dessa teman Planet Health (klimatförändringar), Financial Wellness (god finansiell hälsa) samt Diversity & Inclusion (mångfald och inkludering).] Handlingsplaner tas fram för att ytterligare hantera de enskilda riskerna.

För att leverera sin hållbara, globala tillväxtstrategi på ett effektivt sätt börjar Klarna i liten skala med produkter med lägre risk som snabbt kan testas, itereras och skalas upp. Lanseringar av nya produkter eller marknader går igenom en strukturerad bedömnings- och beslutsprocess för att säkerställa att riskerna har fångats upp.

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

Riskrapportering

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

Intern kontroll och finansiell rapportering

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

Internrevision

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

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

Styrelsen har beslutat att lägga ut Klarnas internrevisionsfunktion på en extern part och har utsett Deloitte till internrevisor. Riskkontrollfunktionen är den interna samordnaren för internrevisionsverksamheten.

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

Extern revision

Klarnas externa revisorer väljs formellt på bolagsstämman på årlig basis i enlighet med svensk bolagsrätt. Ernst & Young AB omvaldes vid årsstämman 2022 som extern revisor för perioden fram till årsstämman 2023.

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

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

Insiderförvaltning

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

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

Eftersom Klarnas aktier inte är upptagna till handel på en reglerad marknad gäller Klarnas skyldigheter enligt EU:s marknadsmissbruksförordning nr 596/2014 (MAR) endast dess

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

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

Koncernens finansiella rapporter

Femårsöversikt, koncernen

Belopp i mkr	2022	2021	2020	2019	2018
Resultaträkning					
Summa rörelseintäkter, netto	16 571	13 754	10 000	7 155	5 451
Rörelseresultat	-10 231	-6 581	-1 629	-1 089	161
Årets resultat	-10 204	-7 093	-1 376	-902	105
Balansräkning					
Utlåning till kreditinstitut	3 783	4 990	2 614	1 907	2 368
Utlåning till allmänheten	74 151	62 087	41 718	29 655	19 979
Alla övriga tillgångar	46 364	38 449	17 463	8 306	5 513
Summa tillgångar	124 298	105 526	61 795	39 868	27 860
Skulder till kreditinstitut	2 829	713	2 415	4 940	1 418
Inlåning från allmänheten	81 068	59 670	30 835	12 288	14 582
Alla övriga skulder	28 178	26 697	22 221	17 345	7 718
Summa eget kapital	12 223	18 446	6 324	5 295	4 142
Summa skulder och eget kapital	124 298	105 526	61 795	39 868	27 860
Nyckeltal¹					
Avkastning på eget kapital	-66,7 %	-53,1 %	-28,0 %	-23,1 %	3,9 %
Avkastning på totala tillgångar	-8,9 %	-8,5 %	-2,7 %	-2,7 %	0,4 %
Skuldsättningsgrad	6,5	5,8	7,7	6,2	4,7
Soliditet	9,8 %	17,5 %	10,2 %	13,3 %	14,9 %
Kapitalbas (totalt kapital) ²	15 548	19 855	13 530	8 448	3 424
Kapitalkrav ²	5 487	4 947	3 391	2 116	1 821
Total kapitalrelation ²	22,7 %	32,1 %	31,9 %	31,9 %	15,0 %
Medelantal heltidsanställda ³	6 002	4 789	3 238	2 248	1 713

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

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

³ Antalet anställda per 31 december 2022 uppgick till 5 441 (5 783).

Femårsöversikt, moderbolaget

Belopp i mkr	2022	2021	2020	2019	2018
Resultaträkning					
Summa rörelseintäkter, netto	11 240	10 487	8 421	6 220	4 754
Rörelseresultat	-8 888	-5 579	-1 374	-1 077	100
Årets resultat	-8 876	-6 046	-1 174	-738	142
Balansräkning					
Utlåning till kreditinstitut	991	1 965	1 723	1 192	1 962
Utlåning till allmänheten	76 641	64 366	38 025	28 536	19 851
Alla övriga tillgångar	46 650	38 189	22 522	8 909	5 290
Summa tillgångar	124 282	104 520	62 270	38 637	27 103
Skulder till kreditinstitut	2 829	712	2 386	4 940	1 418
Inlåning från allmänheten	80 760	59 409	30 682	12 252	14 557
Alla övriga skulder	26 783	25 207	22 747	16 410	7 376
Summa eget kapital	13 910	19 192	6 455	5 035	3 752
Summa skulder och eget kapital	124 282	104 520	62 270	38 637	27 103
Nyckeltal¹					
Avkastning på eget kapital	-53,7 %	-43,5 %	-23,9 %	-20,8 %	2,8 %
Avkastning på totala tillgångar	-7,8 %	-7,3 %	-2,3 %	-2,2 %	0,6 %
Skuldsättningsgrad	5,9	5,5	7,8	6,4	4,9
Soliditet	11,2 %	18,4 %	10,4 %	13,0 %	14,3 %
Kapitalbas (totalt kapital)	13 191	19 722	7 278	5 419	4 175
Kapitalkrav	6 405	5 572	3 830	2 304	1 945
Total kapitalrelation	16,5 %	28,3 %	15,2 %	18,8 %	17,2 %
Medelantal heltidsanställda ²	4 403	3 777	2 672	1 493	1 089

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

² Antalet anställda per 31 december 2022 uppgick till 3 876 (4 431).

Resultaträkning, koncernen

Belopp i mkr	Not	2022	2021
Ränteintäkter	5	4 422	4 040
Räntekostnader	6, 7	-1 162	-822
Ränteintäkter, netto		3 260	3 218
Provisionsintäkter	8	13 422	11 254
Provisionskostnader	9	-724	-710
Nettoresultat av finansiella transaktioner	10	-1 026	-671
Övriga rörelseintäkter		1 639	663
Summa rörelseintäkter, netto		16 571	13 754
Allmänna administrationskostnader	7, 11, 12	-19 581	-15 033
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	7, 13	-1 504	-655
Summa kostnader före kreditförluster		-21 085	-15 688
Rörelseresultat före kreditförluster, netto		-4 514	-1 934
Kreditförluster, netto	14	-5 717	-4 647
Rörelseresultat		-10 231	-6 581
Skatt på årets resultat	15	27	-512
Årets resultat		-10 204	-7 093
Varav hänförligt till:			
Aktieägare i Klarna Bank AB (publ)		-10 230	-7 107
Primärkapitalinvesterare		26	14
Summa		-10 204	-7 093

Rapport över totalresultat, koncernen

Belopp i mkr	2022	2021
Årets resultat	-10 204	-7 093
Poster som senare kan omklassificeras till resultaträkningen:		
Omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet	183	129
Övrigt totalresultat under året, netto efter skatt	183	129
Årets totalresultat	-10 021	-6 964
Varav hänförligt till:		
Aktieägare i Klarna Bank AB (publ)	-10 047	-6 978
Primärkapitalinvesterare	26	14
Summa	-10 021	-6 964

Balansräkning, koncernen

Belopp i mkr	Not	31 dec 2022	31 dec 2021
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		16 085	15 811
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	18	10 713	9 744
Utlåning till kreditinstitut	19	3 783	4 990
Utlåning till allmänheten	20	74 151	62 087
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	21	864	1 133
Övriga aktier och andelar		338	792
Immateriella anläggningstillgångar	23	11 644	5 410
Materiella tillgångar	7, 24	2 044	1 915
Uppskjutna skattefordringar	15	395	317
Övriga tillgångar	25, 26	3 216	2 367
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	27	1 065	960
Summa tillgångar		124 298	105 526
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	28	2 829	713
Inlåning från allmänheten	29	81 068	59 670
Emitterade värdepapper	30	1 676	9 123
Uppskjutna skatteskulder	15	912	183
Övriga skulder	7, 26, 31	22 527	14 355
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	32	2 648	2 669
Avsättningar	33	112	66
Efterställda skulder	34	303	301
Summa skulder		112 075	87 080
Eget kapital			
Aktiekapital		69	65
Övriga kapitaltillskott		29 980	26 301
Reserver		422	239
Primärkapital		276	250
Balanserade vinstmedel		-8 320	-1 316
Årets resultat		-10 204	-7 093
Summa eget kapital		12 223	18 446
Summa skulder och eget kapital		124 298	105 526

Förändringar i eget kapital, koncernen

Belopp i mkr	Aktie- kapital	Övriga kapital- tillskott	Reserver ²	Primär- kapital	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 januari 2022	65	26 301	239	250	-1 316	-7 093	18 446
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-7 093	7 093	-
<i>Årets resultat</i>	-	-	-	-	-	-10 204	-10 204
<i>Övrigt totalresultat, netto efter skatt</i>	-	-	183	-	-	-	183
Årets totalresultat	-	-	183	-	-	-10 204	-10 021
Nyemitterade aktier	4	1 679	-	-	-	-	1 683
Erhållet aktieägartillskott	-	2 000	-	-	-	-	2 000
Restricted stock units	-	-	-	-	121	-	121
Skatteeffekt av Restricted stock units	-	-	-	-	-6	-	-6
Primärkapital ¹	-	-	-	276	-26	-	250
Återbetalt primärkapital	-	-	-	-250	-	-	-250
Utgående balans per 31 december 2022	69	29 980	422	276	-8 320	-10 204	12 223

Belopp i mkr	Aktie- kapital	Övriga kapital- tillskott	Reserver ²	Primär- kapital	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	Summa eget kapital
Ingående balans per 1 januari 2021	53	7 305	110	250	-18	-1 376	6 324
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-1 376	1 376	-
<i>Årets resultat</i>	-	-	-	-	-	-7 093	-7 093
<i>Övrigt totalresultat, netto efter skatt</i>	-	-	129	-	-	-	129
Årets totalresultat	-	-	129	-	-	-7 093	-6 964
Nyemitterade aktier	12	18 996	-	-	-	-	19 008
Restricted stock units	-	-	-	-	86	-	86
Skatteeffekt av Restricted stock units	-	-	-	-	6	-	6
Primärkapital ¹	-	-	-	-	-14	-	-14
Utgående balans per 31 december 2021	65	26 301	239	250	-1 316	-7 093	18 446

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

² Reserverna består av omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet.

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

Resultaträkning, moderbolaget

Belopp i mkr	Not	2022	2021
Ränteintäkter	4, 5	4 780	4 150
Räntekostnader	6, 7	-1 163	-845
Ränteintäkter, netto		3 617	3 305
Koncernbidrag	4	-	125
Provisionsintäkter	4, 8	8 838	8 135
Provisionskostnader	9	-2 668	-2 151
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4, 10	-787	-649
Övriga rörelseintäkter	4	2 240	1 722
Summa rörelseintäkter, netto		11 240	10 487
Allmänna administrationskostnader	7, 11, 12	-13 644	-11 103
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	7, 13	-1 154	-620
Övriga rörelsekostnader		-1 228	-1 443
Summa kostnader före kreditförluster		-16 026	-13 166
Rörelseresultat före kreditförluster, netto		-4 786	-2 679
Kreditförluster, netto	14	-3 787	-2 900
Nedskrivningar av finansiella tillgångar		-315	-
Rörelseresultat		-8 888	-5 579
Bokslutsdispositioner		2	-
Skatt på årets resultat	15	10	-467
Årets resultat		-8 876	-6 046

Rapport över totalresultat, moderbolaget

Belopp i mkr	2022	2021
Årets resultat	-8 876	-6 046
Poster som senare kan omklassificeras till resultaträkningen:		
Omräkningsdifferenser från verksamhet i utlandet	-164	-4
Övrigt totalresultat under året, netto efter skatt	-164	-4
Årets totalresultat	-9 040	-6 050

Balansräkning, moderbolaget

Belopp i mkr	Not	31 dec 2022	31 dec 2021
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		16 085	15 811
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	18	10 713	9 744
Utlåning till kreditinstitut	19	991	1 965
Utlåning till allmänheten	20	76 641	64 366
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	21	864	1 133
Aktier och andelar i koncernföretag	22	10 942	6 048
Övriga aktier och andelar		338	792
Immateriella anläggningstillgångar	23	2 993	1 492
Materiella tillgångar	7, 24	1 738	1 656
Uppskjutna skattefordringar	15	61	44
Övriga tillgångar	25, 26	2 178	1 062
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	27	738	407
Summa tillgångar		124 282	104 520
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	28	2 829	712
Inlåning från allmänheten	29	80 760	59 409
Emitterade värdepapper	30	1 137	8 797
Uppskjutna skatteskulder	15	86	65
Övriga skulder	7, 26, 31	23 003	13 797
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	32	2 148	2 180
Avsättningar	33	106	65
Efterställda skulder	34	303	301
Summa skulder		110 372	85 326
Obeskattade reserver	35	-	2
Eget kapital			
Aktiekapital		69	65
Fond för utvecklingsutgifter		1 475	1 057
Reserver		-172	-8
Primärkapital		276	250
Balanserade vinstmedel		21 138	23 874
Årets resultat		-8 876	-6 046
Summa eget kapital		13 910	19 192
Summa skulder och eget kapital		124 282	104 520

Förändringar i eget kapital, moderbolaget

Belopp i mkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Fond för utvecklings-utgifter	Reserver	Primär-kapital	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	
Ingående balans per 1 januari 2022	65	1 057	-8	250	23 874	-6 046	19 192
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-6 046	6 046	-
<i>Årets resultat</i>	-	-	-	-	-	-8 876	-8 876
<i>Övrigt totalresultat, netto efter skatt</i>	-	-	-164	-	-	-	-164
Årets totalresultat	-	-	-164	-	-	-8 876	-9 040
Nyemitterade aktier	4	-	-	-	1 679	-	1 683
Erhållet aktieägartillskott	-	-	-	-	2 000	-	2 000
Fond för utvecklingsutgifter	-	418	-	-	-418	-	-
Restricted stock units	-	-	-	-	81	-	81
Skatteeffekt av Restricted stock units	-	-	-	-	-6	-	-6
Primärkapital ¹	-	-	-	276	-26	-	250
Återbetalt primärkapital	-	-	-	-250	-	-	-250
Utgående balans per 31 december 2022	69	1 475	-172	276	21 138	-8 876	13 910

Belopp i mkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Summa eget kapital
	Aktie-kapital	Fond för utvecklings-utgifter	Reserver	Primär-kapital	Balanserade vinstmedel	Årets resultat	
Ingående balans per 1 januari 2021	53	650	-4	250	6 679	-1 174	6 454
Överföring av föregående års resultat	-	-	-	-	-1 174	1 174	-
<i>Årets resultat</i>	-	-	-	-	-	-6 046	-6 046
<i>Övrigt totalresultat, netto efter skatt</i>	-	-	-4	-	-	-	-4
Årets totalresultat	-	-	-4	-	-	-6 046	-6 050
Nyemitterade aktier	12	-	-	-	18 996	-	19 008
Fond för utvecklingsutgifter	-	407	-	-	-407	-	-
Fusionsresultat ²	-	-	-	-	-269	-	-269
Restricted stock units	-	-	-	-	58	-	58
Skatteeffekt av Restricted stock units	-	-	-	-	5	-	5
Primärkapital ¹	-	-	-	-	-14	-	-14
Utgående balans per 31 december 2021	65	1 057	-8	250	23 874	-6 046	19 192

¹ Belopp i kolumnen Primärkapital består av emitterade instrument. Belopp i kolumnen 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.

Aktiekapital: 204 683 709 aktier (194 432 000)¹, kvotvärde 0,336 (0,336).

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

Kassaflödesanalys

Belopp i mkr	Not	Koncernen		Moderbolaget	
		2022	2021	2022	2021
Löpande verksamheten					
Rörelseresultat		-10 231	-6 581	-8 888	-5 579
Betalda inkomstskatter		-214	-193	-73	-4
<i>Justering för poster i den löpande verksamheten</i>					
Av- och nedskrivningar	7, 13	1 504	655	1 154	620
Nedskrivning av aktier i koncernföretag		-	-	313	-
Reservering exklusive kreditförluster		19	4	9	-
Reservering för kreditförluster		148	1 327	417	860
Fusionsresultat		-	-	-	-3
Aktierelaterade ersättningar		311	206	95	59
Finansiella poster inklusive orealiserade valutakurseffekter		688	601	444	577
<i>Förändringar av den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</i>					
Förändringar av utlåning till allmänheten		-10 899	-21 050	-12 545	-17 490
Förändringar av skulder till kreditinstitut		1 828	-1 706	2 116	-1 676
Förändringar av inlåning från allmänheten		20 832	28 812	20 827	28 670
Förändringar av övriga tillgångar och skulder		6 399	-8 963	7 566	-12 895
Kassaflöde från den löpande verksamheten¹		10 385	-6 888	11 435	-6 861
Investeringsverksamheten					
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar	23	-949	-643	-888	-660
Investeringar i materiella tillgångar	24	-119	-245	-87	-221
Investeringar i dotterbolag	22	-	-	-75	-938
Investeringar i rörelseförvärv	44	-3 515	-2 724	-3 745	-2 805
Investeringar i övriga aktier och andelar		-	-1 320	-	-1 320
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-4 583	-4 932	-4 795	-5 944
Finansieringsverksamheten					
Nyemitterade aktier		320	19 007	320	19 007
Utställt primärkapital		276	-	276	-
Återbetalt primärkapital		-250	-	-250	-
Emitterade värdepapper, netto	30	-7 478	4 912	-7 664	4 781
Efterställda skulder, netto	34	-	-301	-	-301
Betalning av leasingskuld	7	-350	-253	-258	-201
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		-7 482	23 365	-7 576	23 286
Årets kassaflöde		-1 680	11 545	-936	10 481
Likvida medel vid årets början					
Årets kassaflöde		-1 680	11 545	-936	10 481
Likvida medel från fusion		-	-	-	369
Valutakursdifferenser i likvida medel		702	243	567	182
Likvida medel vid årets slut		17 724	18 702	16 699	17 068
Likvida medel består av följande poster					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		16 085	15 811	16 085	15 811
Utlåning till kreditinstitut ²		1 639	2 891	614	1 257
Likvida medel		17 724	18 702	16 699	17 068
Ytterligare likviditetsportfölj ³		11 577	10 877	11 577	10 877
Summa likvida medel och likviditet³		29 301	29 579	28 276	27 945

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

² Justerat för poster som inte utgör likvida medel.

³ Se definitioner och förkortningar för definitioner av hur de alternativa nyckeltalen beräknas.

Som bank inkluderar kassaflöden från den löpande verksamheten nettot av in- och utflöden från bankens in- och utlåningsverksamhet, inklusive inlåning, och är inte en enkel återspeglning av en banks rörelseresultat för året. Utöver likvida medel på 17,7 miljarder kronor vid årets slut, innehar Klarna ytterligare 11,6 miljarder kronor i likviditetsportfölj.

Noter med redovisnings-principer

Not 1 Företagsinformation

Moderbolaget Klarna Bank AB (publ), 556737-0431, har sitt säte i Stockholm på adress Sveavägen 46, 111 34 Stockholm, Sverige. Koncernens årsredovisning för 2022 innefattar Moderbolaget (med tillhörande filialer) och dess dotterbolag, som tillsammans utgör koncernen. Koncernens verksamhet beskrivs i förvaltningsberättelsen.

I denna rapport avser Moderbolaget Klarna Bank AB (publ) och dess filialer och Koncernen avser Klarna Bank AB (publ) och dess filialer och dotterbolag.

Moderbolaget till Klarna Bank AB (publ) är Klarna Holding AB (publ), 556676-2356. Klarna Holding AB (publ) har sitt säte i Stockholm på adress Sveavägen 46, 111 34 Stockholm, Sverige.

I enlighet med Årsredovisningslagen, 6 kapitlet 11§ har Klarna Bank AB (publ) inte upprättat någon hållbarhetsrapport, då en hållbarhetsrapport som uppfyller de legala rapporteringskraven upprättas av Moderbolaget Klarna Holding AB (publ). Klarna Holding AB (publ) publicerar hållbarhetsrapporten som en från årsredovisningen skild rapport. Hållbarhetsrapporten har lämnats över till revisorn samtidigt som årsredovisningen. Hållbarhetsrapporten finns tillgänglig på Klarnas hemsida: www.klarna.com.

Koncernens årsredovisning och årsredovisningen för Klarna Bank AB (publ) för räkenskapsåret 2022 godkändes av styrelsen och den verkställande direktören den 24 februari 2023. Det slutliga antagandet sker vid Klarna Bank AB (publ):s årsstämma.

Not 2 Redovisningsprinciper

1) Grund för rapporternas upprättande

Koncernen

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

Moderbolaget

Moderbolagets årsredovisning är upprättad enligt Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL). Klarna Bank AB (publ) tillämpar lagbegränsad IFRS, vilket innebär att årsredovisningen är upprättad enligt IFRS med de tillägg och undantag som följer av Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2, Redovisning för juridiska personer, samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Koncernens redovisningsprinciper är tillämpliga även för moderbolaget om inget annat anges i denna not.

Upprättandet av rapporter i enlighet med IFRS kräver användning av ett antal uppskattningar för redovisningsändamål. De områden som innefattar en hög grad av bedömning eller komplexitet och som har väsentlig betydelse för årsredovisningen anges i avsnitt 26.

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

2) Förändrade redovisningsprinciper

Inga väsentliga nya standarder (IFRS) eller tolkningar, tillämpliga för Klarna, har trätt i kraft under året.

Nya och ändrade standarder och tolkningar som ännu inte har trätt i kraft och som inte har tillämpats i förväg av koncernen:

- 1) Ändring av IAS 16 Materiella anläggningstillgångar för intäkter innan färdigställande
- 2) Ändring av IAS 37 Kostnader för att erhålla ett kontrakt vid förlustkontrakt
- 3) Ändring av hänvisningar till föreställningsramen i IFRS-standarder
- 4) Ändring av IAS 1 för klassificering av skulder som kortfristiga eller långfristiga

Inga IFRS eller IFRIC-tolkningar som ännu inte har trätt i kraft förväntas ha någon väsentlig påverkan på koncernen.

3) Principer för koncernkonsolidering

Koncernredovisningen är upprättad enligt förvärvsmetoden och omfattar Klarna Bank AB (publ) och dess dotterbolag. Företagen konsolideras från det datum då bestämmande inflytande övergår till Klarna och upphör när Klarna inte längre har kontroll. Koncerninterna transaktioner, fordringar och skulder mellan koncernföretag redovisas inte.

Dotterbolag

Dotterbolag är bolag över vilka Klarna Bank AB (publ) har bestämmande inflytande. Bestämmande inflytande föreligger när Klarna är exponerat för volatilitet i avkastningen på sina investeringar i ett annat företag och har möjlighet att påverka den genom sitt inflytande över företaget. Detta uppnås vanligen när äganderätten överstiger mer än hälften av rösträtterna.

Dotterbolagens finansiella rapporter redovisas i koncernredovisningen från och med förvärvstidpunkten och fram till den tidpunkt då ett bestämmande inflytande inte längre föreligger.

Rörelseförvärv

I samband med ett rörelseförvärv fastställs koncernens anskaffningskostnad genom en förvärvsanalys. I analysen fastställs verkligt värde på identifierbara tillgångar och övertagna skulder.

Anskaffningsvärdet utgörs av köpeskillingen som Klarna överfört till de tidigare aktieägarna, de skulder som Klarna ådragit sig till tidigare ägare av det förvärvade företaget och de av Klarna emitterade aktierna som betalning för nettotillgångarna i bolaget. Den del av anskaffningsvärdet som överstiger de förvärvade identifierbara nettotillgångarna i den förvärvade rörelsens balansräkning redovisas som goodwill i koncernens balansräkning. Förvärvsrelaterade kostnader redovisas i resultaträkningen vartefter de uppstår. Dotterbolagets finansiella rapporter inkluderas i koncernredovisningen från och med förvärvsdagen.

Förvärvsanalysen identifierar tillgångar och skulder som inte redovisats i det förvärvade företaget, till exempel varumärken och kundavtal. Identifierade immateriella tillgångar som har identifierats vid förvärvsanalysen skrivs av över den beräknade nyttjandeperioden. Goodwill anses ha en obestämd nyttjandeperiod och testas därför årligen för nedskrivning, eller när det finns indikationer på nedskrivningsbehov. Ersättning som är beroende av resultatet av framtida händelser värderas till verkligt värde och värdeförändringen redovisas i resultaträkningen.

4) Omräkning av utländsk valuta

Rapporteringsvaluta och funktionell valuta

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

Transaktioner och poster i balansräkningen

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den växelkurs som föreligger på den dag då transaktionen äger rum. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den växelkurs som föreligger vid rapporteringsperiodens slut. Alla vinster och förluster som är

resultatet av valutaomräkning av monetära poster, inklusive valutakomponenten i terminer, redovisas i resultaträkningen som valutakursfluktuationer under rubriken Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Dotterbolag och filialer

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

5) Räntor och provisioner

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

Ränteintäkter och räntekostnader

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

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

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

Provisionsintäkter och provisionskostnader

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

Provisionsintäkter från handlare

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

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

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

Provisionsintäkter från konsumenter

Klarna erbjuder konsumenter tillgång till internetköp och möjligheten att välja betalningsfrist. Provisionsintäkter

från konsumenter är fasta belopp som uppkommer i hanteringen av olika typer av betalningsalternativ. Detta utgör transaktionspriset. Respektive prestationsåtagande uppfylls den dag då kontoutdragen eller pappersfakturorna skickas ut. Provisionsintäkter från konsumenterna redovisas därmed vid denna tidpunkt.

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

6) Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultatet av finansiella transaktioner består av nettovinsten eller förlusten vid handel eller avyttring av finansiella instrument, värdeförändringar av finansiella instrument som värderas till verkligt värde via resultaträkningen, nettoresultat av valutaväxlingsaktiviteter eller andra redovisade förändringar i värdet av tillgångar eller skulder, i den mån de kan hänföras till valutakursförändringar och andra finansiella intäkter och kostnader som inte är direkt hänförliga till ett finansiellt instrument.

7) Allmänna administrationskostnader

De allmänna administrationskostnaderna består främst av personalkostnader inklusive löner, pensioner, sociala avgifter och andra administrationskostnader som kontors- och datorkostnader.

8) Kreditförluster, netto

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

Periodens nettokreditförluster består av realiserade kreditförluster, ersättning vid försäljning av fordringar samt reserveringar för kreditförluster för beviljade krediter, med avdrag för återvinningar av tidigare reserveringar för kreditförluster. Realiserade kreditförluster är förluster vars belopp bestäms till exempel via konkurs, ackordsuppgörelse, utlåtagande av en kronofogdemyndighet eller vid avyttring av fordringar. Reservering för kreditförluster beräknas antingen som den förväntade kreditförlusten under 12 månader eller den förväntade kreditförlusten under den återstående livslängden baserat på nedskrivningskraven i IFRS 9. Mer information finns i avsnittet "Nedskrivning av finansiella tillgångar, finansiella garantier och åtaganden" nedan.

9) Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker

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

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

10) Finansiella tillgångar och skulder – klassificering och redovisning

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

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

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

Finansiella tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

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

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

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

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori har två underkategorier:

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

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

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

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

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

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

11) Finansiella tillgångar och skulder – verkligt värde värdering

Koncernen använder olika metoder för att fastställa det verkliga värdet av finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. 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 vissa 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 värderingstekniker som grundar sig på marknadspriser per balansdagen. Detta är till exempel fallet för derivat inom posterna övriga tillgångar och övriga skulder, där en aktiv marknad tillhandahåller information som ligger till grund för värderingen.

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 vissa poster inom övriga aktier och andelar och för vissa poster inom emitterade värdepapper och utlåning till allmänheten.

12) Nedskrivning av finansiella tillgångar, finansiella garantier och åtaganden

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

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

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

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

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

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

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

Stadie 1:

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

Stadie 2:

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

Stadie 3:

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

POCI:

Köpta eller utgivna kreditförsämrade finansiella tillgångar (purchased or originated credit impaired assets, POCI) är finansiella tillgångar som anses som osäkra krediter vid första redovisningstillfället. POCI tillgångar allokeras inte till något stadie i nedskrivningsmodellen utan redovisas till verkligt värde vid första redovisningstillfället. Vid första redovisningstillfället anses förväntade kreditförluster under den återstående livslängden utgöra del av anskaffningsvärdet, brutto. Reservering av förväntade kreditförluster under den återstående livslängden redovisas vid första redovisningstillfället och efterföljande värdeminskningar eller värdeökningar i det bedömda kassaflödet fångas upp genom upp- och nedskrivningar.

Betydande ökning av kreditrisk:

Vid slutet av varje rapporteringsperiod bedömer Klarna om kreditrisken för ett finansiellt instrument har ökat väsentligt efter det första redovisningstillfället för att fastställa huruvida de förväntade kreditförlusterna ska baseras på en 12 månaders- eller livstidsberäkning. Baserat på inbetalningarna som gjorts av konsumenten beslutar Klarna om det har skett en betydande riskökning på dess kreditprodukter. Definitionen av en betydande ökning av kreditrisken påverkas även av andra faktorer som beror på produkttypen så som antalet dagar som passerat efter förfallodagen eller huruvida konsumenten har andra avtal med Klarna som redan befinner sig i stadie 2 eller 3. Förfallna dagar är den viktigaste faktorn på betydande ökning av kreditrisken, vilket bedöms per marknad och produkt.

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

Definition av fallissemang:

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

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

Den förväntade kreditförlusten (ECL) för konsumentfordringar beräknas som en produkt av de viktigaste komponenterna, sannolikheten för fallissemang (PD), förlust vid fallissemang (LGD) och det resterande beloppet diskonterat med den effektiva räntan (effective interest rate, EIR). Dessa parametrar hämtas från intern statistik och övriga historiska uppgifter. För mer information om de rapporterade beloppen för förväntade kreditförluster se not 20, Utlåning till allmänheten.

Sannolikheten för fallissemang (probability of default, PD):

Historiska värden av tillgångar liksom andelen av dessa tillgångar som fallerar över tid används som en grund för att fastställa sannolikheten för fallissemang. Denna metod tillämpas på grupper av fordringar med samma ålder utifrån land och antalet dagar efter fordringarnas uppkomst. Metoden ger sålunda värden avseende sannolikheter för fallissemang för 12 månader och den återstående livslängden utifrån land och antalet dagar efter fordringarnas uppkomst. I de fall där löptiden för de finansiella tillgångarna är mycket kort, vilket är vanligt förekommande när det gäller Klarnas produkter, är värdena för 12 månaders PD och livstids PD lika stora.

Förlust vid fallissemang (loss given default, LGD):

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

Effektivränta (effective interest rate, EIR):

Effektivräntan fastställs utifrån den aktuella produkttypen. Den diskonterar de bedömda framtida inbetalningarna under det finansiella instrumentets förväntade löptid till nuvärde. Vid beräkningen av effektivräntan beaktas alla avtalade villkor för de finansiella instrumenten samt alla tillämpliga avgifter. Beträffande produkter för vilka ränta eller avgift ska tas ut och som ska inkluderas i effektivräntan, beräknas den effektiva räntan enligt en årlig räntesats. Med hjälp av den produktspecifika effektivräntan diskonteras sedan den utestående balansen, vilket motsvarar den förväntade exponeringen vid fallissemang.

Makroekonomisk modell:

Förlustnivåer för konsumentfordringar påverkas inte avsevärt av makroekonomiska faktorer på grund av att kreditprodukterna har ett unikt upplägg och korta förfallotider. Kreditgivningsprocessen bygger även på att regelbundet utvärdera konsumentens aktuella situation när olika transaktioner äger rum. En makroekonomisk modell används för konsumentfordringar med längre löptid även om korrelationen mellan fallissemang och makroekonomiska variabler är låga.

Finansiella garantier och åtaganden:

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

Nedskrivning av finansiella tillgångar:

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

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

Avtalsförändringar:

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

Förenklat tillvägagångssätt:

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

13) Återköpsavtal

Belåningsbara statsskuldförbindelser och andra räntebärande värdepapper som säljs enligt avtal om återköp vid ett visst framtida datum tas inte bort från redovisningen av finansiell ställning eftersom Klarna i huvudsak behåller alla risker och förmåner för ägandet. Tillgångar i ett återköpsavtal överförs till motparten och motparten har rätt att sälja eller pantsätta tillgångarna. Sådana värdepapper behålls i balansräkningen och ingår dessutom som ställda säkerheter när värdepapper har överförts och ersättning erhållits. Mottagen betalning redovisas under skulder till kreditinstitut. Skillnaden mellan försäljnings- och återköpspris periodiseras under avtalets löptid med effektivränta.

14) Kvittning av finansiella transaktioner

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

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

15) Derivatinstrument och säkringsredovisning

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

Koncernen tillämpar säkringsredovisning av verkligt värde för derivat avsedda att hantera ränterisken på finansiella skulder. Detta implementerades första gången under 2022. Då transaktionen ingås dokumenteras förhållandet mellan säkringsinstrumentet och den säkrade posten formellt, liksom målet för riskhantering och strategin för att vidta olika säkringsåtgärder.

Förändringar i verkligt värde på derivat som är klassificerade som säkringsinstrument redovisas som Nettoresultat av finansiella transaktioner, tillsammans med eventuella förändringar i verkligt värde på den säkrade finansiella skulden hänförlig till den säkrade risken. Eventuell diskrepans mellan säkringsinstrumentet och den säkrade posten redovisas som ineffektivitet. Vid säkring av ränterisk redovisas eventuell upplupen eller betald ränta på både säkringsinstrumentet och den säkrade posten som räntekostnad. Om säkringen inte längre uppfyller villkoren för säkringsredovisning, amorteras justeringen på det redovisade värdet av en säkringspost till resultaträkningen under den kvarvarande löptiden för den säkrade posten. Om ett säkringsinstrument avyttras eller återbetalas, redovisas omedelbart den icke periodiserade verkligt värde justeringen i Nettoresultat av finansiella transaktioner.

16) Inlåning

Finansiella skulder avseende inlåning redovisas till verkligt värde vid första redovisningstillfället, netto efter eventuella transaktionskostnader, och därefter till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av effektivräntemetoden. Denna kategori omfattar posterna Skulder till kreditinstitut, Inlåning från allmänheten, Emitterade värdepapper och Efterställda skulder. Om en inlåning som redovisas till upplupet anskaffningsvärde är i ett kvalificerat verkligt värdesäkringsförhållande, justeras dess redovisade värde för förändringar i verkligt värde hänförliga till den säkrade risken.

17) Leasing

När ett kontrakt startar bedömer Klarna om kontraktet är, eller innehåller, ett leasingavtal.

Vid start eller omvärdering av ett kontrakt som innehåller en leasingkomponent allokeras avgiften i kontraktet till varje leasingkomponent baserat på dess relativa fristående pris. För billeasingavtal har Klarna valt att inte separera icke-leasingkomponenter från avtalet och redovisar därför leasingkomponent och icke-leasingkomponent som en enda leasingkomponent.

En nyttjanderättstillgång och en leasingkuld redovisas vid leasingavtalets start. Nyttjanderättstillgången redovisas initialt till anskaffningsvärde vilket utgörs av initial leasingkuld justerat för initiala direkta utgifter, eventuella förmånsbetalningar, återställningsskyldighet och förskottsbetalningar av leasingavgifter före startdatum. Nyttjanderättstillgången skrivs därefter av linjärt under leasingperioden. Nyttjanderättstillgången skrivs även ned vid behov samt justeras för vissa omvärderingar av leasingkulden.

Leasingkulden redovisas initialt till nuvärdet av återstående leasingavgifter som inte har betalats på kontraktets startdatum diskonterade med bolagsspecifik marginella låneränta. Leasingkulden redovisas till upplupet anskaffningsvärde genom att använda effektivräntemetoden. Skulden omvärderas när det sker förändringar i framtida leasingbetalningar som uppkommer från exempelvis en förändring i index, bedömningar eller uppskattningar avseende användning av förlängnings-, uppsägnings- eller köpoptioner eller det belopp som förväntas att betalas under en restvärdesgaranti. Sedan görs motsvarande justering av nyttjanderättstillgångens bokförda värde. Leasingbetalningar som ingår i leasingkulden är fasta avgifter, variabla avgifter som beror på index eller pris, belopp som förväntas betalas under en restvärdesgaranti samt lösenpris under en köpoption, om tillämpligt.

Klarna har valt att inte redovisa en nyttjanderättstillgång och skuld för korttidskontrakt och leasingkontrakt med lågt värde. Leasingbetalningarna relaterade till dessa kontrakt redovisas som en kostnad jämnt fördelad över leasingperioden.

18) Immateriella anläggningstillgångar

Goodwill

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

Varumärken och kundrelaterade immateriella anläggningstillgångar

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

Balanserade utvecklingsutgifter och licenser

Kostnader som är knutna till IT-system och programvara som är egenutvecklade eller har anskaffats och vilka förväntas vara av betydande värde för affärsverksamheten under minst 3 års tid redovisas som immateriella

anläggningstillgångar. Kostnader för underhåll kostnadsförs när de uppstår. Avskrivning sker linjärt över nyttjandeperioden (3-5 år).

Nedskrivning

Goodwill och andra immateriella anläggningstillgångar med obestämd nyttjandeperiod testas för nedskrivning minst en gång per år eller oftare om händelser eller förändringar indikerar att en försämring i värdet kan ha uppstått. Nedskrivningen beräknas som skillnaden mellan redovisat belopp och återvinningsvärdet. Återvinningsvärdet är det högre av det verkliga värdet efter avdrag för försäljningskostnader och nyttjandevärdet för en tillgång eller kassagenererande enhet. Mer information om nedskrivningsprövningar finns i not 23.

Immateriella anläggningstillgångar med begränsad nyttjandeperiod utvärderas gällande indikationer på nedskrivningsbehov. Om det finns indikationer på ett nedskrivningsbehov genomförs en nedskrivningsprövning.

19) Materiella tillgångar

Materiella tillgångar består av inventarier, installationer och datorer. Materiella tillgångar redovisas till anskaffningskostnad efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella ackumulerade nedskrivningar. Med anskaffningskostnad menas de utgifter som är direkt knutna till anskaffningen av tillgången. Avskrivning sker linjärt över nyttjandeperioden.

Följande avskrivningstider tillämpas:

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

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

20) Andelar i dotterbolag

Andelar i dotterbolag redovisas i moderbolaget enligt anskaffningsvärdemetoden. Om det verkliga värdet på balansdagen bedöms vara lägre än anskaffningskostnaden skrivs andelarna ned. Nedskrivningen redovisas i resultaträkningen. Om det verkliga värdet ökar igen återförs den gjorda nedskrivningen via resultaträkningen.

21) Skatt

Inkomstskatt består av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatt redovisas direkt i resultaträkningen förutom när den underliggande transaktionen redovisas direkt mot eget kapital eller övrigt totalresultat, då även den tillhörande skatten redovisas under eget kapital eller övrigt totalresultat. Uppskjuten skatt redovisas enligt balansräkningsmetoden för alla temporära skillnader mellan en tillgångs eller en skulds skattemässiga värde och dess redovisade värde i balansräkningen. Uppskjutna skattefordringar redovisas för utnyttjade skattemässiga avdrag i den omfattning det är sannolikt att avdragen kommer att kunna utnyttjas mot framtida skattepliktiga överskott. Uppskjuten skatt beräknas enligt den skattesats som förväntas gälla vid beskattningstidpunkten.

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

22) Aktierelaterade ersättningar

Anställningsrelaterade teckningsoptioner

Vid aktierelaterade ersättningar till anställda som regleras med egetkapitalinstrument, värderas de tillhandahållna tjänsterna enligt de tilldelade instrumentens verkliga värde. Det verkliga värdet av egetkapitalinstrument beräknas per tilldelningsdagen. Tilldelningsdagen utgörs av det datum när kontraktet slöts och parterna avtalade om villkoren för den aktierelaterade ersättningen. Eftersom tilldelade egetkapitalinstrument inte intjänas förrän den anställde har fullgjort en tjänsteperiod antas tjänsterna ha tillhandahållits under intjänandeperioden. Det innebär att kostnaden och motsvarande ökning i eget kapital redovisas över hela intjänandeperioden. Icke-marknadsbaserade intjänandevillkor, exempelvis ett krav på att ett anställningsförhållande ska fortgå, beaktas vid antagandet av hur många egetkapitalinstrument som beräknas tjänas in. Förändringar i beräkningen av hur många instrument som förväntas intjänas på grund av icke-marknadsbaserade intjänandevillkor redovisas i resultaträkningen och under eget kapital. Kostnaden presenteras under Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen.

Restricted stock units

Restricted stock unit-program (RSU) intjänas utifrån "graded vesting" under en fyraårsperiod. Det verkliga värdet av egetkapitalinstrumenten beräknas per tilldelningsdagen. Eftersom tilldelade egetkapitalinstrument inte intjänas förrän den anställde har fullgjort en tjänsteperiod antas tjänsterna ha tillhandahållits under intjänandeperioden. Kostnaden och motsvarande ökning i eget kapital redovisas över intjänandeperioden. Kostnaden redovisas under Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen.

Anställningsvillkoret är icke-marknadsbaserat och tas i beaktan i bedömningen om hur många egetkapitalinstrument som förväntas intjänas. När tilldelade RSUs förverkas på grund av att en anställd inte har uppfyllt det icke-marknadsbaserade intjäningsvillkoret, reverseras tidigare redovisade kostnader för sådan aktierelaterad ersättning för datumet för förverkandet.

Teckningsoptioner för icke-anställda

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

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

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

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

Mer information om aktierelaterade ersättningar presenteras i not 41.

23) Pensioner

Koncernens pensionsplaner är avgiftsbestämda, vilket innebär att avgifter betalas till en fristående juridisk enhet enligt en fast pensionsplan. Dessa avgifter redovisas som personalkostnader för den period de avser. När avgifterna är betalda har koncernen inga rättsliga eller andra förpliktelser.

24) Koncernbidrag

Koncernbidrag redovisas i moderbolaget baserat på dess ekonomiska betydelse. Erhållna koncernbidrag från ett dotterbolag redovisas enligt samma principer som en erhållen utdelning. För moderbolag innebär detta att erhållet koncernbidrag redovisas som en intäkt i resultaträkningen. Lämnade koncernbidrag från ett moderbolag till ett dotterbolag redovisas som en ökad andel i koncernföretaget. För dotterbolag som lämnar eller erhåller koncernbidrag redovisas detta tillsammans med tillhörande skatt under eget kapital bland balanserade vinstmedel.

25) Kassaflödesanalys

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

26) Viktiga uppskattningar och bedömningar för redovisningsändamål

Koncernen gör uppskattningar och bedömningar om framtiden baserat på ledningens erfarenhet och kunskap som påverkar hur redovisningsprinciper tillämpas och vilken effekt det har på de finansiella rapporterna. Det verkliga utfallet kan skilja från dessa uppskattningar och bedömningar. De uppskattningar och antaganden som innebär en betydande risk för väsentliga justeringar i redovisade värden för tillgångar, skulder, eget kapital, intäkter och kostnader under nästkommande räkenskapsår behandlas i huvuddrag nedan.

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

För finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat, liksom för låneåtaganden och finansiella garantier tillämpas nedskrivningskraven i IFRS 9. För information om nedskrivning av finansiella tillgångar, finansiella garantier och åtaganden, se avsnitt 12 ovan. Viktiga bedömningar och antaganden som används för beräkning av nedskrivningar är föremål för regelbunden kontroll.

Nedskrivningsbehov för goodwill och andra immateriella anläggningstillgångar

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

Legala avsättningar

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

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

Bedömning av leasingavtal

Vid Klarnas redovisning av leasingavtal, har uppskattningar och bedömningar gjorts gällande exempelvis förlängnings- och uppsägningsoptioner samt räntesatser.

Underskottsavdrag

Koncernen utvärderar löpande under året såväl som vid årsskiftet möjligheten att redovisa uppskjutna skattefordringar relaterade till underskottsavdrag. Uppskjutna skattefordringar på underskottsavdrag redovisas endast om det är sannolikt att de kommer att användas mot beskattningsbara vinster inom en överskådlig framtid.

Aktierelaterade ersättningar

Det verkliga värdet på eget kapitalinstrumenten beräknas vid tidpunkten för tilldelning genom Black-Scholes modellen. Detta kräver att olika indata till modellen identifieras, så som; förväntad volatilitet i aktiekursen, riskfri ränta och förväntad löptid. De mest väsentliga antagandena som används i modellen framgår i not 41. Icke marknadsmässiga intjänandevillkor beaktas inte vid fastställandet av instrumentens verkliga värde.

Vid varje balansdag justerar koncernen sina uppskattningar av antalet aktier och tilldelningar som förväntas bli intjänade. Effekten av justeringen av de ursprungliga uppskattningarna redovisas, om några, i resultaträkningen med en motsvarande justering av eget kapital över den återstående intjänandeperioden.

Förvärvsanalys vid rörelseförvärv

Allokeringen av det verkliga värdet av erlagd köpeskilling och förvärvspriset för det förvärvade bolagen till de identifierade förvärvade immateriella tillgångarna görs med hjälp av värderingstekniker som kräver att ledningen gör vissa uppskattningar, så som ekonomisk livslängd, kassaflöde associerat med tillgångarna och tillgångsspecifika diskonteringsräntor. De förvärvsanalyser som gjorts under året framgår av not 44.

27) Tillkommande utgifter för att erhålla ett avtal

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

Not 3 Riskhantering

Riskbeskrivningar

Koncernen kategoriserar de viktigaste riskerna som den är exponerad för i nedan avsnitt. Dessa riskkategorier ligger till grund för hur Klarna identifierar, utvärderar, hanterar och rapporterar om risker.

Kreditrisk

Definition

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

Riskmätning och exponering

Kreditrisk	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2022	31 dec 2021
Lånefordringar, brutto	82 758	71 646	80 997	69 480
Reserv för kreditförluster	-4 159	-3 609	-3 436	-2 742
Lånefordringar, redovisat nettovärde	78 599	68 037	77 561	66 738
varav: Utlåning till kreditinstitut	3 783	4 990	991	1 965
varav: Utlåning till allmänheten	74 151	62 087	76 155	64 366
varav: Upplupna intäkter	665	960	415	407

Kreditkvalitet för skuldebrev	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2022	31 dec 2021
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. och obligationer samt andra räntebärande värdepapper				
AAA	8 738	8 610	8 738	8 610
AA+	1 267	1 781	1 267	1 781
AA	1 251	92	1 251	92
AA-	321	394	321	394
Summa	11 577	10 877	11 577	10 877

Koncernen, 31 dec 2022						
Lånefordringar, brutto	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklad tillvägagångssätt	Summa
Per region						
Norden ¹	17 131	742	162	-	311	18 346
DACH ²	26 473	1 025	881	-	301	28 680
USA	15 577	2 121	397	-	719	18 814
Storbritannien	8 471	1 693	208	1	136	10 509
Övriga	5 487	472	294	-	156	6 409
Summa	73 139	6 053	1 942	1	1 623	82 758
Ej förfallna respektive per dagar efter förfallodagen						
Ej förfallna	68 507	2 508	152	-	1 297	72 464
≤30 dagar	4 632	1 545	14	-	64	6 255
>30-60 dagar	-	1 193	16	-	18	1 227
>60-90 dagar	-	702	30	-	10	742
>90 dagar	-	105	1 730	1	234	2 070
Summa	73 139	6 053	1 942	1	1 623	82 758

Koncernen, 31 dec 2021						
Lånefordringar, brutto	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklad tillvägagångssätt	Summa
Per region						
Norden ¹	17 616	938	232	-	162	18 948
DACH ²	21 627	921	689	-	310	23 547
USA	13 140	1 873	475	-	135	15 623
Storbritannien	7 767	670	123	1	156	8 717
Övriga	4 152	224	145	-	290	4 811
Summa	64 302	4 626	1 664	1	1 053	71 646
Ej förfallna respektive per dagar efter förfallodagen						
Ej förfallna	59 219	1 344	28	-	838	61 429
≤30 dagar	5 083	1 217	14	-	33	6 347
>30-60 dagar	-	1 377	28	-	18	1 423
>60-90 dagar	-	637	34	-	21	692
>90 dagar	-	51	1 560	1	143	1 755
Summa	64 302	4 626	1 664	1	1 053	71 646

¹ Sverige, Norge, Finland och Danmark.

² Tyskland, Österrike och Schweiz.

Moderbolaget, 31 dec 2022						
Lånefordringar, brutto	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklad tillvägagångs-sätt	Summa
Per region						
Norden ¹	17 148	742	162	-	242	18 294
DACH ²	27 536	1 025	879	-	161	29 601
USA	15 943	780	291	-	4	17 018
Storbritannien	8 421	1 693	207	1	133	10 455
Övriga	4 811	419	266	-	133	5 629
Summa	73 859	4 659	1 805	1	673	80 997
Ej förfallna respektive per dagar efter förfallodagen						
Ej förfallna	69 236	1 905	151	-	483	71 775
≤30 dagar	4 623	1 008	11	-	17	5 659
>30-60 dagar	-	1 050	13	-	10	1 073
>60-90 dagar	-	591	28	-	4	623
>90 dagar	-	105	1 602	1	159	1 867
Summa	73 859	4 659	1 805	1	673	80 997

Moderbolaget, 31 dec 2021						
Lånefordringar, brutto	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklad tillvägagångs-sätt	Summa
Per region						
Norden ¹	17 571	937	232	-	161	18 901
DACH ²	22 118	921	691	-	169	23 899
USA	13 813	565	299	-	-	14 677
Storbritannien	7 753	669	123	1	141	8 687
Övriga	2 765	185	114	-	252	3 316
Summa	64 020	3 277	1 459	1	723	69 480
Ej förfallna respektive per dagar efter förfallodagen						
Ej förfallna	58 933	842	27	-	587	60 389
≤30 dagar	5 087	684	8	-	5	5 784
>30-60 dagar	-	1 215	17	-	7	1 239
>60-90 dagar	-	485	22	-	10	517
>90 dagar	-	51	1 385	1	114	1 551
Summa	64 020	3 277	1 459	1	723	69 480

¹ Sverige, Norge, Finland och Danmark.

² Tyskland, Österrike och Schweiz.

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

Marknadsrisk

Definition

Marknadsrisk definieras som risken för förändringar i marknadspriser som påverkar Klarnas resultat eller kapitalställning.

Riskmätning och exponering

Valutaexponering¹

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

Koncernen					
31 dec 2021	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa
Daglig genomsnittlig position	54	81	25	107	267
Effekt av 10 % förändring gentemot utländsk valuta	-5	-8	-3	-11	-27

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

Moderbolaget					
31 dec 2021	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa
Daglig genomsnittlig position	40	57	38	63	198
Effekt av 10 % förändring gentemot utländsk valuta	-4	-6	-4	-6	-20

¹ Siffrorna är angivna i miljoner SEK.

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

Ränterisikexponering¹

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

Koncernen						
31 dec 2021	SEK	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa
Förändring av ekonomiskt värde	83	-154	-	1	-5	-75

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

Moderbolaget						
31 dec 2021	SEK	EUR	USD	GBP	Övriga	Summa
Förändring av ekonomiskt värde	79	-154	8	1	-5	-71

¹ Siffrorna är angivna i miljoner SEK.

Likviditetsrisk

Definition

Risken för att koncernen inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser på förfalldatum eller finansiera nya lån utan att tillhörande kostnader stiger till oacceptabla nivåer.

Riskmätning och exponering

Klarna följer samtliga likviditetskrav, inklusive Liquidity Coverage Ratio (LCR) och Net Stable Funding Ratio (NSFR).

Finansieringskällor

Koncernen						
31 dec 2022	upp till 3 månader	>3 till 6 månader	>6 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	2 073	755	1	-	-	2 829
Inlåning från allmänheten	30 643	8 083	23 866	18 476	-	81 068
Emitterade värdepapper ¹	22	428	236	990	-	1 676
Övriga skulder ²	9 066	129	352	12 292	321	22 160
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 120	113	258	117	-	2 608
Efterställda skulder ¹	-	-	-	-	303	303
Summa	43 924	9 508	24 713	31 875	624	110 644

Koncernen						
31 dec 2021	upp till 3 månader	>3 till 6 månader	>6 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	33	680	-	-	-	713
Inlåning från allmänheten	29 012	2 367	9 553	18 738	-	59 670
Emitterade värdepapper ¹	2 963	622	2 010	3 528	-	9 123
Övriga skulder ²	7 426	228	418	5 568	453	14 093
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 190	41	186	198	-	2 615
Efterställda skulder ¹	-	-	-	-	301	301
Summa	41 624	3 938	12 167	28 032	754	86 515

Moderbolaget						
31 dec 2022	upp till 3 månader	>3 till 6 månader	>6 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	2 074	755	-	-	-	2 829
Inlåning från allmänheten	30 340	8 083	23 866	18 471	-	80 760
Emitterade värdepapper ¹	22	428	236	451	-	1 137
Övriga skulder ²	10 023	98	173	12 157	272	22 723
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 670	104	248	108	-	2 130
Efterställda skulder ¹	-	-	-	-	303	303
Summa	44 129	9 468	24 523	31 187	575	109 882

Moderbolaget						
31 dec 2021	upp till 3 månader	>3 till 6 månader	>6 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	33	679	-	-	-	712
Inlåning från allmänheten	28 753	2 367	9 553	18 736	-	59 409
Emitterade värdepapper ¹	2 963	623	2 009	3 202	-	8 797
Övriga skulder ²	7 140	207	412	5 421	398	13 578
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 750	34	170	196	-	2 150
Efterställda skulder ¹	-	-	-	-	301	301
Summa	40 639	3 910	12 144	27 555	699	84 947

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

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

Operativ risk

Definition

Risken för direkta eller indirekta finansiella förluster eller skador på anseendet till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, produkter eller externa händelser.

Riskmätning och exponering

Varje risk bedöms utifrån påverkan och sannolikhet som tillsammans ger risknivån. Påverkan utvärderas utifrån olika aspekter; finansiella, operativa, regulatoriska, anseendemässiga, interna och strategiska. Riskexponeringen övervakas regelbundet och rapporteras till ledningen och styrelsen minst kvartalsvis, utöver eskalationsprocessen kopplat till riskaptiten.

IKT- risker och säkerhetsrisker

Definition

Risken för otillräckligt skydd av information och informationssystem från obehörig åtkomst, användning, avslöjande, avbrott, ändring eller förstörelse, vilket leder till förlust av konfidentialitet, integritet eller tillgänglighet.

Riskmätning och exponering

Varje risk bedöms utifrån påverkan och sannolikhet som tillsammans ger risknivån. Påverkan utvärderas utifrån olika aspekter; finansiella, operativa, regulatoriska, anseendemässiga, interna och strategiska, så väl som förlust av konfidentialitet, integritet och tillgänglighet. Riskexponeringen övervakas regelbundet och rapporteras till ledningen och styrelsen minst kvartalsvis, utöver eskalationsprocessen kopplat till riskaptiten.

Affärsrisk

Definition

Risken för olämpliga val av strategier eller ESG-faktorer som påverkar Klarnas förmåga att uppnå dess affärs mål eller förändrar verksamhetens långsiktiga värdering eller lönsamhet.

Riskmätning och exponering

Klarnas affärsplan innehåller budgetar och prognoser. Affärsplanerna granskas månadsvis av ledningen, inklusive uppdateringar av nyckeltal och verksamhetsmål.

Not 4 Rörelsesegment och intäkter per geografiskt område

Klarnas rörelsesegment baseras på hur vår Chief Operating Decision Maker (CODM) hanterar verksamheten, fattar operativa beslut kring fördelningen av resurser samt utvärderar Klarnas operativa prestation.

Klarnas CODM är vår verkställande direktör (VD), vilken granskar rörelseresultatet på en konsoliderad nivå. Klarna bedrivs som ett segment och har ett rapporterbart segment.

Arten, beloppet, tidpunkten och osäkerheten för våra intäkter och kassaflöden samt hur de påverkas av ekonomiska faktorer skildras genom våra primära geografiska marknader och typ av 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 - dec 2022	Jan - dec 2021
Geografisk fördelning		
- Tyskland	5 008	4 859
- USA	4 806	3 053
- Sverige	2 140	2 381
- Storbritannien	2 131	1 467
- Övriga länder	3 512	2 665
Rörelseintäkter, netto, med avdrag för nettoresultat från finansiella transaktioner¹	17 597	14 425
Inkomstkategori		
- Handlarintäkter	9 550	7 674
- Konsumentintäkter	5 451	5 678
- Övriga intäkter ²	2 596	1 073
Rörelseintäkter, netto, med avdrag för nettoresultat från finansiella transaktioner¹	17 597	14 425
Anläggningstillgångar		
- Sverige	16 202	9 683
- Tyskland	3 544	3 288
- Övriga länder ³	2 569	2 387
Summa anläggningstillgångar	22 315	15 358

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

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

³ Anläggningstillgångar inom "Övriga länder" avser huvudsakligen Storbritannien och USA.

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

Moderbolaget				
2022	Sverige	Tyskland	Övriga²	Summa
Ränteintäkter	1 228	1 491	2 061	4 780
Provisionsintäkter	1 331	3 126	4 381	8 838
Övriga rörelseintäkter	160	1 826	254	2 240
Summa	2 719	6 443	6 696	15 858

2021¹	Sverige	Tyskland	Övriga²	Summa
Ränteintäkter	1 422	1 211	1 517	4 150
Koncernbidrag	125	-	-	125
Provisionsintäkter	1 410	3 137	3 588	8 135
Övriga rörelseintäkter	52	1 540	130	1 722
Summa	3 009	5 888	5 235	14 132

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 USA.

Moderbolaget			
Externa kundintäkter fördelat på inkomstkategori	2022	2021	
Handlare	6 611	6 364	
Konsument	5 056	5 355	
Summa	11 667	11 719	

Not 5 Ränteintäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Utlåning till kreditinstitut	33	1	30	1
Utlåning till allmänheten	4 231	3 976	4 229	3 975
Övriga ränteintäkter	158	63	521	174
Summa	4 422	4 040	4 780	4 150

Ränteintäkter är beräknade genom att använda effektivräntemetoden.

Not 6 Räntekostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Räntebärande värdepapper och belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-156	-116	-156	-116
Skulder till kreditinstitut	-83	-70	-82	-69
Inlåning från allmänheten	-669	-384	-669	-384
Emitterade värdepapper	-73	-60	-73	-60
Efterställda skulder	-13	-19	-13	-19
Koncernföretag	-112	-156	-119	-183
Övriga räntekostnader	-56	-17	-51	-14
Summa	-1 162	-822	-1 163	-845

Räntekostnader är beräknade genom att använda effektivräntemetoden.

Not 7 Leasing

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Avskrivningar av nyttjanderättstillgångar	-410	-260	-282	-205
varav: byggnader	-406	-257	-279	-203
varav: bilar	-2	-2	-1	-1
varav: övrigt	-2	-1	-2	-1
Räntekostnad för leasingskulder	-45	-22	-40	-19
Summa nyttjanderättskostnader	-455	-282	-322	-224
Kostnader relaterade till korttidsleasing	-121	-72	-79	-71
Kostnader relaterade till tillgångar med lågt värde	-5	-4	-5	-3
Totala kostnader relaterade till korttidsleasing och tillgångar med lågt värde	-126	-76	-84	-74
Nyttjanderättstillgångar och leasingskulder				
Redovisat värde för nyttjanderättstillgångar (omräknad) ¹	1 636	1 500	1 381	1 288
varav: byggnader (omräknad) ¹	1 632	1 494	1 378	1 284
varav: bilar	2	3	1	1
varav: övrigt	2	3	2	3
Ökning av nyttjanderättstillgångar under året	235	356	112	254
Avyttringar under året	-19	-32	-18	-31
Nedskrivningar	-95	-	-64	-
Omvärderingar under året (omräknad) ¹	381	650	322	661
Valutakursdifferenser under året	44	14	23	7
Leasingskulder (omräknad) ¹	1 757	1 486	1 461	1 270

¹ Klarna ingick 23 december 2021 ett nytt leasingavtal relaterad till Klarnas huvudkontor, som trädde i kraft under januari 2022 samtidigt som man genomförde en ändring av ett befintligt leasingkontrakt av samma kontor. Leasingändringen inkluderade en förlängning av leasingperioden till december 2028. Det nya leasingavtalet ökade nyttjanderättstillgången med 148,5 mkr och leasingskulderna med 166 mkr per den 31 december 2022. Nyttjanderättstillgångarna och leasingskulderna har per den 31 december 2021 båda omräknats för att inkludera ytterligare 402 mkr, som ett resultat av leasingändringen. Leasingändringen har ingen påverkan på 2021 års resultaträkning.

Nyttjanderättstillgångarna är inkluderade i Materiella tillgångar och leasingskulderna ingår i Övriga skulder i balansräkningen.

Koncernen, Förfallotid						
31 dec 2022	upp till 3 månader	>3 till 6 månader	>6 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
Leasingskulder	136	100	183	1 017	321	1 757
31 dec 2021	upp till 3 månader	>3 till 6 månader	>6 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
Leasingskulder (omräknad) ¹	65	60	148	760	453	1 486
Moderbolaget, Förfallotid						
31 dec 2022	upp till 3 månader	>3 till 6 månader	>6 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
Leasingskulder	81	78	145	885	272	1 461
31 dec 2021	upp till 3 månader	>3 till 6 månader	>6 till 12 månader	>1-5 år	>5 år	Summa
Leasingskulder (omräknad) ¹	48	45	119	661	397	1 270

Not 8 Provisionsintäkter

Koncernen		
Provisionsintäkter fördelade på produktkategori	2022	2021
Handlare	11 336	9 007
Konsument	1 967	2 186
Övrigt	119	61
Summa	13 422	11 254

Moderbolaget		
Provisionsintäkter fördelade på produktkategori	2022	2021
Handlare	7 168	6 211
Konsument	1 576	1 864
Övrigt	94	60
Summa	8 838	8 135

Not 9 Provisionskostnader

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Provisioner till samarbetspartners	-635	-710	-2 579	-2 151
Övriga provisioner	-89	-	-89	-
Summa	-724	-710	-2 668	-2 151

Not 10 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Realiserade/orealiserade valutakursförändringar	-20	-22	-17	6
Vinster från finansiella instrument	172	15	188	11
Förluster från finansiella instrument	-667	-110	-445	-112
Realiserad och orealiserad vinst/förlust från innehav i noterade och onoterade bolag	-511	-554	-513	-554
Summa	-1 026	-671	-787	-649

Per den 31 december 2022 hade Klarna Bank AB (publ) ingått derivatkontrakt vars nominella värde, brutto, uppgår till 53 026 mkr (52 520 mkr), se not 26.

Not 11 Anställda och personalkostnader

Medelantal heltidsanställda	Koncernen				Moderbolaget			
	2022		2021		2022		2021	
	Totalt	varav kvinnor	Totalt	varav kvinnor	Totalt	varav kvinnor	Totalt	varav kvinnor
Sverige	2 997	1 304	2 616	1 106	2 891	1 271	2 616	1 106
Tyskland	1 305	454	1 073	340	1 089	402	899	298
USA	601	345	453	253	1	-	1	-
Storbritannien	374	168	241	97	374	168	241	97
Italien	183	50	95	26	-	-	-	-
Spanien	145	78	62	34	-	-	-	-
Nederländerna	88	44	62	28	-	-	-	-
Australien	80	48	73	37	-	-	-	-
Kanada	44	15	15	5	-	-	-	-
Norge	38	21	21	11	-	-	-	-
Frankrike	34	14	11	4	34	14	11	4
Finland	28	16	21	11	-	-	-	-
Danmark	26	10	4	2	7	4	4	2
Polen	22	6	12	3	-	-	-	-
Belgien	10	4	10	5	-	-	-	-
Österrike	9	5	10	6	-	-	-	-
Irland	5	2	2	-	5	2	2	-
Nya Zeeland	5	1	3	1	-	-	-	-
Japan	5	-	2	-	-	-	-	-
Schweiz	2	-	3	1	2	-	3	1
Mexiko	1	-	-	-	-	-	-	-
Totalt	6 002	2 585	4 789	1 970	4 403	1 861	3 777	1 508

Löner, övriga ersättningar, sociala avgifter och pensioner	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Löner och övriga ersättningar hänförligt till:				
Styrelsen och den verkställande direktören	-13	-10	-13	-10
Övriga anställda	-4 337	-2 839	-2 827	-1 956
Summa löner och övriga ersättningar	-4 350	-2 849	-2 840	-1 966
Sociala avgifter enligt lag och avtal	-1 211	-1 107	-977	-977
varav: pensionskostnader	-282	-227	-232	-206
Summa löner, övriga ersättningar, sociala avgifter och pensioner	-5 561	-3 956	-3 817	-2 943

Koncernen	31 dec 2022		31 dec 2021	
	Antal på balansdagen	varav kvinnor	Antal på balansdagen	varav kvinnor
Styrelseledamöter och ledande befattningshavare				
Styrelseledamöter och koncernens verkställande direktör	7	29 %	7	29 %
Övriga ledande befattningshavare	6	17 %	8	33 %

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

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

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

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

Koncernen 2021					
Löner och övriga ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare ¹	Grundlön/arvode	Rörlig ersättning ⁴	Övriga förmåner	Pensionskostnader	Summa
Michael Moritz, Styrelseordförande	-	-	-	-	-
Roger Ferguson ²	-	-	-	-	-
Lise Kaae	-	-	-	-	-
Mikael Walther	-	-	-	-	-
Omid Kordestani	-	-	-	-	-
Sarah Smith	-	-	-	-	-
Andrew Young ²	-	-	-	-	-
Sebastian Siemiatkowski, Verkställande direktör	-8,9	-0,1	-	-0,8	-9,8
Knut Frängsmyr, Vice verkställande direktör	-7,2	-	-	-1,0	-8,2
Övriga ledande befattningshavare (7) ³	-79,4	-19,0	-0,1	-4,6	-103,1
Summa	-95,5	-19,1	-0,1	-6,4	-121,1

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

² Den 20 maj 2021 utsåg bolaget Roger Ferguson till styrelsen. Andrew Young avgick från styrelsen.

³ Siffran inom parentes hänvisar till antalet personer som erhållit löner och ersättningar under året och inte nödvändigtvis till antalet ledamöter vid en viss given tidpunkt.

⁴ Rörlig ersättning inkluderar kontantbaserad rörlig ersättning och IFRS 2 kostnadsbelopp för aktiebaserade program.

Ersättningar

Regler om ersättningar finns i Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1 och FFFS 2020:30) om ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning (nedan kallade "ersättningsreglerna").

I enlighet med del åtta i EU:s förordning nr 575/2013, vanligtvis kallad tillsynsförordningen, och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav om kapitaltäckning och riskhantering (nedan "redovisningsreglerna"), ska koncernen minst en gång om året i sin årsredovisning och på sin webbplats informera om sin ersättningspolicy och sitt ersättningssystem.

Informationen nedan följer reglerna om offentliggörande.

Ersättningssystem

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

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

Ersättningskommitté

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

Ersättningskommittén har haft två formella möten under 2022. Kommittén har löpande behandlat uppkomna ärenden genom korrespondens mellan ledamöterna, där formella beslut som inte omfattats av dess beslutsdelegation har rapporterats till och dokumenterats av styrelsen på nästkommande styrelsemöte.

Ersättningspolicy och riskanalys

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

Ersättningspolicy, ersättningssystem och förteckning över anställda som kan utöva ett väsentligt inflytande över koncernens riskprofil (särskilt reglerad personal) utvärderas årligen. Utvärderingen inbegriper en analys av de mest väsentliga riskerna som koncernen exponeras för, eller kan komma att exponeras för, inklusive risker förenade med ersättningspolicyn och ersättningsstrukturen. Generellt sett medför koncernens ersättningssystem låg risk jämfört med större banker och kreditinstitut med omfattande handel och annan verksamhet som omfattas av ersättningsreglerna. Riskcykeln i koncernens verksamhet bedöms vara kort, vilket betyder att varje risk materialiserar sig inom några få månader.

Ersättningsstruktur

Klarna tillämpar följande allmänna principer för ersättning:

- (i) ersättningen ska bedömas individuellt och vara grundad på erfarenhet, kompetens och prestation
- (ii) ersättningen ska inte vara diskriminerande

- (iii) ersättningen ska vara konkurrenskraftig men inte kontraproduktiv för Klarnas långsiktiga intressen och möjlighet att skapa positiva resultat genom en hel ekonomisk cykel

Klarnas ersättningsstruktur består av både fast och rörlig ersättning. I enlighet med ersättningsreglerna säkerställer Klarna en lämplig balans mellan fasta och rörliga komponenter, så att den fasta ersättningen utgör en tillräckligt stor del av anställdas totala ersättning för att tillåta Klarna att inte betala några rörliga ersättningar. Det innebär att Klarna kan besluta att den rörliga ersättningen, inklusive uppskjutna utbetalningar, under vissa omständigheter kan annulleras delvis eller helt, enligt beskrivningen nedan.

Rörlig ersättning får uppgå till högst 100 procent av en anställds totala fasta ersättning för särskilt reglerad personal och 200 procent av en anställds totala fasta ersättning för övriga anställda, om inte styrelsen i undantagsfall beslutar annat.

Rörliga ersättningar ska inte enbart ta hänsyn till den anställda och resultatet i hans/hennes enhet, utan även gärna till Klarnas totala resultat samt kvalitativa kriterier såsom att den anställda följer interna regelverk. Ersättningen ska baseras på riskjusterade vinstmått, där såväl nuvarande som framtida risker ska beaktas. Klarna ska säkerställa att företaget har sin rätt att ensidigt minska eller ta tillbaka hela eller delar av de rörliga ersättningarna om kriterierna inte uppfylls eller om Klarnas finansiella situation väsentligen försämras.

Om särskilt reglerad personal erhåller rörlig ersättning som överstiger beloppet som är bestämt i ersättningsreglerna, ska sådan ersättning skjutas upp och kvarhållas.

Ersättning till koncernledningen och särskilt reglerad personal

Total ersättning tilldelad och utbetald till koncernens ledningsgrupp bestående av 10 personer¹ (9) uppgår till 119,2 mkr (121,0 mkr) och för särskilt reglerad personal bestående av 46 personer¹ (91) uppgår beloppet till 237,2 mkr (177,0 mkr), vilket summerar till totalt 356,4 mkr (298,0 mkr). Den rörliga ersättningen utgör 49,5 mkr (25,6 mkr) av beloppet till koncernledningen, hänförligt till 9 (9) av dess medlemmar, och 173,0 mkr (62,1 mkr) av beloppet till särskilt reglerad personal, hänförligt till 46 (88) mottagare.

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

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

Under 2022 har åtta anställda erhållit mer än 1 miljon euro i ersättning (sex mellan 1 miljon euro och 1,5 miljon euro, en mellan 1,5 miljon euro och 2 miljoner euro, en mellan 2 miljoner euro och 2,5 miljoner euro).

¹ Siffrorna hänvisar till enskilda personer som erhållit löner och ersättningar under året och inte nödvändigtvis till antalet ledamöter vid en viss given tidpunkt.

2021	Värde av rörlig ersättning			Antal mottagare		
	Koncern- ledning	Särskilt reglerad personal	Summa	Koncern- ledning	Särskilt reglerad personal	Summa
Utbetalt som en engångskontantbetalning (avseende bonus för personalhänvisning / ersättningar / försäljningsbonus)	-0,4	-2,9	-3,3	2	18	20
Utbetalt i form av aktier, aktierelaterade instrument, finansiella instrument eller icke- kontanta förmåner	-21,3	-52,4	-73,7	9	88	97
Utbetald anställningsbonus	-3,9	-	-3,9	1	-	1
Utbetalt avgångsvederlag	-	-6,8	-6,8	-	2	2
Summa	-25,6	-62,1	-87,7	9	88	97

Under 2021 har sex anställda erhållit mer än 1 miljon euro i ersättning (två mellan 1 miljon euro och 1,5 miljon euro, tre mellan 2 miljoner euro och 2,5 miljon euro, en mellan 4,5 miljon euro och 5 miljoner euro).

Per den 31 december 2022 uppgår den totala utestående uppskjutna ersättningen¹ till koncernledningen hänförligt till 8 personer² (2) till 31,7 mkr (1,1 mkr). För särskilt reglerad personal uppgår motsvarande belopp till 139,4 mkr (1,1 mkr) hänförligt till 46 personer (2). Totalt uppgår utestående uppskjutna ersättningen till sammanlagt till 171,1 mkr (2,2 mkr).

¹ Det har inte skett någon minskning av riskjustering av beviljad uppskjuten ersättning under 2022 eller 2021.

² Siffrorna hänvisar till enskilda personer som erhållit löner och ersättningar under året och inte nödvändigtvis till antalet ledamöter vid en viss given tidpunkt.

Not 12 Arvoden och ersättningar till revisorer

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
<i>EY</i>				
Revisionsuppdrag	-18	-16	-14	-13
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-1	-1	-	-1
Summa	-19	-17	-14	-14

Not 13 Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Avskrivningar				
Immateriella anläggningstillgångar	-812	-324	-652	-354
Materiella tillgångar ¹	-537	-331	-382	-266
Summa	-1 349	-655	-1 034	-620
Nedskrivningar				
Immateriella anläggningstillgångar	-48	-	-48	-
Materiella tillgångar ¹	-107	-	-72	-
Summa	-155	-	-120	-
Summa av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar	-1 504	-655	-1 154	-620

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

Not 14 Kreditförluster, netto

Kreditförluster per klass	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Utlåning till kreditinstitut				
Ökning av reserveringar	-32	-2	-	-1
Återföring av tidigare reserveringar	27	3	-	2
Summa	-5	1	-	1
Utlåning till allmänheten				
Realiserade kreditförluster, netto efter återvinningar ¹	-5 569	-3 320	-3 370	-2 040
Upplösning av reserveringar för att täcka realiserade kreditförluster	4 872	2 696	2 915	1 502
Ökning av reserveringar	-15 440	-12 225	-9 872	-7 895
Återföring av tidigare reserveringar	10 458	8 169	6 572	5 505
Summa	-5 679	-4 680	-3 755	-2 928
Finansiella garantier och åtaganden				
Ökning av reserveringar	-99	-37	-99	-44
Återföring av tidigare reserveringar	66	69	67	71
Summa	-33	32	-32	27
Summa kreditförluster, netto	-5 717	-4 647	-3 787	-2 900

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

Not 15 Skatt

Skatt på årets resultat	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Aktuell skatt				
Årets skattekostnad	-115	-182	-38	-17
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	9	16	15	3
Summa	-106	-166	-23	-14
Uppskjuten skatt				
Uppskjuten skatt	133	-346	33	-453
Summa	133	-346	33	-453
Redovisad skattekostnad	27	-512	10	-467

Effektiv skattesats	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Resultat före skatt	-10 230	-6 581	-8 888	-5 579
Inkomstskatt beräknad enligt gällande nationella skattesatser i respektive land	2 248	1 434	1 832	1 149
Ej skattepliktiga intäkter	99	30	98	29
Ej avdragsgilla kostnader	-178	-103	-220	-99
Skattepliktig intäkt som inte redovisas via resultaträkningen	-78	-15	-61	-2
Avdragsgilla kostnader som inte redovisas via resultaträkningen	144	101	142	61
Ej utnyttjade skatteförluster	-2 204	-1 910	-1 796	-1 611
Effekt av ändrad skattesats	-	5	-	-
Tidigare års förluster kvittade i år	14	-	-	-
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-18	-54	15	6
Redovisad skattekostnad	27	-512	10	-467
Effektiv skattesats	0,3 %	-7,8 %	0,1 %	-8,4 %

Uppskjutna skattefordringar	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Underskottsavdrag	20	8	-	-
Reserv för kreditförluster	201	212	25	13
Övriga	172	88	36	26
Redovisat i resultaträkningen	393	308	61	39
Aktierelaterade ersättningar	2	9	-	5
Redovisat i övrigt totalresultat och eget kapital	2	9	-	5
Summa	395	317	61	44

Uppskjutna skatteskulder	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Immateriella anläggningstillgångar	854	118	27	-
Övriga	58	65	59	65
Summa	912	183	86	65

Uppskjutna skattefordringar hänförliga till skattemässiga underskottsavdrag redovisas endast i den utsträckning det är sannolikt att framtida skattemässiga vinster kommer att finnas tillgängliga för att avräkna mot underskotten.

Utöver ovan redovisade skattekostnad hänförlig till poster redovisade i resultaträkningen har Klarna Bank AB (publ) utnyttjat underskott uppgående till ca 236 mkr (med en principiell skatteeffekt om 49 mkr). Den skattepliktiga inkomsten avser teckningsoptioner vars skatteeffekt normalt redovisas i eget kapital. I och med

att Klarna Bank AB (publ):s underskott inte har aktiverats (medfört någon uppskjuten skattefordran) innebär utnyttjandet av underskottet inte heller någon skattekostnad i eget kapital.

Not 16 Nettoresultat från kategorier av finansiella instrument

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Finansiella instrument obligatoriskt värderade till verkligt värde via resultaträkningen	733	-587	971	-592
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde	12 084	10 563	11 643	10 882
Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	-1 750	-1 486	-1 731	-1 475
Valutakursvinster/-förluster	-1 299	466	-1 296	493
Summa	9 768	8 956	9 587	9 308

Not 17 Förslag till vinstdisposition

Styrelsen och den verkställande direktören föreslår inför årsstämman att det i Klarna Bank AB (publ):s balansräkning till förfogande stående fria egna kapitalet på 12 366 237 203 kr balanseras i ny räkning.

Primärkapital	276 000 000 kr
Reserver	-172 360 791 kr
Balanserade vinstmedel	21 138 623 152 kr
Årets resultat	-8 876 025 158 kr
Summa	12 366 237 203 kr

Not 18 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2022	31 dec 2021
Statsobligationer	214	993	214	993
Kommuner och andra offentliga organ	10 499	8 751	10 499	8 751
Summa	10 713	9 744	10 713	9 744
Per valuta				
- i SEK	5 665	5 355	5 665	5 355
- i EUR	2 305	801	2 305	801
- i USD	2 743	3 588	2 743	3 588
Summa	10 713	9 744	10 713	9 744

Not 19 Utlåning till kreditinstitut

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2022	31 dec 2021
Utlåning till kreditinstitut	3 783	4 990	991	1 965
Per valuta				
- i SEK	195	531	80	518
- i EUR	821	1 720	400	954
- i NOK	54	51	15	50
- i USD	1 926	2 091	83	165
- i AUD	213	355	17	50
- i GBP	29	96	5	92
- i annan valuta	545	146	391	136
Summa	3 783	4 990	991	1 965

All utlåning till kreditinstitut är betalbar på anfordran.

Not 20 Utlåning till allmänheten

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2022	31 dec 2021
Utlåning till allmänheten ¹	78 305	65 696	80 077	67 107
Reserv för kreditförluster	-4 154	-3 609	-3 436	-2 741
Summa	74 151	62 087	76 641	64 366

¹ Moderbolagets utlåning till allmänheten inkluderar lån värderade till verkligt värde genom resultaträkningen till ett belopp om 486 mkr (279).

Tabellerna nedan visar redovisade värden för utlåning till allmänheten samt reserveringar värderade till upplupet anskaffningsvärde.

Koncernen	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 1 januari 2022¹	58 352	4 626	1 664	1	1 053	65 696
Ökning genom rörelseförvärv	-	-	-	-	73	73
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	1 012 754	1 250	128	-	11 531	1 025 663
Tillgångar som borttagits från balansräkningen eller återbetalats (exkl. nedskrivningar)	-969 399	-23 073	-1 571	-	-11 249	-1 005 292
Överföringar till stadie 1	7 092	-6 935	-157	-	-	-
Överföringar till stadie 2	-37 831	37 942	-111	-	-	-
Överföringar till stadie 3	-942	-7 165	8 107	-	-	-
Nedskrivningar	-291	-582	-6 098	-	-56	-7 027
Övriga justeringar	-672	-9	-22	-	-105	-808
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 31 december 2022	69 063	6 054	1 940	1	1 247	78 305

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

¹ Tabellen visar månadsvisa rörelser.

Koncernen	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 1 januari 2021¹	40 418	1 475	981	7	852	43 733
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	668 889	612	508	-	6 602	676 611
Tillgångar som borttagits från balansräkningen eller återbetalats (exkl. nedskrivningar)	-634 124	-8 104	-2 216	-1	-6 394	-650 839
Överföringar till stadie 1	3 352	-2 858	-494	-	-	-
Överföringar till stadie 2	-18 022	18 177	-155	-	-	-
Överföringar till stadie 3	-1 923	-4 442	6 365	-	-	-
Nedskrivningar	-184	-418	-3 437	-4	-18	-4 061
Övriga justeringar	-54	184	112	-1	11	252
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 31 december 2021	58 352	4 626	1 664	1	1 053	65 696

Koncernen	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Reserveringar per 1 januari 2021¹	-1 043	-299	-571	-2	-100	-2 015
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	-5 314	-214	-467	-	-314	-6 309
Tillgångar som borttagits från balansräkningen eller återbetalats (exkl. nedskrivningar)	5 445	1 219	877	1	231	7 773
Överföringar till stadie 1	-466	312	154	-	-	-
Överföringar till stadie 2	880	-963	83	-	-	-
Överföringar till stadie 3	28	2 214	-2 242	-	-	-
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	-1 405	-3 496	-1 259	-1	-	-6 161
Förändringar i modeller och indata som används för ECL-beräkningar	246	144	6	-	-	396
Nedskrivningar	15	230	2 431	2	18	2 696
Övriga justeringar	15	-29	26	-	-1	11
Reserveringar per 31 december 2021	-1 599	-882	-962	-	-166	-3 609

¹ Tabellen visar månadsvisa rörelser.

Moderbolaget	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 1 januari 2022¹	61 648	3 276	1 459	2	722	67 107
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	534 335	790	209	-	6 399	541 733
Tillgångar som borttagits från balansräkningen eller återbetalats (exkl. nedskrivningar)	-499 774	-16 892	-1 414	-1	-6 409	-524 490
Överföringar till stadie 1	6 413	-6 283	-130	-	-	-
Överföringar till stadie 2	-29 269	29 354	-85	-	-	-
Överföringar till stadie 3	-785	-5 222	6 007	-	-	-
Nedskrivningar	-214	-360	-4 211	-	-42	-4 827
Övriga justeringar	228	-4	-28	-	-128	68
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 31 december 2022	72 582	4 659	1 807	1	542	79 591

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

¹ Tabellen visar månadsvisa rörelser.

Moderbolaget	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 1 januari 2021¹	40 132	1 395	952	1	667	43 147
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	439 334	530	279	1	4 631	444 775
Tillgångar som borttagits från balansräkningen eller återbetalats (exkl. nedskrivningar)	-404 700	-7 312	-2 002	-	-4 561	-418 575
Överföringar till stadie 1	3 263	-2 773	-490	-	-	-
Överföringar till stadie 2	-14 733	14 857	-124	-	-	-
Överföringar till stadie 3	-1 878	-3 326	5 204	-	-	-
Nedskrivningar	-117	-215	-2 428	-	-14	-2 774
Övriga justeringar	347	120	68	-	-1	534
Utlåning till allmänheten exkl. reserver per 31 december 2021	61 648	3 276	1 459	2	722	67 107

Moderbolaget	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	POCI	Förenklat tillvägagångssätt	Summa
Reservering per 1 januari 2021¹	-846	-199	-500	-	-88	-1 633
Nya tillgångar som uppkommit eller köpts	-3 283	-141	-242	-	-179	-3 845
Tillgångar som borttagits från balansräkningen eller återbetalats (exkl. nedskrivningar)	3 565	945	697	-	112	5 319
Överföringar till stadie 1	-430	279	151	-	-	-
Överföringar till stadie 2	709	-761	52	-	-	-
Överföringar till stadie 3	24	1 189	-1 213	-	-	-
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	-1 198	-1 856	-1 226	-	-	-4 280
Förändringar i modeller och indata som används för ECL-beräkningar	126	36	24	-	-	186
Nedskrivningar	9	42	1 436	-	15	1 502
Övriga justeringar	18	-31	23	-	-	10
Reservering per 31 december 2021	-1 306	-497	-798	-	-140	-2 741

¹ Tabellen visar månadsvisa rörelser.

Lån med ett kontraktsmässigt belopp om 3 436 mkr (1 782 mkr) för koncernen och 1 489 mkr (659 mkr) för moderbolaget, som skrevs ned under året, är fortsatt föremål för indrivningsaktiviteter.

Not 21 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2022	31 dec 2021
Andra låntagare	864	1 133	864	1 133
Summa	864	1 133	864	1 133
- i SEK	864	1 133	864	1 133

Not 22 Aktier och andelar i koncernföretag

Moderbolaget	31 dec 2022	31 dec 2021
Andelar i koncernföretag	10 942	6 048

Moderbolaget	31 dec 2022				31 dec 2021	
Dotterbolag	Antal aktier	Andel	Bokfört värde	Eget kapital	Bokfört värde	Eget kapital
AnalyzD Technologies Ltd., Cypern, org.nr HE 273011	1 000	100 %	16,5	19,2	16,5	17,8
Hero Towers Limited, Storbritannien, org.nr 09570325 ¹	614 567	100 %	1 229,3	1 229,3	1 416,5	-21,1
Klarna Australia Holding Pty Ltd, Australien, org.nr 635 651 722	5 000 000	100 %	48,6	68,2	48,6	61,6
Klarna Austria GmbH, Österrike, org.nr FN 387052w	1	100 %	0,3	43,9	0,3	30,1
Klarna Belgium N.V., Belgien, org.nr 0741.431.277	61 500	100 %	0,7	6,4	0,7	3,2
Klarna B.V., Nederländerna, org.nr 50315250	18 000	100 %	0,2	76,3	0,2	53,9
Klarna Canada Limited, Kanada, org.nr BC1268207	1	100 %	-	-14,6	-	-26,3
Klarna Commercial Consulting (Shanghai) Co., Ltd., Kina, org.nr 91310000MA1FPMBGXE	-	100 %	3,7	8,8	3,7	7,8
Klarna Financial Services UK Ltd, Storbritannien, org.nr 14290857	1	100 %	-	-	-	-
Klarna Germany Holding GmbH, Tyskland, org.nr HRB 230268	25 000	100 %	2 762,5	1 357,9	2 762,5	2 164,9
Klarna Inc., USA, org.nr 99-0365994 ²	-	0 %	-	-	138,9	286,9
Klarna Italy S.r.l., Italien, org.nr 10232490960	14 248	100 %	24,7	8,3	24,7	9,2
Klarna Japan KK, Japan, org.nr 0104-01-140886	148 201 614	100 %	76,5	8,5	70,1	1,9
Klarna MAS AB, Sverige, org.nr 556864-9478	49 786	100 %	259,0	48,1	203,0	11,6
Klarna Norge AS, Norge, org.nr 995 515 164	10 000	100 %	0,1	108,2	0,1	82,3
Klarna Oy, Finland, org.nr 2247127-6	2 500	100 %	-	90,0	-	68,5
Klarna Participations AB (tidigare Ident Inkasso AB), Sverige, org.nr 596918-1158	50 000	100 %	-	1,9	-	1,9
Klarna Payments, S.A. de C.V (tidigare Goldcup 1234, S.A. d C.V.), Mexico, org.nr N-2021080794	14 579 672	100 %	7,0	7,8	-	-
Klarna Poland sp. z o.o. Limited, Polen, org.nr 0000907691	100	100 %	-	3,5	-	0,1
Klarna Runway Holding Inc, USA, org.nr 86-2300658	100	100 %	654,6	2 754,3	-	-
Klarna Securities AB, Sverige, org.nr 559176-9905	50 000	100 %	25,5	4,6	20,5	5,3
Klarna Spain S.L., Spanien, org.nr B88639240	3 000	100 %	-	2,6	-	2,2
Klarna UK Limited, Storbritannien, org.nr 08706739	1	100 %	-	14,2	-	13,8
Pricerunner Group AB, Sverige, org.nr 559021-0851	251 721	100 %	4 617,4	897,0	-	-
Search Engine Marketing Sweden AB, Sverige, org.nr 556809-5946 ¹	1 800	100 %	10,3	10,3	136,2	10,3
Stocard GmbH, Tyskland, org.nr HRB 712032	109 369	100%	1 205,2	93,4	1 205,2	83,9
Summa			10 942,1		6 047,7	

¹ Under 2022 genomfördes nedskrivning av aktier om 187 mkr i Hero Towers Limited och 126 mkr i Search Engine Marketing Sweden AB.

² Klarna Inc's aktier tillfördes dotterbolaget Klarna Runway Holding under 2022.

För året som avslutades den 31 december 2022 hade följande dotterbolag rätt till undantag från revision enligt avsnitt 479A i den brittiska bolagslagen 2006 (Companies Act):

Klarna UK Limited (org.nr 08706739)

Koncernföretag	Geografiskt område	31 dec 2022	31 dec 2021
		Summa rörelseintäkter, netto	Summa rörelseintäkter, netto
Accolade AB	Sverige	9,8	-
Analyzd Technologies Ltd.	Cypern	-	1,0
Hero Technologies Inc.	USA	17,2	39,9
Hero Towers Ltd.	Storbritannien	1 310,7	39,0
Inspirock, Inc	USA	5,1	-
Klarna Australia Holding Pty Ltd.	Australien	1,7	9,6
Klarna Australia Pty Ltd.	Australien	17,8	15,9
Klarna Austria GmbH	Österrike	83,3	73,5
Klarna Belgium N.V.	Belgien	31,9	22,9
Klarna B.V.	Nederländerna	139,8	105,4
Klarna Canada Limited	Kanada	232,2	-0,4
Klarna Commercial Consulting (Shanghai) Co., Ltd.	Kina	9,6	4,0
Klarna Germany Holding GmbH	Tyskland	-946,3	-566,9
Klarna Glazing II LLC	USA	22,4	-
Klarna Inc.	USA	8 050,4	6 030,8
Klarna Italy S.r.l.	Italien	221,2	100,2
Klarna Japan KK	Japan	7,8	1,5
Klarna Ltd.	Israel	-	-
Klarna MAS AB	Sverige	50,9	20,0
Klarna New Zealand	Nya Zealand	-0,7	0,3
Klarna Norge AS	Norge	67,4	72,3
Klarna OY	Finland	46,8	54,9
Klarna Participations AB (tidigare Ident Inkasso AB)	Sverige	-	-
Klarna Payments, S.A. de C.V (tidigare Goldcup 1234, S.A. d C.V.)	Mexico	1,2	-
Klarna Poland sp. z o.o Limited	Polen	31,3	7,4
Klarna Runway Holding Inc	USA	-	-
Klarna Securities AB	Sverige	0,1	-
Klarna Spain S.L.	Spanien	137,5	47,8
Klarna UK Limited	Storbritannien	-	-
Piggy LLC	USA	67,0	-
PriceRunner Computer Technology Co.,Ltd	Kina	-	-
PriceRunner Denmark ApS	Danmark	194,6	-
PriceRunner GmbH	Tyskland	0,1	-
PriceRunner Group AB	Sverige	42,2	-
PriceRunner Holding AB	Sverige	80,3	-
PriceRunner International AB	Sverige	166,2	-
PriceRunner Ltd	Storbritannien	24,2	-
PriceRunner Sweden AB	Sverige	127,4	-
Prisguiden AS	Norge	45,6	-
Search Engine Marketing Sweden AB	Sverige	-	24,8
Sofort GmbH	Tyskland	2 037,2	1 699,3
Sofort UK Limited	Storbritannien	-	-
Stocard GmbH	Tyskland	146,1	62,4
Stocard Pty Ltd	Australien	11,1	5,9
Stocard S.à.r.l.	Luxemburg	-	-
Stocard UK Limited	Storbritannien	-0,3	-0,2
Toplooks LLC	USA	2,3	-

Not 23 Immateriella anläggningstillgångar

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

Koncernen	Goodwill	Varumärken	Licenser	Balanserade utvecklings- utgifter	Övriga immateriella anläggning- tillgångar	Summa
Anskaffningsvärde per 1 januari 2021	1 429	80	59	1 259	512	3 339
Inköp	-	-	2	631	10	643
Ökning genom rörelseförvärv	2 116	27	6	230	194	2 573
Försäljningar/utrangeringar	-	-	-	-27	-	-27
Omräkningsdifferens	64	2	-	9	8	83
Anskaffningsvärde per 31 december 2021	3 609	109	67	2 102	724	6 611
Akkumulerade avskrivningar per 1 januari 2021	-	-6	-55	-571	-167	-799
Avskrivningar under året	-	-6	-4	-249	-65	-324
Försäljningar/utrangeringar	-	-	1	21	-	22
Omräkningsdifferens	-	-	-	-4	-3	-7
Akkumulerade avskrivningar per 31 december 2021	-	-12	-58	-803	-235	-1 108
Akkumulerade nedskrivningar per 1 januari 2021	-	-74	-	-17	-	-91
Omräkningsdifferens	-	-2	-	-	-	-2
Akkumulerade nedskrivningar per 31 december 2021	-	-76	-	-17	-	-93
Redovisat värde per 31 december 2021	3 609	21	9	1 282	489	5 410

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

Moderbolaget	Goodwill	Licenser	Balanserade utvecklingsutgifter	Övriga immateriella anläggningstillgångar	Summa
Anskaffningsvärde per 1 januari 2021	-	55	1 039	207	1 301
Inköp	-	2	630	28	660
Ökning genom fusion	459	1	5	241	706
Försäljningar/utrangeringar	-	-	-4	-	-4
Omräkningsdifferens	4	-	-	2	6
Anskaffningsvärde per 31 december 2021	463	58	1 670	478	2 669
Akkumulerade avskrivningar per 1 januari 2021	-	-51	-389	-89	-529
Avskrivningar under året	-	-3	-220	-42	-265
Ökning genom fusion	-324	-1	-4	-51	-380
Försäljningar/utrangeringar	-4	-	1	-	-3
Akkumulerade avskrivningar per 31 december 2021	-328	-55	-612	-182	-1 177
Redovisat värde per 31 december 2021	135	3	1 058	296	1 492

Nedskrivningsprövning av goodwill och immateriella anläggningstillgångar med obestämd nyttjandeperiod

Koncernen genomförde sitt årliga nedskrivningstest för goodwill den 1 oktober 2022. Vid genomförandet av detta test allokerades all goodwill till en kassagenererande enhet eftersom koncernen endast har ett rörelsessegment. Inget nedskrivningsbehov identifierades då det verkliga värdet efter avdrag för försäljningskostnader för den kassagenererande enheten översteg dess redovisade värde. Vid fastställandet av det verkliga värdet efter avdrag för försäljningskostnader tillämpade koncernen en nivå 3-värderingsmetod med en intäktsmultipl som ett nyckelantagande. Koncernen genomförde en känslighetsanalys och jämförde nyckelantagandet med värderingar av jämförbara företag. Inga väsentliga förändringar i de viktigaste antagandena identifierades i vår känslighetsanalys som skulle resultera i en nedskrivning. Per den 31 december 2022 fastställde koncernen att inga väsentliga händelser inträffat, eller att omständigheter ändrats från 1 oktober 2022 till 31 december 2022 som skulle minska den kassagenererande enhetens verkliga värde efter avdrag för försäljningskostnader till att understiga dess redovisade värde.

Det fanns inga andra immateriella anläggningstillgångar med obestämd nyttjandeperiod under räkenskapsåret.

Not 24 Materiella tillgångar

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

Koncernen	Förbättringsutgifter på annans fastighet	Inventarier	Summa
Anskaffningsvärde per 1 januari 2021	118	303	421
Inköp	22	223	245
Ökning genom rörelseförvärv	-	5	5
Försäljningar/utrangeringar	-1	-2	-3
Omräkningsdifferens	4	7	11
Anskaffningsvärde per 31 december 2021	143	536	679
Akkumulerade avskrivningar per 1 januari 2021	-20	-170	-190
Avskrivningar under året	-20	-51	-71
Försäljningar/utrangeringar	1	-	1
Omräkningsdifferens	-1	-3	-4
Akkumulerade avskrivningar per 31 december 2021	-40	-224	-264
Redovisat värde per 31 december 2021¹	103	312	415

¹ Leasing är redovisade som nyttjanderättstillgångar och är inkluderade i Materiella tillgångar i balansräkningen. Nyttjanderättstillgångarna uppgår till 1 636 mkr (1 500 mkr) den 31 december 2022 och är redovisade i not 7, Leasing.

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

Moderbolaget	Förbättringsutgifter på annans fastighet	Inventarier	Summa
Anskaffningsvärde per 1 januari 2021	100	251	351
Inköp	18	203	221
Omräkningsdifferens	3	3	6
Anskaffningsvärde per 31 december 2021	121	457	578
Akkumulerade avskrivningar per 1 januari 2021	-13	-135	-148
Avskrivningar under året	-18	-43	-61
Omräkningsdifferens	-	-1	-1
Akkumulerade avskrivningar per 31 december 2021	-31	-179	-210
Redovisat värde per 31 december 2021¹	90	278	368

¹ Leasing är redovisade som nyttjanderättstillgångar och är inkluderade i Materiella tillgångar i balansräkningen. Nyttjanderättstillgångarna uppgår till 1 381 mkr (1 288 mkr) den 31 december 2022 och är redovisade i not 7, Leasing.

Not 25 Övriga tillgångar

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2022	31 dec 2021
Fordringar på koncernföretag	32	23	578	568
Skattefordringar	359	246	67	64
Momsfordringar	222	43	180	-
Derivat	789	67	789	67
Avtalstillgångar	1 350	1 817	213	252
Övriga fordringar	464	171	351	111
Summa	3 216	2 367	2 178	1 062

För mer information om derivat, se not 26.

Not 26 Derivat och säkringsredovisning

Koncernen och moderbolaget			
31 dec 2022			
Derivat i säkringsredovisning	Verkligt värde		Nominellt belopp
	Positiva	Negativa	
Ränteswappar	-	-85	10 147
Summa	-	-85	10 147
Derivat ej i säkringsredovisning	Verkligt värde		Nominellt belopp
	Positiva	Negativa	
Valutaterminer	789	-50	42 879
Summa	789	-50	42 879
Koncernen och moderbolaget			
31 dec 2021			
Derivat ej i säkringsredovisning	Verkligt värde		Nominellt belopp
	Positiva	Negativa	
Valutaterminer	67	-628	49 520
Ränteswappar	-	-3	3 000
Summa	67	-631	52 520

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

Derivat som är klassificerade som säkringsinstrument

Säkringsredovisning av verkligt värde

Koncernen innehar kort- och medelfristig inlåning från allmänheten som är föremål för förändringar i verkligt värde på grund av fluktuationer i den underliggande referensräntan, som vanligtvis är den mest väsentliga komponenten av den totala förändringen i verkligt värde. Denna kort- och medelfristiga inlåning är den säkrade posten. Koncernen använder ränteswappar som säkringsinstrument för att minska effekten av förändringar i verkligt värde på den säkrade posten på grund av förändringar i den underliggande referensräntan.

För säkring av ränterisk uppstår ineffektivitet på grund av bristande överensstämmelse mellan kritiska villkor och/eller användning av olika kurvor för att diskontera den säkrade posten och instrumentet, till exempel genom en tidsskillnad mellan frekvensen av ränteförändring av ränteswappen och den säkrade posten.

Koncernen tillämpade inte säkringsredovisning under 2021.

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

	31 dec 2022	31 dec 2021
Säkringsredovisning till verkligt värde: Säkringsförhållanden		
Inlåning från allmänheten	10 182	-
Varav: ackumulerade verkligt värde förändringar	-100	-

Säkringsredovisning till verkligt värde: Löptidsprofil avseende säkringsinstrument	Återstående löptid 2022			Återstående löptid 2021		
	Inom 3 månader	>3 månader och < 12 månader	> 12 månader	Inom 3 månader	>3 månader och < 12 månader	> 12 månader
Ränterisk	189	4 457	5 501	-	-	-
Genomsnittlig fast ränta	0,50%	2,42%	2,07%	-	-	-

Not 27 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2022	31 dec 2021
Upplupen transaktionsrelaterad intäkt	574	424	177	79
Aktierelaterade ersättningar	42	211	-	-
Förutbetalda licenser	216	161	208	157
Övriga upplupna intäkter	90	80	23	78
Förutbetald marknadsföring	26	42	19	25
Övriga förutbetalda kostnader	117	42	96	23
Upplupen ränta	-	-	215	45
Summa	1 065	960	738	407

Not 28 Skulder till kreditinstitut

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2022	31 dec 2021
Skulder till kreditinstitut	2 829	713	2 829	712
Per valuta				
- i SEK	1 885	25	1 885	25
- i GBP	755	-	755	-
- i EUR	180	-	180	-
- i USD	9	680	9	679
- i annan valuta	-	8	-	8
Summa	2 829	713	2 829	712

För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 39.

Not 29 Inlåning från allmänheten

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2022	31 dec 2021
Inlåning från allmänheten	81 068	59 670	80 760	59 409
varav: verkligt värdejustering för säkrad risk	-100	-	-100	-
Summa	81 068	59 670	80 760	59 409
Per valuta				
- i SEK	14 609	16 019	14 609	16 019
- i EUR	65 835	43 061	65 835	43 061
- i annan valuta	624	590	316	329
Summa	81 068	59 670	80 760	59 409

För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 39.

Not 30 Emitterade värdepapper

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2022	31 dec 2021
Icke säkerställda obligationer	1 115	4 604	1 115	4 604
Företagscertifikat	22	4 193	22	4 193
Konvertibla skuldebrev	539	326	-	-
Summa	1 676	9 123	1 137	8 797

Under 2022 har totalt 1 400 mkr förfallit samt 2 088 mkr återköpts under bolagets Medium Term Notes program.

För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 39.

Not 31 Övriga skulder

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2022	31 dec 2021
Leverantörsskulder	184	184	108	119
Personalrelaterade skatter	198	86	179	69
Skulder till koncernföretag	11 051	4 803	14 158	6 083
Skatteskulder	87	86	36	65
Skulder till handlare	6 904	5 279	5 912	4 992
Derivat	135	631	135	631
Leasingskulder	1 757	1 486	1 461	1 270
Övriga skulder	2 211	1 800	1 014	568
Summa	22 527	14 355	23 003	13 797

Klarna Bank AB (publ) har erhållit en lånefacilitet från sitt moderbolag Klarna Holding AB (publ). Skulden uppgår till 10 805 mkr (4 652 mkr) per den 31 december 2022 och ingår i Skulder till koncernföretag. Lånet är rankat pari passu med alla andra seniora långivare.

För mer information om derivat, se not 26. För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 39.

Not 32 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2022	31 dec 2021
Upplupna personal- och konsultrelaterade kostnader	696	797	578	678
Upplupna marknadsföringskostnader	437	585	187	369
Upplupna kostnader för utlokaliserade funktioner och IT	352	432	309	326
Övriga upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	559	357	302	334
Upplupna provisioner till samarbetspartners och ränta	481	373	697	371
Upplupna kreditbedömnings- och distributionskostnader	123	125	75	102
Summa	2 648	2 669	2 148	2 180

För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 39.

Not 33 Avsättningar

Koncernen	Pensioner och liknande förpliktelser	Pågående juridiska ärenden och skatttvister	Övriga avsättningar	Summa
Avsättningar per 1 januari 2022	3	1	1	5
Tillkommande avsättningar	8	10	1	19
Utnyttjade avsättningar	-2	-4	-	-6
Avsättningar per 31 december 2022	9	7	2	18

Avsättningar för finansiella garantier och åtaganden	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Avsättningar per 1 januari 2022	44	6	11	61
Tillkommande avsättningar	60	11	6	77
Återförda avsättningar	-29	-23	-13	-65
Överföringar till stadie 1	13	-9	-4	-
Överföringar till stadie 2	-22	22	-	-
Överföringar till stadie 3	-	-	-	-
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	-12	32	1	21
Avsättningar per 31 december 2022	54	39	1	94

Koncernen	Pensioner och liknande förpliktelser	Pågående juridiska ärenden och skatttvister	Övriga avsättningar	Summa
Avsättningar per 1 januari 2021	-	50	1	51
Tillkommande avsättningar	3	1	-	4
Utnyttjade avsättningar	-	-50	-	-50
Avsättningar per 31 december 2021	3	1	1	5

Avsättningar för finansiella garantier och åtaganden	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Avsättningar per 1 januari 2021	61	15	17	93
Tillkommande avsättningar	23	8	7	38
Återförda avsättningar	-40	-16	-13	-69
Överföringar till stadie 1	4	-4	-	-
Överföringar till stadie 2	-	-	-	-
Överföringar till stadie 3	-	-	-	-
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	-4	3	-	-1
Avsättningar per 31 december 2021	44	6	11	61

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

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

Moderbolaget	Pågående juridiska ärenden och skattetvister	Summa
Avsättningar per 1 januari 2021	50	50
Tillkommande avsättningar	-	-
Utnyttjade avsättningar	-50	-50
Avsättningar per 31 december 2021	-	-

Avsättningar för finansiella garantier och åtaganden	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Avsättningar per 1 januari 2021	60	15	16	91
Tillkommande avsättningar	30	8	7	45
Återförda avsättningar	-42	-16	-12	-70
Överföringar till stadie 1	4	-4	-	-
Överföringar till stadie 2	-	-	-	-
Överföringar till stadie 3	-	-	-	-
Inverkan på förväntad kreditförlust (ECL) från förändring i kreditrisk	-4	2	1	-1
Förändringar i modeller och indata som används för ECL-beräkningar	-	-	-	-
Övriga justeringar	-	-	-	-
Avsättningar per 31 december 2021	48	5	12	65

Not 34 Efterställda skulder

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2022	31 dec 2021
Efterställda skulder, nominellt värde	300	300	300	300
Transaktionskostnader	-1	-1	-1	-1
Upplupen ränta	4	2	4	2
Summa	303	301	303	301

Den 5 juli 2018 emitterade Klarna Bank AB (publ) 300 mkr i efterställda skulder som förfaller 2028. Värdepappren har en rörlig kupongränta motsvarande STIBOR 3M plus 3,5 procent per år. Räntan betalas kvartalsvis. Värdepappren erbjöds till ett begränsat antal stora nordiska investerare och första datum för inlösen är den 5 juli 2023.

För förfallotidsanalys av finansiella skulder, se not 39.

Not 35 Obeskattade reserver

	Moderbolaget	
	31 dec 2022	31 dec 2021
Överavskrivningar	-	2
Summa	-	2

Not 36 Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

	Koncernen		Moderbolaget	
	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2022	31 dec 2021
Ställda säkerheter				
<i>Ställda panter för egna skulder</i>				
Pantsatt utlåning till allmänheten och kreditinstitut	2 717	2 767	2 717	2 767
Pantsatta belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. och pantsatta obligationer samt andra räntebärande värdepapper	1 402	-	1 402	-
<i>Övriga ställda säkerheter</i>	34	28	-	-
Summa	4 153	2 795	4 119	2 767
Eventalförpliktelser och åtaganden				
<i>Ansvarsförbindelser</i>				
Garantier	44	41	44	41
<i>Åtaganden</i>	16 339	23 587	27 944	35 051
Summa	16 383	23 628	27 988	35 092

Delar av fordringarna ställs kontinuerligt som säkerhet för skulder till kreditinstitut vilket säkrar koncernens lånefacilitet. Skulden uppgår till 0 mkr (0 mkr) per den 31 december 2022.

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 1 405 mkr (0 mkr) per den 31 december 2022.

Åtaganden innehåller outnyttjad del av åtaganden för konsumentkrediter som uppgår till 5 006 mkr (16 608 mkr) och åtaganden för att återbetala konsumenten vid returer då handlaren är på obestånd uppgår till 11 333 mkr (6 979 mkr) per den 31 december 2022.

Not 37 Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde

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

Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker: Det redovisade värdet är en rimlig approximering av det verkliga värdet.

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. och Obligationer och andra räntebärande värdepapper: Det verkliga värdet är baserat på noterade marknadspriser för identiska eller liknande värdepapper.

Utlåning till kreditinstitut och Utlåning till allmänheten: Det redovisade värdet, presenterade netto efter avsättningar för kreditförluster, approximerar generellt sett med det verkliga värdet givet den korta återstående löptiden på lånen.

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

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

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

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

Inlåning från allmänheten: Det verkliga värdet av fasträntekonton vid inlåning från allmänheten grupperas inom förfallotidsspann och diskonteras baseras på rådande marknadsräntor för skulder med liknande kreditrisk. Det verkliga värdet av inlåningen som är betalbar på anfordran är det redovisade värdet.

Emitterade värdepapper och Efterställda skulder: Det verkliga värdet baseras på noterade marknadspriser där de finns tillgängliga eller värderingstekniker användande av icke-observerbara indata (se not 38, Klassificering av finansiella tillgångar och skulder i olika värderingskategorier för vidare detaljer över värderingsbas).

Det verkliga värdena nedan är endast beräknade för upplysningsskäl.

Koncernen	31 dec 2022			31 dec 2021		
	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	16 085	16 085	-	15 811	15 811	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	10 237	10 713	-476	9 714	9 744	-30
Utlåning till kreditinstitut	3 783	3 783	-	4 990	4 990	-
Utlåning till allmänheten	74 151	74 151	-	62 087	62 087	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	827	864	-37	1 130	1 133	-3
Övriga aktier och andelar	338	338	-	792	792	-
Övriga tillgångar	497	497	-	194	194	-
Övriga tillgångar (derivat)	789	789	-	67	67	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	665	665	-	503	503	-
Summa	107 372	107 885	-513	95 288	95 321	-33

Koncernen	31 dec 2022			31 dec 2021		
	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	2 829	2 829	-	713	713	-
Inlåning från allmänheten	80 707	81 068	-361	59 915	59 670	245
Emitterade värdepapper	1 644	1 676	-32	9 122	9 123	-1
Övriga skulder	22 025	22 025	-	13 461	13 461	-
Övriga skulder (derivat)	135	135	-	631	631	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 608	2 608	-	2 615	2 615	-
Efterställda skulder	300	303	-3	307	301	6
Summa	110 248	110 644	-396	86 764	86 514	250

Moderbolaget	31 dec 2022			31 dec 2021		
	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad
Tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	16 085	16 085	-	15 811	15 811	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	10 237	10 713	-476	9 714	9 744	-30
Utlåning till kreditinstitut	991	991	-	1 965	1 965	-
Utlåning till allmänheten	76 641	76 641	-	64 366	64 366	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	827	864	-37	1 130	1 133	-3
Övriga aktier och andelar	338	338	-	792	792	-
Övriga tillgångar	929	929	-	678	678	-
Övriga tillgångar (derivat)	789	789	-	67	67	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	415	415	-	201	201	-
Summa	107 252	107 765	-513	94 724	94 757	-33

Moderbolaget	31 dec 2022			31 dec 2021		
	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad	Verkligt värde	Bokfört värde	Skillnad
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	2 829	2 829	-	712	712	-
Inlåning från allmänheten	80 399	80 760	-361	59 654	59 409	245
Emitterade värdepapper	1 105	1 137	-32	8 796	8 797	-1
Övriga skulder	22 588	22 588	-	12 947	12 947	-
Övriga skulder (derivat)	135	135	-	631	631	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 130	2 130	-	2 150	2 150	-
Efterställda skulder	300	303	-3	307	301	6
Summa	109 486	109 882	-396	85 197	84 947	250

Not 38 Klassificering av finansiella tillgångar och skulder i olika värderingskategorier

Koncernen		Verkligt värde via	Upplupet	Icke-finansiella	
31 dec 2022		resultaträkningen	anskaffnings-	tillgångar	Summa
			värde		
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	16 085	-	16 085	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	10 713	-	10 713	
Utlåning till kreditinstitut	-	3 783	-	3 783	
Utlåning till allmänheten	-	74 151	-	74 151	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	864	-	864	
Övriga aktier och andelar	338	-	-	338	
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	11 644	11 644	
Materiella tillgångar	-	-	2 044	2 044	
Uppskjutna skattefordringar	-	-	395	395	
Övriga tillgångar	789	497	1 930	3 216	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	665	400	1 065	
Summa	1 127	106 758	16 413	124 298	

Koncernen		Verkligt värde via	Upplupet	Icke-finansiella	
31 dec 2022		resultaträkningen	anskaffnings-	skulder	Summa
			värde		
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	-	2 829	-	2 829	
Inlåning från allmänheten	-	81 068	-	81 068	
Emitterade värdepapper	539	1 137	-	1 676	
Uppskjutna skatteskulder	-	-	912	912	
Övriga skulder	135	22 025	367	22 527	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	2 608	40	2 648	
Avsättningar	-	-	112	112	
Efterställda skulder	-	303	-	303	
Summa	674	109 970	1 431	112 075	

Koncernen		Upplupet		
31 dec 2021	Verkligt värde via resultaträkningen	anskaffnings- värde	Icke-finansiella tillgångar	Summa
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	15 811	-	15 811
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	9 744	-	9 744
Utlåning till kreditinstitut	-	4 990	-	4 990
Utlåning till allmänheten	-	62 087	-	62 087
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 133	-	1 133
Övriga aktier och andelar	792	-	-	792
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	5 410	5 410
Materiella tillgångar	-	-	1 915	1 915
Uppskjutna skattefordringar	-	-	317	317
Övriga tillgångar	67	194	2 106	2 367
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	503	457	960
Summa	859	94 462	10 205	105 526

Koncernen		Upplupet		
31 dec 2021	Verkligt värde via resultaträkningen	anskaffnings- värde	Icke-finansiella skulder	Summa
Skulder				
Skulder till kreditinstitut	-	713	-	713
Inlåning från allmänheten	-	59 670	-	59 670
Emitterade värdepapper	326	8 797	-	9 123
Uppskjutna skatteskulder	-	-	183	183
Övriga skulder	631	13 461	263	14 355
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	2 615	54	2 669
Avsättningar	-	-	66	66
Efterställda skulder	-	301	-	301
Summa	957	85 557	566	87 080

Moderbolaget					
31 dec 2022	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Icke-finansiella tillgångar och aktier och andelar i koncernföretag	Summa	
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	16 085	-	16 085	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	10 713	-	10 713	
Utlåning till kreditinstitut	-	991	-	991	
Utlåning till allmänheten	486	76 155	-	76 641	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	864	-	864	
Aktier och andelar i koncernföretag	-	-	10 942	10 942	
Övriga aktier och andelar	338	-	-	338	
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	2 993	2 993	
Materiella tillgångar	-	-	1 738	1 738	
Uppskjutna skattefordringar	-	-	61	61	
Övriga tillgångar	789	929	460	2 178	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	415	323	738	
Summa	1 613	106 152	16 517	124 282	

Moderbolaget					
31 dec 2022	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Icke-finansiella skulder	Summa	
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	-	2 829	-	2 829	
Inlåning från allmänheten	-	80 760	-	80 760	
Emitterade värdepapper	-	1 137	-	1 137	
Uppskjutna skatteskulder	-	-	86	86	
Övriga skulder	135	22 588	280	23 003	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	2 130	18	2 148	
Avsättningar	-	-	106	106	
Efterställda skulder	-	303	-	303	
Summa	135	109 747	490	110 372	

Moderbolaget					
31 dec 2021	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffnings- värde	Icke-finansiella tillgångar och aktier och andelar i koncernföretag	Summa	
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	15 811	-	15 811	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	-	9 744	-	9 744	
Utlåning till kreditinstitut	-	1 965	-	1 965	
Utlåning till allmänheten	279	64 087	-	64 366	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 133	-	1 133	
Aktier och andelar i koncernföretag	-	-	6 048	6 048	
Övriga aktier och andelar	792	-	-	792	
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	1 492	1 492	
Materiella tillgångar	-	-	1 656	1 656	
Uppskjutna skattefordringar	-	-	44	44	
Övriga tillgångar	67	678	317	1 062	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	201	206	407	
Summa	1 138	93 619	9 763	104 520	

Moderbolaget					
31 dec 2021	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffnings- värde	Icke-finansiella skulder	Summa	
Skulder					
Skulder till kreditinstitut	-	712	-	712	
Inlåning från allmänheten	-	59 409	-	59 409	
Emitterade värdepapper	-	8 797	-	8 797	
Uppskjuten skatteskuld	-	-	65	65	
Övriga skulder	631	12 947	219	13 797	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	2 150	30	2 180	
Avsättningar	-	-	65	65	
Efterställda skulder	-	301	-	301	
Summa	631	84 316	379	85 326	

Följande tabell visar finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde fördelat på de tre värderingsnivåerna. För beskrivning av värderingsnivåerna, se not 2, Redovisningsprinciper, avsnitt 11. Inga överföringar mellan nivåerna har skett under 2022.

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

Koncernen				
31 dec 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Övriga aktier och andelar	530	-	262	792
Övriga tillgångar (derivat)	-	67	-	67
Summa	530	67	262	859
Finansiella skulder				
Emitterade värdepapper	-	-	326	326
Övriga skulder (derivat)	-	631	-	631
Summa	-	631	326	957

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

Moderbolaget				
31 dec 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Finansiella tillgångar				
Utlåning till allmänheten	-	-	279	279
Övriga aktier och andelar	530	-	262	792
Övriga tillgångar (derivat)	-	67	-	67
Summa	530	67	541	1 138
Finansiella skulder				
Övriga skulder (derivat)	-	631	-	631
Summa	-	631	-	631

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	262	326
Vinster/förluster i resultaträkningen ¹	-24	20
varav: orealiserade vinster/förluster	-24	20
Nyemitteringar	-	168
Påverkan av valutakursförändringar	33	25
Utgående balans per 31 december 2022	271	539

Koncernen	Finansiella tillgångar	Finansiella skulder
	Övriga aktier och andelar	Emitterade värdepapper ²
Ingående balans per 1 januari 2021	20	186
Vinster/förluster i resultaträkningen ¹	-20	4
varav: orealiserade vinster/förluster	-20	4
Inköp	252	-
Nyemitteringar	-	134
Påverkan av valutakursförändringar	10	2
Utgående balans per 31 december 2021	262	326

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	262	279
Vinster/förluster i resultaträkningen ¹	-24	26
varav: orealiserade vinster/förluster	-24	26
Nyemitteringar	-	156
Påverkan av valutakursförändringar	33	25
Utgående balans per 31 december 2022	271	486

Moderbolaget	Finansiella tillgångar	
	Övriga aktier och andelar	Utlåning till allmänheten ²
Ingående balans per 1 januari 2021	20	139
Vinster/förluster i resultaträkningen ¹	-20	-2
varav: orealiserade vinster/förluster	-20	-2
Inköp	252	-
Nyemitteringar	-	136
Påverkan av valutakursförändringar	10	6
Utgående balans per 31 december 2021	262	279

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 för att fastställa det verkliga värdet på finansiella instrument i nivå 3, så som nuvarande ränta, aktiemarknader, förväntade framtida kassaflöden och optionsmodeller.

Effekten av 10-procentig ökning av värderingen av Övriga aktier och andelar skulle öka tillgångarnas värde med 27 mkr (26 mkr). Effekten av en minskning med 10 procent skulle minska tillgången med 27 mkr (26 mkr).

Effekten av en 10-procentig ökning av värderingen för Emitterade värdepapper skulle öka skulden med 10 mkr (5 mkr). Effekten av en minskning med 10 procent skulle minska skulden med 10 mkr (5 mkr).

Effekten av en 10-procentig ökning av input i värderingen av Utlåning till allmänheten skulle öka tillgången med 9 mkr (4 mkr). Effekten av en minskning med 10 procent skulle minska tillgången med 9 mkr (4 mkr).

Not 39 Förfallotidsanalys för finansiella tillgångar och skulder

Koncernen	31 dec 2022			31 dec 2021		
	Förväntas återvinnas eller betalas:			Förväntas återvinnas eller betalas:		
	Inom 12 månader	Efter 12 månader	Summa	Inom 12 månader	Efter 12 månader	Summa
Kontraktuella odiskonterade kassaflöden						
Skulder till kreditinstitut	2 844	-	2 844	715	-	715
Inlåning från allmänheten	63 227	18 804	82 031	41 267	19 034	60 301
Emitterade värdepapper	718	994	1 712	5 651	3 566	9 217
Övriga skulder	9 553	12 750	22 303	8 112	6 372	14 484
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 490	118	2 608	2 416	199	2 615
Efterställda skulder	16	374	390	11	360	371
Summa	78 848	33 040	111 888	58 172	29 531	87 703

Moderbolaget	31 dec 2022			31 dec 2021		
	Förväntas återvinnas eller betalas:			Förväntas återvinnas eller betalas:		
	Inom 12 månader	Efter 12 månader	Summa	Inom 12 månader	Efter 12 månader	Summa
Kontraktuella odiskonterade kassaflöden						
Skulder till kreditinstitut	2 843	-	2 843	715	-	715
Inlåning från allmänheten	62 925	18 798	81 723	41 008	19 032	60 040
Emitterade värdepapper	717	456	1 173	5 651	3 241	8 892
Övriga skulder	10 299	12 557	22 856	7 747	6 127	13 874
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 022	108	2 130	1 954	196	2 150
Efterställda skulder	16	374	390	11	361	372
Summa	78 822	32 293	111 115	57 086	28 957	86 043

Moderbolaget						
Kontraktuella odiskonterade kassaflöden						
31 dec 2022	Betalbar på anfordran	Högst 3 månader	3-12 månader	1-5 år	Mer än 5 år	Summa
Utlåning till kreditinstitut	990	-	-	1	-	991
Utlåning till allmänheten	24 724	33 324	18 642	10 265	1	86 956
Summa tillgångar	25 714	33 324	18 642	10 266	1	87 947
Skulder till kreditinstitut	669	1 406	769	-	-	2 844
Inlåning från allmänheten	21 696	8 746	32 484	18 798	-	81 724
Emitterade värdepapper	-	33	685	456	-	1 174
Summa skulder	22 365	10 185	33 938	19 254	-	85 742

Moderbolaget						
Kontraktuella odiskonterade kassaflöden						
31 dec 2021	Betalbar på anfordran	Högst 3 månader	3-12 månader	1-5 år	Mer än 5 år	Summa
Utlåning till kreditinstitut	1 965	-	-	-	-	1 965
Utlåning till allmänheten	17 964	23 378	17 137	12 708	1	71 188
Summa tillgångar	19 929	23 378	17 137	12 708	1	73 153
Skulder till kreditinstitut	35	-	680	-	-	715
Inlåning från allmänheten	20 744	8 134	12 130	19 032	-	60 040
Emitterade värdepapper	-	2 978	2 673	3 241	-	8 892
Summa skulder	20 779	11 112	15 483	22 273	-	69 647

Av belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. har 3 414 mkr (3 649 mkr) en återstående förfallotid upptill ett år. Av obligationer och andra räntebärande värdepapper m.m. har 360 mkr (271 mkr) en återstående förfallotid upptill ett år.

Not 40 Erhållen och betald ränta

	Koncernen		Moderbolaget	
	2022	2021	2022	2021
Erhållna ränteintäkter	4 004	3 721	4 001	3 747
Erlagda räntekostnader	-839	-592	-837	-590

Not 41 Aktierelaterade ersättningar

Restricted Stock Unit Program för personal

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

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

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

Program för personaloptioner

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

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

Teckningsoptioner för icke-anställda

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

Villkorat aktieprogram för anställda

Klarna har också ett villkorat aktieprogram där vissa anställda förvärvat villkorade aktier i ett koncernföretag som innehar en ägarandel i Klarna Bank AB (publ). Programmet slutförs år 2023. Det villkorade aktieprogrammet redovisas som en aktierelaterad ersättning som regleras med egetkapitalinstrument. De villkorade aktierna förvärvades av anställda i utbyte mot kontant betalning till verkligt värde, beräknat vid tilldelningstidpunkten, och därför redovisas ingen tillhörande kostnad. Vid slutförandet av programmet kommer innehav utan bestämmande inflytande inte påverkas eftersom effekten redan reflekteras i minoritetens andel per balansdagen.

Övriga egetkapitalinstrument

Under 2022 ställde koncernen ut 2 955 (50 144) egetkapitalinstrument i samband med rörelseförvärv. Instrumenten är utställda till specifika individer på de förvärvade bolagen och ger mottagaren rätten till en ordinarie aktie i Klarna Holding AB (publ). Det är en fyraårig intjänandeperiod kopplad till instrumenten, och de redovisas som aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument som en kostnad efter rörelseförvärvet. Under året intjänades 23 275 (-) egetkapitalinstrument hänförligt till anställda som lämnade Klarna. De relaterade framtida personalkostnaderna hänförligt till de intjänade egetkapitalinstrumenten

kostnadsfördes i resultaträkningen vid sista anställningsdagen. Instrumenten har värderats baserat på det verkliga värdet av den underliggande ordinarie aktien på dagen för tilldelandet.

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

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

Koncernen	Restricted stock units		Övriga aktieprogram	
	Antal RSUs	Vägt genomsnitt av verkligt värde vid tilldelningen SEK	Antal aktier	Vägt genomsnitt av verkligt värde vid tilldelningen SEK
1 januari 2021	40 536	2 328	-	-
Beviljade under året	1 348 636	47	50 144	11 135
Aktiesplit under året	1 986 264	195	-	-
Intjänade under året	-877 878	46	-	-
Förfallna under året	-285 247	75	-	-
31 december 2021	2 212 311	134	50 144	11 135

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

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

Koncernen	Teckningsoptioner	
	Antal teckningsoptioner	Vägt genomsnitt av lösenpris i SEK
1 januari 2021	457 949	1 509
Beviljade under året	155 396	4 161
Inlösta under året ¹	-41 000	1 033
Förfallna under året	-35 826	1 627
31 december 2021	536 519	2 385

¹ Det vägda genomsnittliga aktiepriset var för dessa teckningsoptioner 14 789 kr på intjänandedagen.

Intervall av lösenpriset för utestående teckningsoptioner är vid årets slut mellan 1 och 14 789 kr (1 och 14 789 kr). Den genomsnittliga återstående löptiden är 4,1 år (3 år). Antalet teckningsoptioner som kunde lösas in per den 31 december 2022 uppgår till 11 500 (11 500).

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

Koncernen	Teckningsoptioner	
	2022	2021
Förväntad volatilitet (%)	30	25 - 28
Riskfri ränta (%)	2.2 - 2.5	-0.3 - 0
Förväntad löptid (år)	3.4 - 3.7	3.5 - 4.0
Vägt genomsnitt av aktiepris (SEK)	2 305	6 474

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

Det vägda genomsnittet av verkligt värde för tilldelade optioner under året var 116 kr (2 691 kr).

Den totala kostnaden för aktierelaterade ersättningar under 2022 uppgick till 461 mkr (416 mkr).

Not 42 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.

Följande transaktioner har ägt rum med närstående parter:

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

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

2021	Klarna Holding	Dotterbolag
Närstående parter - intäkter och kostnader		
Ränteintäkter	-	112
Räntekostnader	-156	-183
Sålda tjänster, försäljning	-	1 579
Köpta tjänster	-	-4 332
Erhållet aktieägartillskott	-	125

31 dec 2021	Klarna Holding	Dotterbolag
Närstående parter - tillgångar och skulder		
Lånefordringar	1	9 699
Övriga fordringar	-	612
Låneskulder	4 803	6 065
Övriga skulder	-	197

Under 2021 gav Search Engine Marketing Sweden AB koncernbidrag om 125 mkr till Klarna Bank AB (publ). Inga koncernbidrag har givits under 2022.

Fakturering inom koncernen sköts enligt normala marknadsmässiga villkor, vilket betyder att Klarna Bank AB (publ) och dess dotterbolag fakturerar eller betalar för koncerttjänster till marknadspris.

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

Not 43 Kapitaltäckning och bruttosoliditetsgrad

Kapitaltäckningsföreskrifter

Kapitaltäckning utgörs av en institutions förmåga att med egna medel täcka den risk den är exponerad för. Inom EU anges kapitaltäckningskraven i kapitaltäckningsdirektivet (CRD) och kapitaltäckningsförordningen (CRR) som trädde i kraft under 2014. Föreskrifterna bygger på de internationella kapitaltäckningsstandarderna Basel II och III som innehåller minimikrav för kapitalbasen i relation till riskviktade exponeringsbelopp (Pelare I), regler för den interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocessen (IKLU) (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 -4 508 mkr för den konsoliderade situationen av Klarna Holding AB (publ) till följd av rörelseförluster (10 292 mkr) och en ökning av avdraget för immateriella tillgångar (-3 999 mkr) främst på grund av förvärven av Pricerunner. Minskningen kompenseras delvis av en kapitalanskaffning (800 mUSD) genomförd under andra halvåret. Klarna Holding AB (publ) redovisade ett kärnprimärkapitalbelopp på 14 865 mkr per den 31 december 2022.

Primärkapitaltillskott

I maj 2017 emitterade Klarna Bank AB (publ) 250 mkr i primärkapital. De hade 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 inlösendatumet 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 procent 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. 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-policy. 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 december 2022 uppgick till 9 677 mkr (8 229 mkr) för Klarna Bank AB (publ) och 8 230 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 kapitaltäckning

Information om kapitaltäckning i enlighet med kraven i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2021/637 och Finansinspektionens krav FFFS 2014:12 finns i Klarnas kapitaltäckningsrapport.

IFRS 9 övergångsjusteringar

Från och med den 1 januari 2018 tillämpar Klarna övergångsreglerna i enlighet med artikel 473a i Europeiska unionens förordning nr 575/2013 i syfte att fasa in effekten på kapitalet vid tillämpning av IFRS 9. Häri ingår att justera beräkningen avseende kapitaltäckning med ett dynamiskt och ett statiskt belopp över en femårsperiod. Från och med 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 31 december 2022 ingick 170 mkr i primärkapital samt 256 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)	
	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2022	31 dec 2021
Kapitalbas, totalt riskexponeringsbelopp och total exponering				
Kärnprimärkapital	14 865	19 373	12 613	19 170
Övrigt primärkapital	15 292	19 713	12 889	19 420
Totalt kapital	15 548	19 855	13 191	19 722
Totalt riskexponeringsbelopp	68 597	61 836	80 078	69 647
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	119 462	105 225	127 312	108 774
Kapitaltäckningsanalys				
Kärnprimärkapital	21,7 %	31,3 %	15,8 %	27,5 %
Övrigt primärkapital	22,3 %	31,9 %	16,1 %	27,9 %
Total kapitalrelation	22,7 %	32,1 %	16,5 %	28,3 %
Bruttosoliditetsgrad	12,8 %	18,7 %	10,1 %	17,9 %
Kombinerat buffertkrav inkl. kraven enligt 575/2013 Art. 92(1)(a)	7,5 %	7,0 %	7,5 %	7,0 %
varav: kapitalkonserveringsbuffert	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
varav: kontracyklisk buffert	0,5 %	0,0 %	0,5 %	0,0 %
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	17,2 %	26,8 %	11,3 %	23,0 %
Exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetoden				
Kreditrisk inklusive motparts kreditrisk	108 144	104 589	115 597	107 167
varav: nationella regeringar eller centralbanker	16 982	17 110	16 645	16 886
varav: delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	5 063	3 874	5 063	3 874
varav: multilaterala utvecklingsbanker	5 436	4 877	5 436	4 877
varav: institut	4 695	6 220	1 868	3 133
varav: företag	7 785	6 369	17 935	14 044
varav: hushåll	59 690	58 554	51 227	52 173
varav: fallerade exponeringar	572	732	551	672
varav: säkerställda obligationer	864	1 133	864	1 133
varav: aktieexponeringar	338	792	11 280	6 840
varav: övriga poster	6 719	4 928	4 728	3 535
Summa exponeringsbelopp	108 144	104 589	115 597	107 167
Riskexponeringsbelopp enligt schablonmetoden				
Kreditrisk inklusive motparts kreditrisk	62 119	58 919	73 816	65 398
varav: institut	939	1 253	374	636
varav: företag	7 703	6 296	17 854	13 985
varav: hushåll	44 768	43 916	38 421	39 130
varav: fallerade exponeringar	598	762	577	701
varav: säkerställda obligationer	86	113	86	113
varav: aktieexponeringar	744	1 185	11 686	7 232
varav: övriga poster	7 281	5 394	4 818	3 601
Värdepapperisering	1 131	-	1 131	-
Marknadsrisk	1 478	656	1 023	2 038
varav: valutakursrisk	1 478	656	1 023	2 038
Operativ risk	3 742	2 252	3 981	2 202
Kreditvärderingsjusteringar	127	9	127	9
Summa riskexponeringsbelopp	68 597	61 836	80 078	69 647

	Den konsoliderade situationen		Klarna Bank AB (publ)	
	31 dec 2022	31 dec 2021	31 dec 2022	31 dec 2021
Minimikapitalkrav				
Kreditrisk inklusive motparts kreditrisk	4 970	4 714	5 905	5 232
varav: institut	75	100	30	51
varav: företag	616	504	1 428	1 119
varav: hushåll	3 583	3 513	3 074	3 130
varav: fallerade exponeringar	48	61	46	56
varav: säkerställda obligationer	7	9	7	9
varav: aktieexponeringar	59	95	935	579
varav: övriga poster	582	432	385	288
Värdepapperisering	90	-	90	-
Marknadsrisk	118	52	82	163
varav: valutakursrisk	118	52	82	163
Operativ risk	299	180	318	176
Kreditvärderingsjusteringar	10	1	10	1
Summa minimikapitalkrav	5 487	4 947	6 405	5 572
Upplysningar om kapitalbas				
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	41 553	32 237	30 048	26 366
Balanserat resultat	-8 666	-1 649	-8 473	-2 427
Akkumulerat övrigt totalresultat (och övriga reserver)	1 155	324	935	1 051
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	34 042	30 912	22 510	24 990
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Ytterligare värdejusteringar	-2	-1	-1	-1
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-9 948	-5 949	-1 877	-773
Förluster för innevarande räkenskapsår	-10 292	-7 017	-8 876	-6 046
IFRS 9 övergångsjusteringar för kärnprimärkapital	1 343	1 436	1 115	1 000
Uppskjutna skattefordringar	-20	-8	-	-
Värdepapperiseringspositioner alternativt föremål för riskvikt på 1250 %	-258	-	-258	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-19 177	-11 539	-9 897	-5 820
Kärnprimärkapital	14 865	19 373	12 613	19 170
Primärkapitaltillskott: instrument				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	257	256	276	250
varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	257	256	276	250
Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	170	84	-	-
Totalt primärkapitaltillskott: instrument	427	340	276	250
Primärkapital	15 292	19 713	12 889	19 420
Supplementärkapital: instrument				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	-	302	302
Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	256	142	-	-
Totalt supplementärkapital: instrument	256	142	302	302
Totalt kapital	15 548	19 855	13 191	19 722

Not 44 Rörelseförvärv

PriceRunner Group AB, 2022

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

Den totala köpeskillingen uppgick till 4 617 mkr och betalades kontant och med aktier i Klarna Holding AB (publ). Förvärvet redovisades enligt förvärvsmetoden. Av den totala köpeskillingen 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.

Redovisad goodwill avser främst PriceRunners marknadsposition, framtida tillväxt genom nya handlare och Klarnas specifika synergier.

Från förvärvsdatumet till den 31 december 2022 bidrog PriceRunner Group AB och dess helägda dotterbolag med 437 mkr till koncernens summa rörelseintäkter, netto. Den totala effekten på koncernens nettoresultat är 72 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.

PriceRunner Group AB	Förvärvsanalys
Utlåning till kreditinstitut	171
Utlåning till allmänheten	27
Immateriella anläggningstillgångar	3 446
Materiella tillgångar	15
Övriga tillgångar	141
Övriga skulder	-395
Uppskjutna skatteskulder	-711
Identifierbara tillgångar och skulder, netto	2 694
Goodwill	1 923
Ersättning	4 617

Klarna Runway Holding Inc, 2022

Den 1 november 2022 förvärvade Klarna Bank AB (publ) 100 procent av aktierna i Klarna Runway Holding Inc från Klarna Holding AB (publ). Förvärvet är en sammanslagning av rörelser under samma bestämmande inflytande.

Klarna Runway Holding Inc innehar aktier i Klarnas USA-baserade dotterbolag; Toplooks LLC, Piggy LLC, Inspirock Inc och Klarna Glazing II LLC.

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

Not 45 Väsentliga händelser efter räkenskapsårets utgång

Den 10 januari 2023 registrerades 7 272 875 aktier i Klarna Bank AB (publ) som tecknades av Klarna Holding AB (publ) relaterat till ett kapitaltillskott om 2 002 mkr som gjordes i november 2022 av Klarna Holding AB (publ).

Den 23 februari 2023 beslutade Klarna Bank AB (publ) att emittera 7 272 875 aktier till Klarna Holding AB (publ) efter mottagande av ett kapitaltillskott om 2 002 mkr som gjordes i januari 2023.

Inga andra väsentliga händelser har inträffat efter räkenskapsårets utgång.

Definitioner och förkortningar

Justerat rörelseresultat*

Bolaget definierar justerat rörelseresultat som rapporterat rörelseresultat enligt IFRS, exklusive (a) Omstruktureringskostnader; (b) Aktierelaterade ersättningar och relaterade skattekostnader samt; (c) Avskrivningar. Klarna anser att det är ett användbart finansiellt mått för både investerare, för att utvärdera rörelseresultatet, och att måttet faciliterar jämförelser mellan perioderna, eftersom de exkluderade posterna generellt sett inte är en funktion av bolagets prestation.

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.

Intäkter*

Definieras som Summa rörelseintäkter netto, exklusive provisionskostnader, räntekostnader, nettoresultat av finansiella transaktioner och ränteintäkter på likviditetstillgångar som inte är direkt kopplade till kärnverksamheten. Ränteintäkter på likviditetstillgångar som inte är direkt kopplade till kärnverksamheten härrör från utlåning till kreditinstitut och övriga ränteintäkter (se not 5).

Primärkapital

Summan av kärnprimärkapital och primärkapitaltillskott.

Supplementärkapital

Efterställda skulder som kan medräknas som totalt kapital.

Total kapitalrelation

Totalt kapital som andel av de totala riskexponeringsbeloppet.

*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.

Styrelsens försäkran

Styrelsen och den verkställande direktören intygar att årsredovisningen har utarbetats i enlighet med i Sverige allmänt accepterade redovisningsprinciper och att koncernens årsredovisning har framtagits i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS/IAS) som hänvisas till i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) 1606/2002 från den 19 juli 2002 om tillämpning av International Accounting Standards. De ger en rättvisande bild av moderbolagets och koncernens finansiella ställning och resultat. Styrelsen och den verkställande direktören försäkrar också att förvaltningsberättelsen ger en rättvisande bild över utvecklingen av moderbolagets och koncernens affärsverksamhet, finansiella ställning och verksamhetsresultat och att den också beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och dess dotterbolag står inför.

Stockholm den 24 februari 2023

Michael Moritz
Styrelseordförande

Mikael Walther
Styrelseledamot

Lise Kaae
Styrelseledamot

Sarah Smith
Styrelseledamot

Roger Ferguson
Styrelseledamot

Omid Kordestani
Styrelseledamot

Sebastian Siemiatkowski
Verkställande direktör och styrelseledamot

Vår revisionsberättelse lämnades den :
Ernst & Young AB

Jesper Nilsson
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

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

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Klarna Bank AB (publ.) för räkenskapsåret 2022 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 6-24.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 6-24. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

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

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till moderbolagets revisionsutskott i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Särskilt betydelsefulla områden

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

Vi har fullgjort de skyldigheter som beskrivs i avsnittet *Revisorns ansvar* i vår rapport om årsredovisningen också inom dessa områden. Därmed genomfördes revisionsåtgärder som utformats för att beakta vår bedömning av risk för väsentliga fel i årsredovisningen och koncernredovisningen. Utfallet av vår granskning och de granskningsåtgärder som genomförts för att behandla de områden som framgår nedan utgör grunden för vår revisionsberättelse.

Reservering för förväntade kreditförluster för utlåning till allmänheten

Beskrivning av området	Hur detta område beaktades i revisionen
<p>Per den 31 december 2022 uppgick utlåning till allmänheten till 74 151 mkr i koncernen och till 76 641 mkr i moderbolaget, och reserveringen för förväntade kreditförluster för utlåning till allmänheten uppgick till 4 154 mkr i koncernen och till 3 436 mkr i moderbolaget.</p> <p>Som framgår av not 2 och not 14 baseras förlustreserven antingen på 12 månaders förväntade kreditförluster, eller förväntade kreditförluster under den återstående livslängden. Reserveringen för de förväntade kreditförlusterna baseras på det senare om kreditrisken har ökat väsentligt efter det första redovisningstillfället.</p> <p>Vid kollektiv beräkning av förlustreserven beräknas komponenterna utifrån segmentering som bygger på gemensamma riskegenskaper. Komponenten avseende sannolikheten för fallissemang (Probability of default, PD) delas in i segment utifrån geografiskt område, typ av instrument och antalet dagar efter utgivandet av krediten. Sannolikhet för fallissemang (PD) segmenteras per geografisk region, instrumenttyp och dagar sedan fordran uppstod.</p> <p>Komponenten avseende förlust vid fallissemang (loss given default, LGD) segmenteras utifrån geografiskt område, typ av handlare, antalet dagar som passerat efter förfallodagen, och i vissa fall återvinning vid försäljning av fallerade kreditportföljer.</p> <p>Givet komplexiteten av beräkningen och att den kräver att företagsledningen gör bedömningar och antaganden har värdering av reserven för förväntade kreditförluster ansetts vara ett särskilt betydelsefullt område.</p>	<p>Vi har utfört en genomgång av processen för att uppskatta reserveringen för förväntade kreditförluster samt utfört testning av IT-generella kontroller av de system som är relevanta för processen.</p> <p>Vi har granskat företagsledningens analys av förväntade kreditförluster, granskat underliggande modelldokumentation och utvärderat utfallet av företagsledningens modellvalidering.</p> <p>Vi har, på stickprovsbasis, testat underliggande data som används i beräkningarna inklusive granskning av PD- och LGD-komponenter och segmentering.</p> <p>Vi har undersökt och bedömt de antaganden och parametrar som används i modellerna och jämfört faktiska förluster med förväntade.</p> <p>Vi har även granskat lämnade upplysningar i de finansiella rapporterna.</p>

Rörelseförvärv

Beskrivning av området	Hur detta område beaktades i revisionen
<p>Som beskrivs i not 44, förvärvade identifierbara immateriella tillgångar och goodwill som redovisats till följd av detta uppgick till 3 495 MSEK respektive 2 225 MSEK. Förvärvsköpeskillingen en kombination av likvida medel och aktier.</p> <p>Som framgår av not 2 utförs fördelningen av den köpeskillning som betalats för förvärvade verksamheter till de identifierade förvärvade immateriella tillgångarna med hjälp av värderingsmetoder som kräver att företagsledningen bland annat uppskattar den ekonomiska livslängden, kassaflöden från tillgångarna och tillgångsspecifika diskonteringsräntor.</p> <p>På grund av de betydande bedömningar som företagsledningen gör vid fastställandet av det verkliga värdet på de förvärvade tillgångarna, den aktierelaterade delen av förvärvsköpeskillingen, och storleken på beloppen av redovisad goodwill och de immateriella tillgångarna, har rörelseförvärv ansetts vara ett särskilt betydelsefullt område.</p>	<p>Vi har utfört en genomgång av processen för redovisning av rörelseförvärv.</p> <p>Vi har erhållit och granskat inköpsavtal och företagsledningens redovisningsdokumentation, inklusive viktiga bedömningar och antaganden.</p> <p>Vi har testat den matematiska riktigheten i företagsledningens beräkningar, testat fullständigheten i ersättningen genom att granska köpeavtalen och testat företagsledningens bedömning för det verkliga värdet</p> <p>Vi har bedömt den metod som företagsledningen har tillämpat för att beräkna det verkliga värdet av immateriella tillgångar och utfört granskningsåtgärder utifrån de viktigaste antagandena i värderingsmodellerna, vilket har inkluderat:</p> <ul style="list-style-type: none">•Utvärderat kompetensen, förmågan och objektiviteten hos de experter som anlitas av ledningen.•Involverat våra värderingsspecialister för att granska värderingsanalyserna, inklusive värderingsmetoden och viktiga underliggande antaganden, inklusive de som rör aktierelaterade ersättningar. <p>Vi har även granskat lämnade upplysningar i de finansiella rapporterna.</p>

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och, vad

gäller koncernredovisningen, enligt IFRS så som de antagits av EU. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om att årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- ▶ identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- ▶ skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- ▶ utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

- ▶ drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- ▶ utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- ▶ inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Klarna Bank AB (publ.) för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- ▶ företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller
- ▶ på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller att ett

förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionsssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 6-24 för räkenskapsåret 2022 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen. Vår granskning har skett enligt FARs uttalande RevR 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionsssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplýsningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2-6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar samt i överensstämmelse med årsredovisningslagen.

Ernst & Young AB, Hamngatan 26, 111 47 Stockholm, utsågs till Klarna Bank ABs (publ.) revisor av bolagsstämman den 6 maj 2022 och har varit bolagets revisor sedan 25 maj 2016.

Stockholm den 24 februari 2023

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson

Auktoriserad revisor